



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)



บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

Muangthai Leasing Public Company Limited

MTLS

สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557



สารบัญ

		หน้า
ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	1
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	6
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	19
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	24
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	27
	6. ข้อมูลสำคัญอื่น	28
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	30
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	30
	8. โครงสร้างการจัดการ	31
	9. การกำกับดูแลกิจการ	37
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	49
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	53
	12. รายการระหว่างกัน	54
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	65
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	65
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	77
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล		
เอกสารแนบ		
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดประวัติและการดำรงตำแหน่งของกรรมการ กรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัท	
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดประวัติและการดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายใน	
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	
เอกสารแนบ 5	อื่นๆ	



ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เดิมชื่อบริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด ก่อตั้งโดยนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวณา เพ็ชรอำไพ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2535 มีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 13 ซอยเจริญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 2 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งใหม่และมือสองทุกยี่ห้อ ผ่านผู้จัดจำหน่ายทั้งในจังหวัดพิษณุโลกและจังหวัดอื่นๆ ในเขตภาคเหนือตอนล่าง เช่น สุโขทัย กำแพงเพชร พิจิตร เป็นต้น โดยกลุ่มลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการจะเป็นผู้มีรายได้ประจำทั้งรายวันและรายเดือน เกษตรกร และรับจ้างทั่วไป ต่อมาบริษัทฯ ได้เพิ่มการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์เพื่อเป็นการต่อยอดการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ผ่อนชำระค่างวดตามสัญญาเช่าซื้อครบถ้วนแล้ว รวมทั้งเพิ่มประเภทรถไปสู่อยนต์และรถเพื่อการเกษตรเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างหลากหลายมากยิ่งขึ้น 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

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นคนในพื้นที่เป็นหลัก ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า โดยมีสโลแกนว่า “บริการใกล้ชิด คุณภาพดีที่รู้ใจ” จนทำให้ได้รับความนิยมไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง และเพื่อรองรับการเติบโตดังกล่าว บริษัทฯ จึงมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนอย่างต่อเนื่อง จนปัจจุบัน บริษัทฯ 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 บริษัทฯ ได้เสนอขายหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกจำนวน 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 พร้อมกับนำหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยหุ้นของบริษัทฯ นั้นเริ่มทำการซื้อขายครั้งแรกในวันที่ 26 พฤศจิกายน 2557

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 และสร้างความพึงใจสูงสุดแก่ลูกค้า



1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ปี 2535
<ul style="list-style-type: none">เริ่มประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่และมือสองในนาม “บริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด”
ปี 2539
<ul style="list-style-type: none">เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 13 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 2 ล้านบาท เป็น 15 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 130,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคกลาง โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดลพบุรีเป็นจังหวัดแรก
ปี 2541
<ul style="list-style-type: none">เริ่มให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์
ปี 2544
<ul style="list-style-type: none">เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 35 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 15 ล้านบาท เป็น 50 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 350,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อเริ่มให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตรเปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด” เป็น “บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด”ยกเลิกการประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
ปี 2546
<ul style="list-style-type: none">เริ่มให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์
ปี 2547
<ul style="list-style-type: none">เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 50 ล้านบาท เป็น 100 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคตะวันออก โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดชลบุรีเป็นจังหวัดแรก
ปี 2549
<ul style="list-style-type: none">เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549
ปี 2550
<ul style="list-style-type: none">เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 200 ล้านบาท เป็น 250 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2551
<ul style="list-style-type: none">เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 250 ล้านบาท เป็น 350 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดขอนแก่นเป็นจังหวัดแรกย้ายสำนักงานใหญ่จากอาคารเลขที่ 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร มาอยู่ ณ อาคารเลขที่ 32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
ปี 2552
<ul style="list-style-type: none">เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 350 ล้านบาท เป็น 450 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ

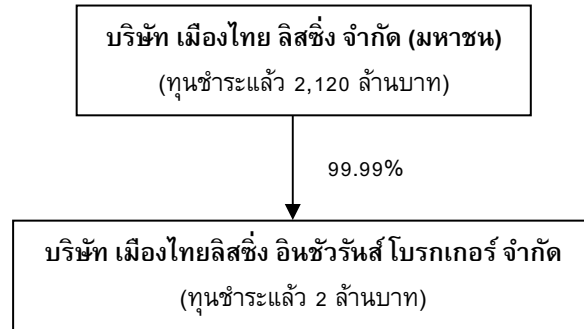


ปี 2553
<ul style="list-style-type: none">เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 150 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 450 ล้านบาท เป็น 600 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2554
<ul style="list-style-type: none">บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนซื้อหุ้นของบริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย จากผู้ถือหุ้นเดิม จำนวน 19,998 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการเสริมแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯเดือนกรกฎาคม 2554 เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 470 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 600 ล้านบาท เป็น 1,070 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 4,700,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อเดือนพฤศจิกายน 2554 เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 30 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,070 ล้านบาท เป็น 1,100 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 300,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อบริษัทฯ ซื้อและรับโอนลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากผู้ถือหุ้นใหญ่มูลค่า 537.82 ล้านบาท ในราคาตามมูลค่าคงเหลือของลูกหนี้
ปี 2555
<ul style="list-style-type: none">เพิ่มทุนจดทะเบียน 160 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,100 ล้านบาท เป็น 1,260 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อเปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งแรกและแห่งที่ 2 ที่จังหวัดพิษณุโลก และจังหวัดอยุธยา เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคเหนือและภาคกลางและภาคตะวันตก
ปี 2556
<ul style="list-style-type: none">เพิ่มทุนจดทะเบียน 315 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,260 ล้านบาท เป็น 1,575 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 3,150,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2557
<ul style="list-style-type: none">เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 3 ที่จังหวัดชลบุรี เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคกลางและภาคตะวันออก โดยเริ่มการประมวลผลครั้งแรกเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2557เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 4 ที่จังหวัดขอนแก่น เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มการประมวลผลครั้งแรกเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2557ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการดังนี้<ul style="list-style-type: none">- 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<ol style="list-style-type: none">(1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 502.50 ล้านหุ้น เสนอขายให้แก่ประชาชน(2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 42.50 ล้านหุ้น เสนอขายให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย(3) วันที่ 26 พฤศจิกายน 2557 หุ้นของบริษัทฯ ได้ทำการซื้อขายเป็นครั้งแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 506 สาขา



1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

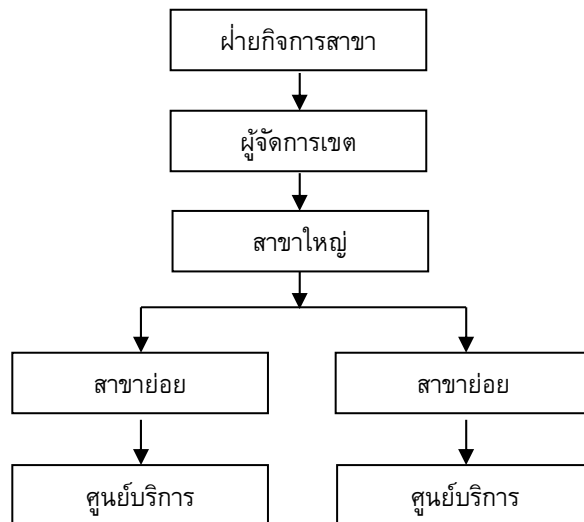
โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นดังนี้



การดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

1. บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคลแก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไปผ่านสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ไม่ว่าจะเป็นเขตภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก และภาคตะวันตก โดยโครงสร้างการบริหารจัดการสาขาของบริษัทฯ จะแบ่งลำดับชั้นเป็น สาขาใหญ่ สาขาย่อย และศูนย์บริการ โดยสาขาใหญ่จะอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการเขตซึ่งจะขึ้นตรงกับฝ่ายกิจการสาขา ดังแผนภาพด้านล่าง



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 506 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

2. บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“MTLI”)

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

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

**2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ****2.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท**

ประเภทของรายได้	ปี 2554		ปี 2555		ปี 2556		ปี 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ								
- สินเชื่อทะเบียนรถ	506.06	76.34	1,057.81	84.63	1,299.42	83.93	1,562.30	84.17
- สินเชื่อส่วนบุคคล	2.12	0.32	1.59	0.13	1.64	0.11	5.12	0.28
รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ	508.18	76.66	1,059.40	84.76	1,301.06	84.04	1,567.42	84.45
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ¹⁾	153.82	23.21	178.61	14.29	238.19	15.38	279.32	15.05
รายได้อื่น ²⁾	0.87	0.13	11.93	0.95	8.99	0.58	9.34	0.50
รวมรายได้ทั้งหมด	662.87	100.00	1,249.94	100.00	1,548.25	100.00	1,856.08	100.00

หมายเหตุ : 1) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย ค่าธรรมเนียมการจัดสินเชื่อ ค่าปรับและค่าติดตามทางถาม ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTLI
2) รายได้อื่น ประกอบด้วย รายได้ค่าบริการข้อมูลแก่บริษัทประกัน, กำไรจากการขายทรัพย์สิน, ค่าเสียหายจากการยึดรถยึด เป็นต้น

2.2 ลักษณะบริการของบริษัท

บริษัท ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคลแก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไป ทั้งนี้ ลักษณะของการให้บริการสินเชื่อแต่ละประเภท มีรายละเอียดดังนี้

2.2.1 สินเชื่อทะเบียนรถ

สินเชื่อทะเบียนรถเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถมาแล้วไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่บริษัท กำหนด หรือมีหลักฐานที่แสดงให้เห็นได้ว่าญาติสนิทเป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์มาก่อนหน้านั้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ขอสินเชื่อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์จริง ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัท เพื่อเป็นหลักประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ แต่จะต้องลงนามในบันทึกข้อตกลงการโอนกรรมสิทธิ์เพื่อรับทราบข้อตกลงที่หากลูกค้าผิดนัดไม่ชำระหนี้ให้กับบริษัท ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วน ลูกค้ายินยอมที่จะโอนกรรมสิทธิ์และส่งมอบรถที่เป็นหลักประกันการขอสินเชื่อให้แก่บริษัท รวมทั้งลงนามในแบบคำขอโอนและรับโอนและหนังสือมอบอำนาจของกรมการขนส่งทางบก ทั้งนี้ ลูกค้าจะยังคงเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถที่นำมาขอสินเชื่อและสามารถนำรถกลับไปใช้งานตามปกติได้

หากลูกค้าค้างชำระค้างงวดตั้งแต่ 2 งวด ขึ้นไป บริษัท สามารถยึดหลักประกันได้ โดยบริษัท จะส่งหนังสือบอกเลิกสัญญาเป็นจดหมายลงทะเบียนตอบรับไปยังผู้กู้และผู้ค้ำประกัน หากผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันไม่มาติดต่อขอซื้อรถคืนภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัท สามารถดำเนินการขายรถที่เป็นหลักประกันโดยผ่านศูนย์ประมูลรถของบริษัท

บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัท สามารถแบ่งประเภทตามประเภทของรถที่เป็นหลักประกันได้ ดังนี้

- (1) สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์
- (2) สินเชื่อทะเบียนรถยนต์
- (3) สินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร



ในปี 2554-2556 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 612,024 สัญญา จำนวน 656,894 สัญญา และจำนวน 713,678 สัญญา โดยมียอดการให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 7,150.13 ล้านบาท จำนวน 8,244.38 ล้านบาท จำนวน 9,823.84 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 15.30 และร้อยละ 19.16 ตามลำดับ สินเชื่อหลักที่บริษัทฯ มียอดการให้สินเชื่อมากที่สุด คือ สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละประมาณ 89-95 ของยอดการให้สินเชื่อรวมในปี 2554-2556 รองลงมาเป็นสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 4-8 ของยอดการให้สินเชื่อรวมในปี 2554-2556 ในขณะที่มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่อทะเบียนรถคงเหลือจำนวน 3,937.28 ล้านบาท จำนวน 4,771.32 ล้านบาท จำนวน 5,825.83 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554-2556 ตามลำดับ

สำหรับปี 2557 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 834,994 สัญญา โดยมียอดการให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 12,412 ล้านบาท และมียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่อทะเบียนรถคงเหลือจำนวน 7,413 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

2.2.2 บริการสินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 บริษัทฯ มีนโยบายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะแก่ลูกค้าที่เคยใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ และมีประวัติการชำระที่ดีเท่านั้น เนื่องจากเป็นการให้สินเชื่อโดยไม่มีหลักประกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อส่วนบุคคล โดยหากเป็นวงเงินตามที่บริษัทฯ กำหนด จะต้องเป็นผู้ค้ำประกัน ซึ่งต้องเป็นเจ้าบ้านหรือข้าราชการเท่านั้น เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาว่าเป็นอาชีพที่มั่นคงและมีหลักแหล่งที่แน่นอน สามารถช่วยป้องกันความเสี่ยงกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯ ได้ สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลนี้ บริษัทฯ กำหนดระยะเวลาผ่อนชำระเป็นรายเดือนตั้งแต่ 6 - 18 เดือน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยคงที่จากลูกค้า

ในปี 2554-2556 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อส่วนบุคคลทั้งสิ้น 4,331 สัญญา 2,751 สัญญา และ 4,112 สัญญา โดยมียอดการให้สินเชื่อส่วนบุคคลจำนวน 16.55 ล้านบาท จำนวน 10.84 ล้านบาท จำนวน 16.61 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.23 ร้อยละ 0.13 และร้อยละ 0.17 ของยอดการให้สินเชื่อรวม ตามลำดับ ในขณะที่มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่อส่วนบุคคลคงเหลือจำนวน 7.26 ล้านบาท จำนวน 5.10 ล้านบาทและจำนวน 9.60 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปี 2557 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อส่วนบุคคลทั้งสิ้น 13,864 สัญญา โดยมียอดการให้สินเชื่อส่วนบุคคลทั้งสิ้น 59 ล้านบาท และมียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่อส่วนบุคคลคงเหลือจำนวน 34 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม ปี 2557

ยอดการให้สินเชื่อแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ								
- รถจักรยานยนต์	6,796.07	94.83	7,642.92	92.58	8,770.96	89.13	10,336.52	82.89
- รถยนต์	307.18	4.29	440.70	5.34	788.92	8.02	1,679.05	13.46
- รถเพื่อการเกษตร	46.88	0.65	160.75	1.95	263.96	2.68	396.85	3.18
รวมสินเชื่อทะเบียนรถ	7,150.13	99.77	8,244.38	99.87	9,823.84	99.83	12,412.42	99.53
สินเชื่อส่วนบุคคล	16.55	0.23	10.84	0.13	16.61	0.17	58.57	0.47
รวมทั้งหมด	7,166.67	100.00	8,255.21	100.00	9,840.45	100.00	12,470.99	100.00
ยอดการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสาขา	20.89		22.74		23.71		24.60	



จำนวนสัญญาแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2557	
	จำนวนสัญญา	ร้อยละ	จำนวนสัญญา	ร้อยละ	จำนวนสัญญา	ร้อยละ	จำนวนสัญญา	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ								
- รถจักรยานยนต์	603,766	97.96	644,183	97.66	695,218	96.86	802,473	94.54
- รถยนต์	7,153	1.16	9,118	1.38	13,420	1.87	25,508	3.00
- รถเพื่อการเกษตร	1,105	0.18	3,593	0.54	5,040	0.70	7,013	0.83
รวมสินเชื่อทะเบียนรถ	612,024	99.30	656,894	99.58	713,678	99.43	834,994	48.37
สินเชื่อส่วนบุคคล	4,331	0.70	2,751	0.42	4,112	0.57	13,864	1.63
รวมทั้งหมด	616,355	100.00	659,645	100.00	717,790	100.00	848,858	100.00

ยอดลูกหนี้คงเหลือแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ								
- รถจักรยานยนต์	3,678.85	93.26	4,360.92	91.30	5,082.73	87.10	5,902.89	79.26
- รถยนต์	207.73	5.27	338.33	7.08	609.04	10.44	1,310.22	17.59
- รถเพื่อการเกษตร	50.70	1.29	72.08	1.51	134.05	2.30	200.30	2.69
รวมสินเชื่อทะเบียนรถ	3,937.28	99.82	4,771.32	99.89	5,825.83	99.84	7,413.41	99.54
สินเชื่อส่วนบุคคล	7.26	0.18	5.10	0.11	9.60	0.16	34.32	0.46
รวม	3,944.54	100.00	4,776.42	100.00	5,835.43	100.00	7,447.73	100.00
ลูกหนี้คงเหลือเฉลี่ยต่อสาขา	11.50		13.16		14.06		14.72	

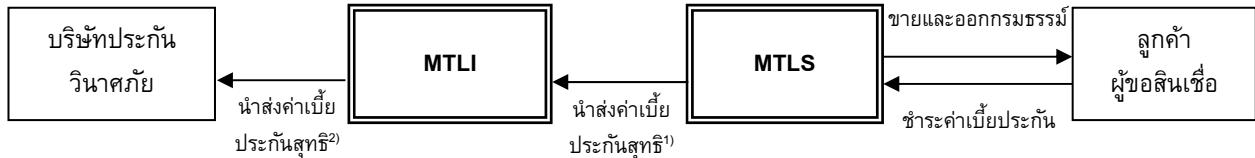
หมายเหตุ : ยอดลูกหนี้คงเหลือ คำนวณจากมูลหนี้ตามสัญญา หักรายได้ทางการเงินรอรับรู้

2.3 ลักษณะผลิตภัณฑ์ของบริษัทย่อย

บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ 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 ได้รับคำตอบแทนเป็นค่านายหน้าจากบริษัทประกันวินาศภัยตามอัตราที่กำหนด โดยในปี 2555-2557 MTLI มีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 13.73 ล้านบาท จำนวน 14.52 ล้านบาท และจำนวน 17.30 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทฯ จะได้รับค่าบริการข้อมูลจากบริษัทประกันวินาศภัย จากการที่อาศัยสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ ที่มีจำนวนมากและครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ เป็นช่องทางแนะนำและติดต่อลูกค้าเพื่อขายประกัน โดยในปี 2555-2557 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการข้อมูลจำนวน 1.35 ล้านบาท จำนวน 1.42 ล้านบาท และจำนวน 1.65 ล้านบาท ตามลำดับ



หมายเหตุ :

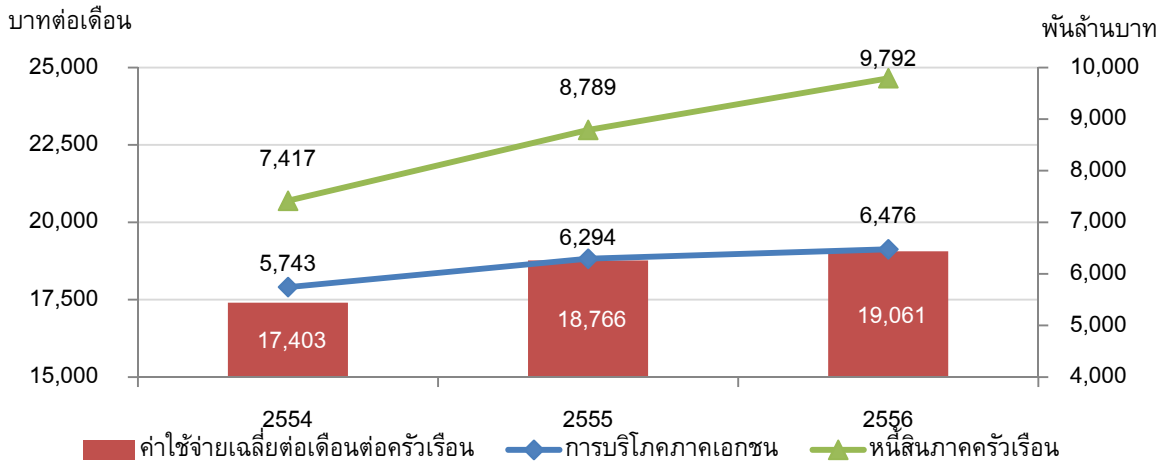
- 1) MTLs นำส่งค่าเบี่ยประกันสุทธิหลังหักค่าบริการข้อมูลให้แก่ MTLI
- 2) MTLI นำส่งค่าเบี่ยประกันสุทธิหลังหักค่านายหน้าให้แก่บริษัทประกันวินาศภัย

2.4 การตลาดและการแข่งขัน

2.4.1 อุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคล

สินเชื่อจำนำทะเบียนรถซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ นั้น จัดเป็นสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อภาคครัวเรือนที่มีอัตราการเติบโตเฉลี่ยในช่วงปี 2554-2556 เท่ากับร้อยละ 14.68 ต่อปี สูงกว่าอัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศเฉลี่ยในช่วงปี 2554-2556 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 6.25 ต่อปี โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลัก คือ การเติบโตของการอุปโภคบริโภคภาคครัวเรือน ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวน 5,743 พันล้านบาท ในปี 2554 เป็นจำนวน 6,476 พันล้านบาท ในปี 2556 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 6.19 ต่อปี เนื่องจากได้รับอานิสงค์จากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ของภาครัฐ โดยเฉพาะนโยบายรถคันแรก ส่งผลทำให้การอุปโภคบริโภคของภาคครัวเรือนขยายตัวสูงขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มสินค้าประเภทยานยนต์

รายงานแนวโน้มธุรกิจเดือน มกราคม 2558 ของธนาคารแห่งประเทศไทยระบุว่า ภาวะธุรกิจในไตรมาสที่ 4 ปี 2557 พื้นตัวซ้ำกว่าที่คาด ยอดขายสินค้าโดยภาพรวมทรงตัวจากไตรมาสก่อน เนื่องจากกำลังซื้อของผู้บริโภคระดับล่างยังคงอ่อนแอจากภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและรายได้เกษตรกรที่ตกต่ำ ขณะที่ผู้บริโภคระดับบนระมัดระวังการใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ความต้องการสินเชื่อภาคครัวเรือนยังคงเพิ่มมากขึ้นในไตรมาสที่ 4 ปี 2557 ต่อเนื่องถึงไตรมาสถัดไป อย่างไรก็ตามมาตรฐานการให้สินเชื่อภาคครัวเรือนยังคงต้องเข้มงวด สะท้อนความระมัดระวังของสถาบันการเงินที่ยังมีอยู่ต่อเนื่อง เนื่องจากประเด็นความกังวลเกี่ยวกับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้กู้และหลักทรัพย์ค้ำประกัน รวมถึงทิศทางการเติบโตของภาวะเศรษฐกิจโดยรวม จึงมีการปรับเพิ่มเงื่อนไขการพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้น



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานสถิติแห่งชาติ

นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นแล้ว ปัจจัยหลักที่สนับสนุนการเติบโตของธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ คือ การเติบโตของอุตสาหกรรมรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ทั้งนี้ จากสถิติของกรมการขนส่งทางบกตามตารางด้านล่าง จะเห็นได้ว่ารถที่จดทะเบียนสะสมทั่วประเทศในช่วงปี 2553-2556 มีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 28.48 ล้านคัน ในปี 2553 เป็น 34.62 ล้านคัน ในปี 2556 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 6.72 ต่อปี ซึ่งเป็นผลมาจากอุตสาหกรรมยานยนต์ที่มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจ และโดยเฉพาะอย่างยิ่งยานพาหนะถือเป็นสิ่งจำเป็นพื้นฐานที่ต้องใช้ในชีวิตประจำวันที่มีความสำคัญมากขึ้นมาโดยตลอด หากพิจารณาประเภทรถที่จดทะเบียนจะเห็นว่าประเภทรถที่มีการจด



ทะเบียนมากที่สุด คือ รถจักรยานยนต์ มีสัดส่วนการจดทะเบียนคิดเป็นประมาณร้อยละ 58-61 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสมในแต่ละปี โดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 4.89 ต่อปี ในขณะที่รถยนต์มีสัดส่วนการจดทะเบียนคิดเป็นประมาณร้อยละ 35-38 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสมในแต่ละปี โดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 9.62 ต่อปี สำหรับปี 2557 รถที่จดทะเบียนสะสมทั่วประเทศมีจำนวน 35.84 ล้านคัน เพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 34.62 ล้านคัน คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 3.50 โดยประเภทรถที่มีการจดทะเบียนสูงสุดยังคงเป็นรถจักรยานยนต์ที่มีสัดส่วนร้อยละ 57.00 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสม โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 1.71 ในขณะที่รถยนต์มีสัดส่วนการจดทะเบียนคิดเป็นร้อยละ 38.00 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสม โดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 5.91

จากจำนวนรถจดทะเบียนสะสมทั่วประเทศที่มีแนวโน้มการเติบโตที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องดังกล่าว จึงสามารถสะท้อนให้เห็นว่าจำนวนกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่จะสามารถนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ รวมถึงทะเบียนรถยนต์ มาใช้เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อกับบริษัทฯ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี ดังนั้น ผู้บริหารจึงเชื่อว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต

ตารางแสดงจำนวนรถจดทะเบียนสะสมทั่วประเทศ ในช่วงปี 2553- 2557

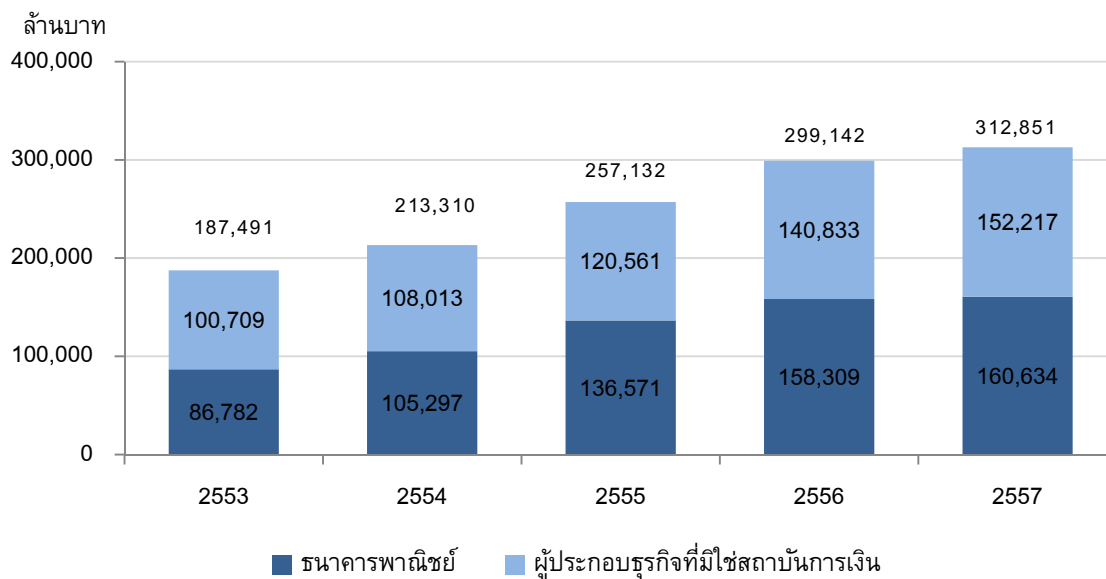
(หน่วย : คัน)	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557
รถจักรยานยนต์	17,299,814	18,152,469	19,147,225	19,964,990	20,305,708
รถยนต์	9,887,706	10,651,817	11,827,710	13,023,547	13,793,784
รถบรรทุกและรถโดยสาร ขนาดใหญ่	954,787	990,426	1,037,334	1,104,231	1,153,369
รถเพื่อการเกษตร	307,612	364,775	428,843	495,182	545,380
รถประเภทอื่นๆ	34,910	35,450	35,865	36,456	36,939
รวมจำนวนรถที่จดทะเบียน	28,484,829	30,194,937	32,476,977	34,624,406	35,835,180

ที่มา : กรมการขนส่งทางบก

ในส่วนของอุตสาหกรรมสินเชื่อส่วนบุคคลนั้นก็มีแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2553-2556 มูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลรวมทั้งระบบของธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการที่มีธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นจากจำนวน 187,491 ล้านบาท ในปี 2553 เป็นจำนวน 299,142 ล้านบาท ในปี 2556 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 16.85 ต่อปี การเติบโตดังกล่าวเป็นผลมาจากนโยบายด้านสินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่พยายามผลักดันสินเชื่อประเภทนี้เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง จึงมีการแข่งขันกันมากขึ้นด้วยการออกแคมเปญต่างๆ เพื่อกระตุ้นการเบิกใช้สินเชื่อส่วนบุคคลของลูกค้าทั้งรายเดิมและรายใหม่ที่มีศักยภาพ รวมถึงความต้องการสินเชื่อของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้นอันเป็นผลจากอุทกภัยครั้งใหญ่ช่วงปลายปี 2554 ส่งผลทำให้มีความต้องการใช้เงินเพื่อการซ่อมแซมความเสียหายหลังอุทกภัย ประกอบกับการเข้าถึงสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาการเติบโตของสินเชื่อส่วนบุคคลในปี 2556 จะเห็นว่าชะลอตัวลงเล็กน้อยจากการเติบโตในช่วงปี 2555 ที่เติบโตถึงร้อยละ 20.54 เหลือร้อยละ 16.34 เนื่องจากความระมัดระวังในการใช้จ่ายของภาคครัวเรือนและความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นภายหลังจากการที่หนี้ภาคครัวเรือนเพิ่มขึ้นอย่างมากจากผลของนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐในช่วงก่อนหน้า

สำหรับ ปี 2557 มูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลรวมทั้งระบบของธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการที่มีธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 312,851 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากมูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคล ณ สิ้นปี 2556 ที่มีจำนวน 299,142 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.58 ซึ่งค่อยๆ พื้นตัวขึ้นหลังจากสถานการณ์ทางการเมืองที่คลี่คลาย และการดำเนินนโยบายกระตุ้นการบริโภคโดยภาครัฐ ทั้งนี้มูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลของผู้ประกอบการที่มีธนาคารพาณิชย์มีอัตราการขยายตัวสูงกว่ามูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์อย่างมีนัยสำคัญ

กราฟแสดงมูลค่าสินเชื่อบุคคลทั้งระบบ ในช่วงปี 2553- 2557



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

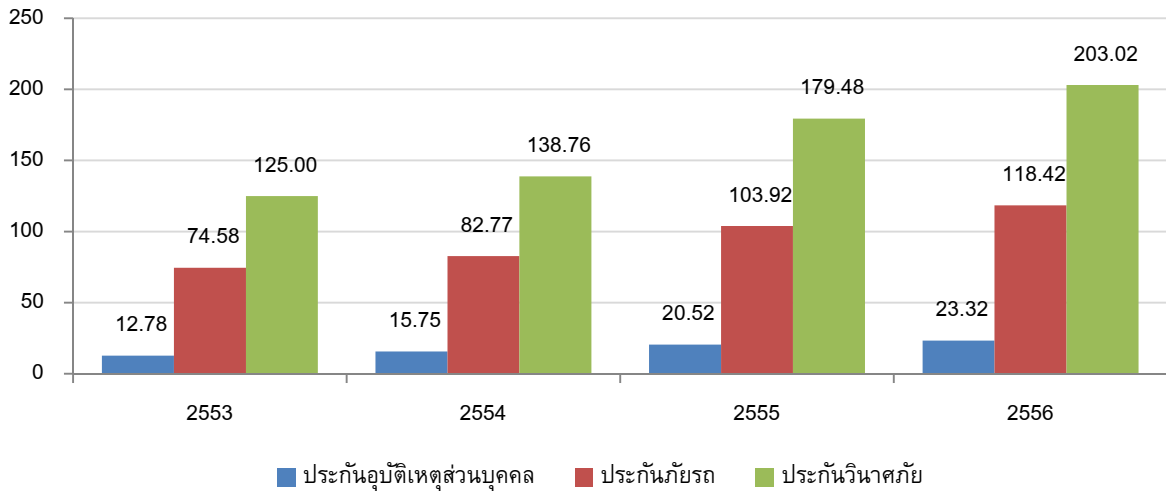
2.4.2 อุตสาหกรรมประกันวินาศภัย

ธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่เติบโตไปในทิศทางเดียวกันกับการเติบโตของระบบเศรษฐกิจของประเทศ โดยในช่วงปี 2553-2556 มูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากจำนวน 125.00 พันล้านบาท ในปี 2553 เป็นจำนวน 138.76 พันล้านบาท ในปี 2554 จำนวน 179.48 พันล้านบาท ในปี 2555 และจำนวน 203.02 พันล้านบาท ในปี 2556 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 11.01 ร้อยละ 29.35 และร้อยละ 13.12 ตามลำดับ จะเห็นว่ามูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจวินาศภัยในปี 2555 เติบโตขึ้นจากปี 2554 สูงถึงร้อยละ 29.35 เป็นผลจากการที่เกิดปัญหาอุทกภัยครั้งใหญ่เมื่อปลายปี 2554 ทำให้ประชาชนหันมาทำประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้น เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อทั้งภาคอุตสาหกรรมและภาคครัวเรือน เหตุการณ์ดังกล่าวทำให้ผู้ประกอบการและประชาชนมีความเข้าใจและใช้ระบบการประกันภัยเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้น จึงทำให้มูลค่าเบี้ยประกันวินาศภัยในปี 2556 เติบโตเพิ่มขึ้นจากปี 2555 อย่างต่อเนื่อง

หากพิจารณาประเภทของการประกันวินาศภัยที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด (“MTLI”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ที่ให้บริการเป็นนายหน้าในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันวินาศภัย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถจักรยานยนต์ (พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์) กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถยนต์ (พ.ร.บ. รถยนต์) และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล จะเห็นว่ามูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยรถเพิ่มขึ้นจากจำนวน 74.58 พันล้านบาท ในปี 2553 เป็น 118.42 พันล้านบาท ในปี 2556 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 16.66 ต่อปี แบ่งเป็น (1) มูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยรถภาคบังคับเพิ่มขึ้นจากจำนวน 11.17 พันล้านบาท ในปี 2553 เป็นจำนวน 14.89 พันล้านบาท ในปี 2556 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 10.04 ต่อปี และ (2) มูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยรถภาคสมัครใจเพิ่มขึ้นจากจำนวน 63.41 พันล้านบาท ในปี 2553 เป็นจำนวน 103.53 พันล้านบาท ในปี 2556 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 17.75 ต่อปี สำหรับมูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลนั้นก็มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกันโดยเพิ่มขึ้นจาก 12.78 พันล้านบาทในปี 2553 เพิ่มขึ้นเป็น 23.32 พันล้านบาทในปี 2556 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 22.19 ต่อปี

กราฟแสดงมูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของประกันวินาศภัยประเภทต่าง ๆ ในปี 2553-2556

พันล้านบาท



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

2.4.3 การแข่งขัน

จากการที่ธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเป็นธุรกิจที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยเฉพาะจากหน่วยงานของภาครัฐ ประกอบกับเป็นธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนที่ดี จึงทำให้ผู้ประกอบการต่างๆ หันมาให้ความสนใจและเข้าสู่ตลาดสินเชื่อทะเบียนรถเพิ่มมากขึ้น โดยผู้ประกอบการหลักในธุรกิจนี้แบ่งเป็น 2 ประเภทหลักๆ คือ

1. ผู้ประกอบการที่เป็นธนาคารพาณิชย์และบริษัทในเครือ

ผู้ประกอบการประเภทนี้มีข้อได้เปรียบในด้านต้นทุนทางการเงินที่ต่ำและฐานทุนขนาดใหญ่ ประกอบกับสามารถใช้สาขาจำนวนมากเป็นช่องทางติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีอาชีพที่มั่นคงและมีรายได้ประจำที่แน่นอน รวมทั้งมีหลักฐานทางการเงินที่ชัดเจนไม่ว่าจะเป็นสลิปเงินเดือนหรือสำเนาบัญชีเงินฝากธนาคาร เช่น พนักงานบริษัท พนักงานรัฐวิสาหกิจ ข้าราชการ เป็นต้น ผู้ประกอบการในกลุ่มนี้ได้แก่

ผู้ประกอบการ	ผลิตภัณฑ์ที่ให้บริการ
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	K-Car to Cash หรือสินเชื่อรถช่วยได้
ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	My Car My Cash
บริษัท อยูธยา 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 ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถแลกเงิน
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน))	สินเชื่อรถหมุนเงิน
ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถเพื่อเงินสด
ธนาคาร ไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถแลกเงิน



2. ผู้ประกอบการที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์

ผู้ประกอบการประเภทนี้มีข้อได้เปรียบในด้านการบริการลูกค้าอย่างใกล้ชิด โดยจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ปานกลางถึงน้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์เป็นหลัก เช่น ลูกจ้างโรงงาน รับจ้าง เกษตรกร เป็นต้น โดยผู้ประกอบการในกลุ่มนี้จะให้ความสำคัญกับหลักประกัน ไม่ว่าจะเป็นความมีตัวตนของหลักประกัน มูลค่าหลักประกัน เอกสารคู่มือจดทะเบียนรถต้องเป็นเล่มจริงที่ออกโดยกรมการขนส่งทางบก และการตรวจสอบประวัติของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ซึ่งต้องอยู่ในพื้นที่ที่มาขอสินเชื่อเพื่อที่จะสามารถติดตามลูกค้าหรือผู้ค้ำประกันได้หากมีการผิดนัดชำระหนี้ ดังนั้นผู้ประกอบการในกลุ่มนี้จะต้องมีความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกค้า และเน้นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าและมีความคุ้นเคยกับชุมชน โดยจะมีการออกไปพบปะกับลูกค้าหรือคนในชุมชนอย่างสม่ำเสมอ ผู้ประกอบการในกลุ่มนี้ ได้แก่ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ประกอบการขนาดใหญ่ที่มีสาขาจำนวนมากครอบคลุมในหลายภูมิภาคของประเทศ และมีการบริหารงานแบบมืออาชีพ นอกจากนี้ ยังมีผู้ประกอบการขนาดใหญ่ที่ให้บริการเฉพาะในเขตพื้นที่ใดพื้นที่หนึ่ง เช่น กลุ่มนิมส์เส็ง 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 จึงมุ่งเน้น และให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า โดยพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนจะได้รับการฝึกอบรมด้านการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ ทำให้พนักงานสามารถให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพอ่อนน้อมและเป็นมิตรกับลูกค้า ดังสโลแกนของบริษัทฯ ว่า “บริการใกล้ซิด ดุจญาติมิตรที่รู้จัก” 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 ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคตะวันออก ภาคตะวันตก ภาคกลาง และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 506 สาขา ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการและชำระค่างวดได้ที่ทุกสาขาของบริษัทฯ ทำให้ลูกค้าเกิดความสะดวกในการมาใช้บริการของบริษัทฯ และส่งผลทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

2.4.5 ลักษณะลูกค้า

บริษัทฯ มีนโยบายในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่เป็นลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่มีหลักประกันเป็นของตนเอง และต้องเป็นคนในพื้นที่ที่ขอสินเชื่อ กล่าวคือ ต้องมีภูมิลำเนาหรือต้องมีสถานที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ของสาขาที่มาขอใช้บริการ โดยต้องมีรายได้ขั้นต่ำตามที่กำหนด ทั้งนี้ ลูกค้าส่วนใหญ่ที่ใช้บริการของบริษัทฯ จะประกอบอาชีพที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นพนักงานโรงงาน 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 2554-2557 บริษัทฯ มีแหล่งเงินทุนที่นำมาใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้า ดังนี้

แหล่งเงินทุน	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	770.35	20.05	531.26	11.64	230.34	3.93	501.89	5.84
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,600.00	41.64	2,400.00	52.60	3,689.18	62.99	2,987.66	34.76
รวมเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์	2,370.35	61.68	2,931.26	64.24	3,919.52	66.92	3,489.55	40.60
เงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้อง	221.18	5.76	47.00	1.03	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,251.23	32.56	1,584.65	34.73	1,937.09	33.08	5,106.06	59.40
รวมแหล่งเงินทุน	3,842.76	100.00	4,562.91	100.00	5,856.61	100.00	8,595.61	100.00

แหล่งเงินทุนหลักของบริษัทฯ คือ เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 41-67 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดของบริษัทฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมเงินจากธนาคารจำนวน 5 แห่ง รวมวงเงินทั้งสิ้น 8,566.93 ล้านบาท ในขณะที่มียอดเงินกู้ค้างค้างทั้งสิ้น 3,489.55 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดตามตาราง

เงินกู้ธนาคารพาณิชย์	วงเงิน		ภาระหนี้คงเหลือ	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	40.00	0.50	-	-
ตัวสัญญาใช้เงิน	2,659.70	26.77	501.89	14.38
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,867.23	72.73	2,987.66	85.62
รวมเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์	8,566.93	100.00	3,489.55	100.00

จะเห็นว่าเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 85.62 ของเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด โดยมีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ยืมอยู่ระหว่าง 15-24 เดือน ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อเฉลี่ยแก่ลูกค้าที่อยู่ประมาณ 13 เดือน

2.5.2 การจัดหาลูกค้า

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถผ่านสาขาต่างๆ โดยแต่ละสาขาจะมีหน้าที่ในการทำการตลาดในพื้นที่ภายใต้ความรับผิดชอบของตนเองเพื่อรักษาฐานลูกค้าเดิมรวมทั้งการสร้างฐานลูกค้าใหม่ ซึ่งจะพิจารณาให้เหมาะสมกับลักษณะของลูกค้ารวมทั้งสภาพตลาดและการแข่งขันในเขตพื้นที่ที่ตนเองรับผิดชอบ โดยทั่วไปการดำเนินการในการจัดหาลูกค้าของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. การขยายฐานลูกค้าใหม่

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

- การที่ลูกค้าเดิมเกิดความประทับใจในการบริการของบริษัทฯ จึงแนะนำคนรู้จัก ไม่ว่าจะเป็นญาติ เพื่อน ให้มาใช้บริการของบริษัทฯ



2. การรักษาฐานลูกค้าเดิม

บริษัทฯ มีนโยบายในการรักษาฐานลูกค้าเดิมโดยเน้นการให้บริการที่รวดเร็ว เป็นมิตร และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า

2.5.3 การให้สินเชื่อ

1. ขั้นตอนหลักในการให้สินเชื่อ

ขั้นตอนการขอใช้บริการสินเชื่อ

เมื่อลูกค้ามาติดต่อขอใช้บริการสินเชื่อกับพนักงานประจำสาขา ผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะรับเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อต่างๆ จากลูกค้า ประกอบด้วย หลักฐานแสดงตนของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน, สมุดคู่มือจดทะเบียนรถ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อพร้อมทั้งสอบถามถึงความต้องการใช้เงินของลูกค้า

ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าและหลักประกัน

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

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

ขั้นตอนการวิเคราะห์สินเชื่อและอนุมัติสินเชื่อ

เมื่อผู้วิเคราะห์สินเชื่อตรวจสอบหลักประกัน รวมถึงคุณสมบัติของลูกค้าและผู้ค้ำประกันแล้ว ผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะสอบถามความต้องการใช้เงินของลูกค้าเพื่อกำหนดวงเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า โดยวงเงินที่ให้แก่ลูกค้าจะต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ และตารางยอดจัดสินเชื่อ จากนั้นผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะกรอกรายละเอียดต่างๆ ลงในแบบตรวจสอบการให้สินเชื่อ และวาดแผนที่ที่เป็นที่อยู่ปัจจุบันของผู้ขอสินเชื่อและผู้ค้ำประกันไว้ด้านหลังของแบบตรวจสอบการให้สินเชื่อ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการตรวจสอบข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อและผู้ค้ำประกันรวมทั้ง Update ข้อมูลที่อยู่ปัจจุบันทั้งของลูกค้าและผู้ค้ำประกันเพื่อใช้ในการติดตามลูกค้าหรือผู้ค้ำประกันหากมีการผิดนัดชำระหนี้ พร้อมทั้งจัดทำสัญญาเงินกู้และเอกสารประกอบการอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้ลูกค้าลงนาม หลังจากนั้น หัวหน้าสาขาจะทำการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสาร และตรวจสอบว่าการอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดก่อนพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้า สำหรับกรณีสาขาใหญ่และสาขาย่อย หากเป็นกรณีของศูนย์บริการ ผู้วิเคราะห์สินเชื่ออาวุโสหรือผู้วิเคราะห์สินเชื่อสามารถอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้าได้ โดยทุกสิ้นวันทำการ ศูนย์บริการจะส่งรายละเอียดของลูกค้าหนี้ที่อนุมัติสินเชื่อให้แก่หัวหน้าบัญชีสาขาใหญ่เพื่อตรวจสอบความถูกต้องกับข้อมูลลูกหนี้ในระบบ

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

ทั้งนี้ ในกรณีที่หัวหน้าบัญชีสาขาใหญ่ และ/หรือหัวหน้าสาขาที่ได้รับมอบหมายในการตรวจเช็คข้อมูลการให้สินเชื่อตรวจพบข้อมูลการให้สินเชื่อที่ผิดปกติ จะต้องรายงานให้ผู้จัดการสาขาและฝ่ายตรวจสอบทราบโดยทันที เพื่อดำเนินการ



สอบสวนและพิจารณาถึงโทษกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป ซึ่งหากพบว่าพนักงานทุจริต บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าว รับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นและมีคำสั่งไล่ออกทันที

ขั้นตอนการจ่ายเงินให้แก่ลูกค้า

เมื่อลูกค้าได้รับอนุมัติสินเชื่อเรียบร้อยแล้ว ผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะอธิบายให้ลูกค้าและผู้ค้าประกันเข้าใจถึงภาระหน้าที่ของผู้กู้และผู้ค้าประกัน เช่น การชำระค่างวดภายในเวลาที่กำหนด ความรับผิดชอบของผู้ค้าประกัน เป็นต้น และมอบการ์ดคู่มือการชำระค่างวดและเงินกู้ให้แก่ลูกค้า หลังจากนั้นผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะจ่ายเงินสดให้แก่ลูกค้า หากจำนวนเงินที่ส่งมอบให้แก่ลูกค้ามากกว่าที่บริษัทฯ กำหนดจะต้องจ่ายโดยการโอนเงินเข้าบัญชีของลูกค้าหรือจ่ายเป็นเช็คระบุชื่อ-สกุลของลูกค้าเท่านั้น

2. การรับชำระค่างวดจากลูกค้า

ปัจจุบัน ลูกค้าสามารถชำระค่างวดได้ 3 ช่องทาง ประกอบด้วย

1. ชำระค่างวด ณ สำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัทฯ

ลูกค้าสามารถชำระค่างวดเป็นเงินสดได้ที่สาขาที่ลูกค้าขอสินเชื่อหรือชำระต่างสาขาได้ โดยนำการ์ดคู่มือการชำระยื่นต่อพนักงานประจำสาขา

2. ชำระโดยการส่งธนาคัตติ

ลูกค้าสามารถชำระค่างวดทางธนาคารได้ โดยจะต้องผ่านสาขาใหญ่เท่านั้น

3. ชำระโดยโอนเข้าบัญชีของบริษัทฯ

ลูกค้าสามารถชำระค่างวดโดยโอนเงินเข้าบัญชีของบริษัทฯ โดยลูกค้าจะต้องโอนเงินเข้าบัญชีของสาขาใหญ่หรือสำนักงานใหญ่เท่านั้น และเมื่อทำการโอนเงินเรียบร้อยแล้ว ลูกค้าจะต้องโทรศัพท์แจ้งให้พนักงานประจำสาขาทราบเพื่อยืนยันการชำระเงินของลูกค้ารายนั้นๆ

3. การควบคุมและติดตามหนี้

กระบวนการควบคุมและติดตามหนี้ถือเป็นกระบวนการที่สำคัญและส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดเครื่องมือในการควบคุมดูแลและบริหารหนี้ ที่เรียกว่า “MTL Model” เพื่อใช้เป็นแนวทางและเป้าหมายให้แก่ผู้ปฏิบัติงาน รวมทั้งเป็นตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้การบริหารและควบคุมการติดตามหนี้ของสาขาอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานของบริษัทฯ

บริษัทฯ จะกำหนดแนวทางในการควบคุมและติดตามหนี้โดยแบ่งตามประเภทของลูกค้า โดยวิธีหลักที่บริษัทฯ ใช้ในการติดตามหนี้ คือ การโทรศัพท์ เนื่องจากฐานลูกค้าของบริษัทฯ มีจำนวนมาก โดยผู้รับผิดชอบในการติดตามหนี้จะโทรติดต่อลูกค้าให้เข้ามาชำระค่างวด หากไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้ ผู้ที่รับผิดชอบในการติดตามหนี้จะออกไปติดตามลูกค้าตามที่อยู่ปัจจุบันที่ให้รายละเอียดไว้

เมื่อลูกค้าค้างชำระตามจำนวนงวดที่กำหนดจะถูกจัดเป็นลูกหนี้ปัญหา สาขาสามารถยื่นเรื่องต่อผู้จัดการเขตเพื่อทำการโอนลูกหนี้ปัญหาลูกหนี้ฝ่ายกฎหมายเมื่อไม่สามารถดำเนินการให้ลูกหนี้หรือผู้ค้าประกันชำระหนี้ได้และไม่สามารถบังคับยึดหลักประกันได้ เมื่อผู้จัดการเขตรับทราบเรื่องการขอโอนลูกหนี้ปัญหาลูกหนี้กฎหมายจากสาขา ผู้จัดการเขตจะตรวจสอบเอกสารและข้อมูลลูกหนี้ปัญหาที่สาขาเสนอในด้านต่างๆ และโทรศัพท์ติดต่อลูกค้าและผู้ค้าประกันอีกครั้งเพื่อให้แน่ใจว่าไม่สามารถดำเนินการให้ลูกค้าชำระหนี้ได้จริง จากนั้นจึงรวบรวมเอกสารเพื่อเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการจะมอบหมายให้หัวหน้าหน่วยเร่งรัดหนี้สินประจำสำนักงานใหญ่ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าพร้อมทั้งโทรศัพท์ ออกจดหมายทวงถาม และออกพื้นที่เพื่อติดตามลูกค้าและผู้ค้าประกันอีกครั้งเพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงของข้อมูลที่สาขานำเสนอมาเมื่อข้อมูลถูกต้องตรงกับที่สาขาเสนอ รองกรรมการผู้จัดการจะเสนอเรื่องต่อกรรมการผู้จัดการเพื่ออนุมัติตัดโอนลูกหนี้ปัญหาลูกหนี้กฎหมาย

บริษัทฯ จะพิจารณาตัดโอนลูกหนี้กฎหมายเป็นหนี้สูญเมื่อลูกหนี้เสียชีวิตและผู้ค้าประกันไม่สามารถรับผิดชอบหนี้แทนได้ หรือมีหลักฐานแสดงได้ว่าได้มีการติดตามหนี้อย่างเต็มที่แล้วแต่ไม่สามารถเรียกชำระหนี้หรือยึดหลักประกันได้ โดยรองกรรมการผู้จัดการจะรวบรวมเอกสารหลักฐานเพื่อขออนุมัติตัดหนี้สูญ ซึ่งจะต้องเป็นลูกหนี้ที่มีการตัดโอน



มาเป็นลูกหนี้กฎหมายแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี และมีหลักฐานการบอกกล่าวทางทวงถามทั้งผู้กู้และผู้ค้ำประกันเป็นจดหมายลงทะเบียนตอบรับจากทนายความไม่น้อยกว่า 2 ครั้ง โดยแต่ละครั้งมีระยะห่างไม่น้อยกว่า 6 เดือน และผู้จัดการเขตได้ตรวจเช็คข้อมูลลูกค้ำและผู้ค้ำประกันอีกครั้งว่าไม่มีการเปลี่ยนแปลง เพื่อทำหนังสือเสนอต่อผู้มีอำนาจเพื่ออนุมัติตัดหนี้สูญ

4. การดำเนินการยึดหลักประกันและการขายทอดตลาด

พนักงานที่รับผิดชอบจะเจรจาต่อรองกับลูกค้ำอย่างเต็มที่เพื่อให้ลูกค้ำชำระค่างวดที่ค้างชำระให้แก่บริษัทฯ หากลูกค้ำไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามที่ตกลงกันได้ พนักงานจึงจะดำเนินการยึดรถที่ลูกค้ำนำมาใช้เป็นหลักประกัน ซึ่งพนักงานจะสามารถยึดรถของลูกค้ำได้ก็ต่อเมื่อลูกค้ำค้างชำระค่างวดตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป เท่านั้น โดยก่อนการยึดรถแต่ละครั้ง พนักงานจะต้องขออนุมัติจากผู้จัดการสาขาทุกครั้ง

ภายในสัปดาห์แรกของเดือนถัดจากเดือนที่มีการยึดรถ บริษัทฯ จะดำเนินการออกหนังสือบอกเลิกสัญญาเพื่อส่งให้แก่ลูกค้ำและผู้ค้ำประกันทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ ลูกค้ำหรือผู้มีสิทธิซื้อรถคืน เช่น ผู้ส่งมอบรถให้แก่พนักงาน, ผู้ค้ำประกัน, บิดามารดา เป็นต้น สามารถทำการซื้อรถยึดกลับคืนภายในเดือนถัดจากเดือนที่มีการยึดรถ หากลูกค้ำไม่นำเงินมาชำระหรือซื้อรถยึดกลับคืนภายในเวลาที่กำหนด หัวหน้าหน่วยเร่งรัดหนี้สินจะทำการรวบรวมรถยึดจากสาขาภายใต้สังกัดเพื่อนำส่งศูนย์ประมูลเพื่อเตรียมขายทอดตลาด

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

ในการเปิดประมูลรถแต่ละครั้ง พนักงานศูนย์ประมูลจะส่งหนังสือแจ้งกำหนดการประมูลให้เอเยนต์ทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 10 วัน ก่อนวันประมูล และในวันประมูล หากเป็นเอเยนต์หรือบุคคลทั่วไปที่ยังไม่เคยซื้อรถจากศูนย์ประมูลจะต้องลงทะเบียนขอเข้าประมูลและจ่ายเงินประกันการประมูลตามที่บริษัทฯ กำหนด โดยหากประมูลรถได้แต่มีการยกเลิกการซื้อรถในภายหลัง บริษัทฯ จะยึดเงินประกันดังกล่าว



3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งแนวทางการป้องกันความเสี่ยงสามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงจากการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถ

จากการที่ผู้บริหารของบริษัทฯ มีประสบการณ์ในธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถมานานกว่า 22 ปี จึงทำให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจเป็นอย่างดี รวมถึงมีความเข้าใจเกี่ยวกับพฤติกรรมของกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ อย่างถ่องแท้ ทำให้สามารถกำหนดแนวทางในการบริหารงานในด้านต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยกลยุทธ์หลักที่ให้ความสำคัญ คือ การให้บริการลูกค้าด้วยความใส่ใจและเป็นมิตร ดังสโลแกนของบริษัทฯ ที่ว่า “บริการใกล้ชิด คุณาติมิตรที่รู้ใจ” ทำให้ลูกค้าเกิดความประทับใจและมาใช้บริการของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงแนะนำคนรู้จักให้มาใช้บริการของบริษัทฯ จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องจน ณ สิ้นปี 2557 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ปล่อยสินเชื่อรวมทั้งสิ้น 848,858 สัญญา อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงเน้นกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุม การกำหนดวงเงินการให้สินเชื่อที่เหมาะสมไปจนถึงกระบวนการควบคุมและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ดังนั้น ผู้บริหารจึงมั่นใจว่าบริษัทฯ จะไม่ได้รับผลกระทบจากภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถตามที่กล่าวข้างต้น

3.2 ความเสี่ยงด้านคุณภาพของลูกหนี้

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้อยู่ในระดับปานกลางถึงน้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ เช่น พนักงานโรงงาน รับจ้าง เกษตรกร เป็นต้น ซึ่งลูกค้ากลุ่มดังกล่าวเป็นกลุ่มที่มีรายได้ไม่แน่นอน และอาจส่งผลทำให้เกิดโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ค่อนข้างสูง ดังนั้น บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบดังกล่าวโดยทำให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลต่อการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

ด้วยระบบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ ซึ่งนอกจากการพิจารณาวงเงินสินเชื่อให้สอดคล้องกับหลักประกันแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน เพื่อพิจารณาถึงความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ประกอบกับการที่บริษัทฯ มีระบบในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ จะช่วยลดความเสี่ยงที่จะเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ลงได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภทและวงเงินสูงสุดสำหรับสินเชื่อทุกประเภทของลูกค้าแต่ละราย (Single Limit) เพื่อจำกัดความเสี่ยงสูงสุดที่อาจเกิดจากผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย ซึ่งสามารถช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อีกส่วนหนึ่ง จากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ทำให้บริษัทฯ สามารถรักษาสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมให้อยู่ในระดับต่ำ โดยในปี 2555-2557 บริษัทฯ มีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 0.99 ร้อยละ 2.14 และร้อยละ 1.50 ตามลำดับ

3.3 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้

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

เพื่อลดโอกาสที่บริษัทฯ จะไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้ บริษัทฯ จึงกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าที่จะมาขอสินเชื่อของบริษัทฯ จะต้องเป็นคนในพื้นที่เท่านั้น โดยต้องเป็นคนที่มิภูมิลำเนาหรือมีสถานที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ของสาขาที่มาขอใช้บริการ เพื่อที่พนักงานประจำสาขาที่อนุมัติสินเชื่อจะสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่อยู่ของลูกค้า และสามารถติดตามดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง นอกจากนี้ การที่บริษัทฯ มีสาขาที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ก็ถือเป็นการสร้างเครือข่ายในการติดตามยึดรถจากลูกค้า

3.4 ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

กระบวนการในการขายรถยัดนั้น บริษัทฯ จะใช้วิธีการประมูลโดยผ่านศูนย์ประมูลรถของบริษัทฯ ซึ่งในปัจจุบันมีทั้งหมด 4 แห่ง คือ ศูนย์ประมูลพิษณุโลก ศูนย์ประมูลอุยธยา ศูนย์ประมูลชลบุรี และศูนย์ประมูลขอนแก่น ซึ่งเป็นศูนย์ประมูลที่อยู่ภายใต้การดูแลและบริหารงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงในการเกิดผลขาดทุนจากประมูลขายรถยัดหากราคาที่ประมูลขายรถยัดต่ำกว่ายอดลูกหนี้คงค้าง ซึ่งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นดังกล่าวนั้น บริษัทฯ จะไม่สามารถเรียกร้องส่วนต่างจากลูกค้าได้ ดังนั้น หากเกิดกรณีดังกล่าว จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการกำหนดวงเงินสินเชื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับประเภทรถ รุ่นรถ ความนิยม และสภาพของรถที่นำมาเป็นหลักประกัน โดยจะมีการทบทวนตารางยอดจัดสินเชื่อทุกปี หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อวงเงินสินเชื่อสำคัญ โดยในปี 2555 บริษัทฯ มีกำไรจากการจำหน่ายรถยัดจำนวน 4.29 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2556 และ 2557 บริษัทฯ มีขาดทุนจากการจำหน่ายรถยัดจำนวน 15.05 ล้านบาท และ 13.49 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.36 และ 1.15 ของค่าใช้จ่ายรวมตามลำดับ ซึ่งขาดทุนดังกล่าวเป็นผลจากการที่เมื่อเดือน มิถุนายน 2556 บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการที่ลูกค้าขอปิดบัญชีกู้ใหม่ให้เข้มงวดมากยิ่งขึ้น ส่งผลทำให้จำนวนรถยัดเพิ่มขึ้นจาก 4,501 คัน ในปี 2555 เป็น 8,519 คัน ในปี 2556 และ ในปี 2557 บริษัทฯ มีจำนวนรถยัด 12,883 คัน เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 4,364 คัน การที่มีจำนวนรถยัดเพิ่มขึ้นในการประมูลขายทอดตลาดของศูนย์ประมูลแต่ละครั้งนั้น จะส่งผลทำให้ราคาการที่ประมูลได้แต่ละคันมีราคาตกลงเนื่องจากมีปริมาณรถที่นำออกประมูลจำนวนมาก ทำให้การแข่งขันด้านราคาลดลง บริษัทฯ ตระหนักถึงผลกระทบดังกล่าว จึงมีการปรับปรุงกระบวนการขายรถยัดให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยได้มีการเปิดศูนย์ประมูลรถเพิ่มขึ้นอีก 2 แห่ง ประกอบด้วย ศูนย์ประมูลชลบุรี และศูนย์ประมูลขอนแก่น ที่เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ และเดือนมีนาคม 2557 ตามลำดับ การดำเนินการดังกล่าวส่งผลทำให้บริษัทฯ มีขาดทุนจากการขายรถยัดลดลงจากขาดทุนเฉลี่ย 1,767 บาทต่อคัน ในปี 2556 ลดลงเป็น 1,085 บาทต่อคัน ในปี 2557

3.5 ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน

เนื่องจากการให้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นการให้บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Finance) ซึ่งมีวงเงินการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาที่ต่ำ โดยยอดการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณ 11,600-14,300 บาท ประกอบกับบริษัทฯ มีฐานลูกค้าจำนวนมาก บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องกระจายอำนาจการบริหารไปยังสาขาและศูนย์บริการ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงโอกาสในการทุจริตของพนักงาน บริษัทฯ จึงได้วางมาตรการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตของพนักงานอย่างเข้มงวด ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดให้พนักงานระดับหัวหน้าสาขาเป็นผู้ทำการตรวจสอบเอกสารข้อมูลการขอสินเชื่อ และการระบุตัวตนลูกค้าทุกครั้งก่อนทำการอนุมัติสินเชื่อ และสำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของสาขาย่อยขนาดเล็กหรือศูนย์บริการที่มีพนักงานไม่เกิน 2 คนนั้น บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการสาขาทำการเช็คข้อมูลรายละเอียดเบื้องต้นกับลูกค้าทางโทรศัพท์ก่อนที่จะมีการจ่ายเงินให้แก่ลูกค้าทุกครั้ง หากมีการตรวจพบถึงข้อมูลที่ผิดปกติจะต้องรายงานให้ผู้จัดการสาขาและฝ่ายตรวจสอบทราบโดยทันที เพื่อดำเนินการสอบสวนและพิจารณาลงโทษกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป ซึ่งหากพบว่าพนักงานทุจริต บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าวรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นและมีคำสั่งไล่ออกทันที

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของสาขาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งทางด้าน การปล่อยสินเชื่อและการรับจ่ายเงิน และจะรายงานผลการตรวจสอบให้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบเป็นประจำ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นจะช่วยป้องกันการทุจริตของพนักงานที่อาจเกิดขึ้นได้ ดังจะเห็นได้จากในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา และปี 2557 บริษัทฯ มีความเสียหายการทุจริตของพนักงานจำนวน 0.71 ล้านบาท จำนวน 1.08 ล้านบาท จำนวน 1.67 ล้านบาท และจำนวน 0.22 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.11 ร้อยละ 0.09 ร้อยละ 0.11 และร้อยละ 0.01 ของรายได้รวม ในปี 2554-2556 และในปี 2557 ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารถือว่าเป็นสัดส่วนที่น้อยมากเมื่อเทียบกับขนาดธุรกิจของบริษัทฯ

3.6 ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารสำคัญต่าง ๆ

การดำเนินงานของบริษัทฯ ต้องขึ้นอยู่กับระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ เนื่องจากบริษัทฯ จะต้องเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้ารายย่อยเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากระบบคอมพิวเตอร์ขัดข้อง หรือเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่ทำให้ข้อมูลสูญหายหรือรั่วไหล ก็จะมี



ส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีระบบการสำรองข้อมูลอัตโนมัติระหว่าง Server หลักและ Server สำรอง ซึ่งหาก Server หลักขัดข้อง จะสามารถนำข้อมูลที่ถูกเก็บไว้ที่ Server สำรองมาใช้งานได้โดยทันทีอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบริษัทฯ ยังมีการมีการบันทึกข้อมูลต่างๆ ลงใน Portable Hard Disk ซึ่งจะทำให้การบันทึกเป็นรายสัปดาห์ และรายเดือน และเพื่อความปลอดภัย บริษัทฯ จึงทำการเก็บรักษาเทปดังกล่าวไว้ยังสำนักงานอีกแห่งหนึ่งของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการใช้รหัสประจำตัวในการเข้าสู่ระบบข้อมูลของบริษัทฯ เพื่อเป็นการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับ

นอกเหนือจากข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์แล้ว สัญญาเงินกู้และเอกสารประกอบต่างๆ เช่น บันทึกการโอนกรรมสิทธิ์แบบคำขอโอนและรับโอน เป็นต้น ที่ลูกค่านามเรียกขานแล้ว ก็ถือเป็นเอกสารสำคัญที่บริษัทฯ ต้องใช้เป็นหลักฐานในการดำเนินการต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการยึดรถที่เป็นหลักประกัน การขายรถยึด การฟ้องร้องดำเนินคดี กรณีที่ลูกค่านัดชำระค่างวด ดังนั้น หากเอกสารสำคัญดังกล่าวเกิดสูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย ก็อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงมีนโยบายในการเก็บเอกสารสำคัญดังกล่าวในรูปของอิเล็กทรอนิกส์ โดยแต่ละสาขาจะรับผิดชอบในการ Scan เอกสารชุดประกอบสัญญาลงในเครื่องคอมพิวเตอร์ นอกจากนี้ จะรวบรวมเอกสารชุดสัญญาทั้งหมดในรูปของอิเล็กทรอนิกส์มาเก็บไว้ที่สาขาใหญ่ที่สุดแล้วรับผิดชอบ

3.7 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

แหล่งเงินทุนหลักที่บริษัทฯ นำมาใช้ในการปล่อยสินเชื่อ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 41 มาจากเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ในขณะที่รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ตลอดอายุของสัญญา ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับตัวสูงขึ้นจะส่งผลให้ต้นทุนในการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินต่างๆ สูงขึ้นด้วยเช่นกัน และอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงมีนโยบายในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่จะเรียกเก็บจากลูกค้าโดยคำนึงถึงแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาดเงินเป็นหลัก เพื่อรักษาระดับ Interest spread ให้อยู่ในระดับที่สม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ในปี 2555-2557 ร้อยละ 19.57 ร้อยละ 19.49 ร้อยละ 18.83 ตามลำดับ

3.8 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงสินเชื่อจากสถาบันการเงินเป็นหลัก

บริษัทฯ ใช้แหล่งเงินทุนหลักในการปล่อยสินเชื่อจากเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์จำนวน 8,566.93 ล้านบาท และมีภาระหนี้คงค้างจำนวน 3,489.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40.60 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดของบริษัทฯ โดยแบ่งเป็น ตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 501.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.38 ของเงินกู้ยืมธนาคารทั้งหมด และเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 2,987.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85.62 ของเงินกู้ยืมธนาคารทั้งหมด โดยวงเงินระยะยาวดังกล่าวเป็นวงเงินร่วมของธนาคารพาณิชย์สองแห่ง ดังนั้น หากธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินกับบริษัทฯ อีกต่อไป บริษัทฯ อาจประสบปัญหาทางด้านสภาพคล่องที่จะนำมาใช้ในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า และจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในที่สุด

อย่างไรก็ตาม จากการที่บริษัทฯ มีการติดต่อทำธุรกิจกับธนาคารดังกล่าวมาเป็นเวลานาน ประกอบกับการที่บริษัทฯ มีประวัติการจ่ายชำระคืนเงินกู้ และประวัติในการปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ที่ดีมาโดยตลอด จึงทำให้บริษัทฯ มีความสัมพันธ์ที่ดีและได้รับการสนับสนุนและปรับเพิ่มวงเงินสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ผู้บริหารจึงเชื่อมั่นว่าจะได้รับการสนับสนุนจากธนาคารดังกล่าวอย่างต่อเนื่องในระยะยาว อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงอยู่ระหว่างดำเนินการจัดหาสินเชื่อจากสถาบันการเงินแห่งอื่นเพิ่มเติม ประกอบกับการที่บริษัทฯ ได้เสนอขายหุ้นต่อประชาชนและการเข้าไปเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทำให้บริษัทฯ มีทางเลือกในการระดมทุนเพิ่มขึ้นในอนาคต

3.9 ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจากการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 83.93 และร้อยละ 84.17 ของรายได้รวมในปี 2556 และปี 2557 ตามลำดับ ซึ่งธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถดังกล่าวไม่ได้อยู่ภายใต้การควบคุมของหน่วยงานใดๆ มีเพียงข้อจำกัดในการกำหนดอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะต้องไม่เกินกว่าที่ระบุในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างถูกต้อง

อย่างไรก็ตาม หากมีหน่วยงานใดๆ ของภาครัฐมีนโยบายในการเข้ามากำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อให้การดำเนินงานของผู้ประกอบการต่างๆ ในอุตสาหกรรมเป็นมาตรฐานเดียวกันในอนาคต บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบดังกล่าว และอาจส่งผลกระทบต่อ การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลนั้น จะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบัน การเงิน เช่น คุณสมบัติของผู้ใช้บริการ การกำหนดวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมใดๆ เป็นต้น เพื่อให้เกิด ความเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการ ซึ่งบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างเคร่งครัด อย่างไรก็ตาม หากในอนาคต ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการแก้ไขหรือออกระเบียบเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล บริษัทฯ ก็จะต้อง ปรับเปลี่ยนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงานของ บริษัทฯ ได้

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว โดยตลอดเวลาที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของ ธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างถูกต้องครบถ้วน ประกอบกับในปัจจุบันบริษัทฯ ได้นำแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ในการ กำกับดูแลสถาบันการเงิน เช่น หลักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการรับรู้และหยุดรับรู้รายได้ มาประยุกต์ใช้กับการ ดำเนินงานบริษัทฯ เบื้องต้นอยู่แล้ว ดังนั้น บริษัทฯ จึงเชื่อมั่นว่าการเข้ามากำกับดูแลของภาครัฐในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบต่อผล การดำเนินงานและความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

3.10 ความเสี่ยงจากนโยบายในการแก้ไขปัญหาหนี้ของระบบของภาครัฐ

ตามที่กระทรวงการคลังได้ออกประกาศ ฉบับที่ ๕๘ เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และ (ฉบับที่ ๑๓) เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม ลงวันที่ ๒๖ ธันวาคม ๒๕๕๗ เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ของระบบ และให้ประชาชนที่มีรายได้น้อยและไม่มีหลักประกันสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ โดยการ สนับสนุนการให้บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดย่อยหรือ “นาโนไฟแนนซ์” ซึ่งจะเป็นสินเชื่อที่ช่วยเสริมสภาพคล่องให้แก่ภาคธุรกิจที่มี ขนาดเล็กที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงิน เพราะไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน หรือบุคคลค้ำประกัน โดยธนาคาร แห่งประเทศไทยได้ออกประกาศ ที่ สนส. ๑/๒๕๕๗ เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินดังนี้

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

ผู้บริหารมั่นใจว่านโยบายดังกล่าว จะเพิ่มโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้เตรียมการขอใบอนุญาตจาก ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

3.11 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารหลักในการประกอบธุรกิจ

จากการที่ผู้บริหารหลักของบริษัทฯ ล้วนเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถมานานกว่า 22 ปี จึงทำให้มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารและติดตามลูกหนี้ การประเมินราคาหลักประกัน ตลอดจนมีความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกหนี้เป็นอย่างดี ดังนั้น บริษัทฯ จึงอาจมีความเสี่ยงจากการที่พึ่งพิงผู้บริหารหลักใน การบริหารงาน ซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารหลักดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อ การบริหารงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีเป้าหมายที่ชัดเจนเพื่อจูงใจให้ผู้บริหารและพนักงานทำงานกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องในระยะยาว โดยผู้บริหารหลักและ บุคลากรส่วนใหญ่ต่างก็ร่วมงานกับบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ ประกอบกับบริษัทฯ มีนโยบายในการลดการสูญเสียบุคลากร โดยจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับ รวมทั้งจัดให้มีการถ่ายทอดประสบการณ์และให้ความรู้เพิ่มเติมแก่พนักงานโดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้พนักงานมีทักษะ ความรู้ความสามารถและความเข้าใจในงานที่รับผิดชอบอย่างเต็มที่ ยิ่งไปกว่านั้นบริษัทฯ มีนโยบายใน การส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับให้มีความเจริญก้าวหน้าและสามารถเติบโตไปในองค์กรได้อย่างต่อเนื่อง



3.12 ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50

ณ วันที่ 16 พฤษภาคม 2557 นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวนภา เพชรอำไพ ถือหุ้นในบริษัท รวมกันจำนวน 1,405,000,000 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 89.21 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท และภายหลังจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนระหว่างวันที่ 19-21 พฤศจิกายน 2557 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวนภา เพชรอำไพ ลดลงเหลือร้อยละ 66.27 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทำให้ผู้ถือหุ้นดังกล่าวยังคงมีอำนาจในการควบคุมบริษัท และมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของบริษัท ได้เกือบทุกเรื่องไม่ว่าจะเป็นเรื่องการจัดตั้งกรรมการหรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดหรือข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ต้องได้รับเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัท จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องของผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาได้

อย่างไรก็ตาม บริษัท ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบ พิจารณา และกลั่นกรองเพื่อมิให้เกิดรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัท ยิ่งไปกว่านั้นแล้ว โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน (ซึ่งรวมประธานกรรมการ) จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน โครงสร้างคณะกรรมการดังกล่าวจะทำให้เกิดการถ่วงดุลในการออกเสียงเพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ และช่วยให้การกำกับดูแลการบริหารงานเป็นไปอย่างเหมาะสมและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

3.13 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในการค้าประกันเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์

ภายหลังจากที่บริษัท ได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว บริษัท ได้ทยอยถอนการค้าประกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ได้แก่นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวนภา เพชรอำไพ) จากธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2557 ทั้งในส่วนเงินฝากค้าประกันและการค้าประกันส่วนตัว รวมทั้งขอปรับแก้เงื่อนไขเกี่ยวกับการดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) โดยการขอลดการค้าประกันของผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่อวงเงินสินเชื่อที่บริษัท ได้รับจากธนาคารพาณิชย์



4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัท ประกอบด้วย ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ และลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล โดยมีรายละเอียดดังนี้

4.1.1 ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ

ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ	ปี 2555		ปี 2556		ปี 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,516.79	73.71	4,139.02	71.05	5,530.04	74.60
- ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	761.46	15.96	931.62	15.99	1,107.68	14.94
- ค้างชำระ 31-90 วัน	444.78	9.32	639.37	10.97	673.62	9.09
- ค้างชำระ 91-180 วัน	17.50	0.37	41.29	0.71	22.36	0.30
- ค้างชำระ 181-365 วัน	9.13	0.19	38.11	0.65	22.53	0.30
- ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	2.76	0.06	7.56	0.13	18.83	0.25
- ลูกหนี้โอนกฎหมาย	18.90	0.40	28.87	0.50	38.34	0.52
รวม	4,771.32	100.00	5,825.83	100.00	7,413.40	100.00

4.1.2 ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	ปี 2555		ปี 2556		ปี 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4.435	87.03	7.805	81.34	29.779	86.76
- ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	0.428	8.39	1.330	13.86	3.201	9.33
- ค้างชำระ 31-90 วัน	0.113	2.22	0.362	3.77	1.224	3.57
- ค้างชำระ 91-180 วัน	0.003	0.07	0.022	0.23	0.073	0.21
- ค้างชำระ 181-365 วัน	0.012	0.24	0.021	0.22	0.027	0.08
- ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	0.004	0.08	-	-	0.009	0.03
- ลูกหนี้โอนกฎหมาย	0.100	1.97	0.056	0.59	0.012	0.03
รวม	5.095	100.00	9.596	100.00	34.325	100.00

นโยบายการหยุดรับชำระได้

บริษัท จะหยุดรับชำระได้ดอกเบี้ยเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระค้างงวดเกิน 3 งวด นับจากวันครบกำหนดชำระ

**นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**

บริษัทฯ มีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือหลังหักรายได้ทางการเงิน รอร์รับรู้ โดยอัตราการจัดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะพิจารณาจากระยะเวลาการค้างชำระของลูกหนี้ตามรายละเอียดดังนี้

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

นอกเหนือจากอัตราการจัดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามตารางข้างต้น บริษัทฯ ยังยึดหลักความระมัดระวัง (Conservative) ในการดำเนินธุรกิจ จึงได้พิจารณาการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งประเมินจากประสบการณ์ข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต โดยบริษัทฯ จะพิจารณาเปรียบเทียบค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากระยะเวลาการค้างชำระของลูกหนี้ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้ (General Reserve) ให้ครอบคลุมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสูงสุดที่คำนวณได้

นโยบายการตัดหนี้สูญ

บริษัทฯ มีนโยบายการตัดหนี้สูญโดยถือตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้

4.2 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิจำนวน 362.39 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภททรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	ภาวะผูกพัน
ที่ดิน	เป็นเจ้าของ	250.26	มี
อาคาร	เป็นเจ้าของ	3.09	ไม่มี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เป็นเจ้าของ	10.47	ไม่มี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	68.88	ไม่มี
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	2.96	ไม่มี
	เช่าซื้อ	26.73	มี

4.3 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ ได้แก่ รถยนต์ ซึ่งเป็นหลักประกันที่บริษัทฯ ยึดจากลูกค้าที่ค้างชำระเกิน 2 งวดขึ้นไป โดยบริษัทฯ จะนำรถที่ยึดคืนจากลูกค้าออกประมูล ณ ศูนย์ประมูลของบริษัทฯ



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ มีรายละเอียด ดังนี้

	จำนวนรถยนต์ (คัน)	จำนวนหลักประกันคงเหลือ (คัน)	ร้อยละ
รถจักรยานยนต์			
- 31 ธันวาคม 2557	1,611	586,600	0.27
- 31 ธันวาคม 2556	1,860	525,336	0.35
รถยนต์			
- 31 ธันวาคม 2557	8	24,963	0.03
- 31 ธันวาคม 2556	3	11,593	0.03
รวม			
- 31 ธันวาคม 2557	1,619	611,563	0.26
- 31 ธันวาคม 2556	1,863	536,929	0.35

4.4 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย 1 แห่ง ได้แก่ บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99

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

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



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มบริษัทฯ ไม่เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

1. คดีที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
2. คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้
3. คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย



6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	:	บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ให้บริการสินเชื่อโดยการจำหน่ายทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคล
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 เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด)

ชั้น 33 อาคารเลครัชดา

193/136-137 ถนนรัชดาภิเษกแขวงคลองเตย

เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ : 0-2264-0777

โทรสาร : 0-2264-0789-90



ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 2,120 ล้านบาท และมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 2,120 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,120 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

ตารางรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายการแรก ณ วันที่ 24 พฤศจิกายน 2557

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ(หุ้น)	ร้อยละ
1	ครอบครัวเพชรอำไพ		
	นายชูชาติ เพชรอำไพ ¹	792,500,000	37.38
	นางดาวนภา เพชรอำไพ ²	612,500,000	28.89
	รวมจำนวนหุ้นที่ถือโดยครอบครัวเพชรอำไพ	1,405,000,000	66.27
2	นายวสิน เชชกิจวิกรม	65,000,000	3.07
3	นายสรชัย เชชกิจวิกรม	65,000,000	3.07
4	นางฉัตรสมร ตรีภานันท์	40,000,000	1.89
5	BNP Paribas Securities (Asia) Ltd.	26,000,000	1.23
6	บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	14,500,000	0.68
7	Chase Nominees Limited	7,391,600	0.35
8	นายกนกศักดิ์ ปิ่นแสง	6,500,000	0.31
9	นายมารชัย กองบุญมา	6,347,600	0.30
10	ผู้ถือหุ้นรายย่อย	484,260,800	22.83
	รวม	2,120,000,000	100.00

หมายเหตุ 1 นายชูชาติ เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และประธานคณะกรรมการบริหาร

2 นางดาวนภา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้จัดการ

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทฯ มีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ ในแต่ละปี

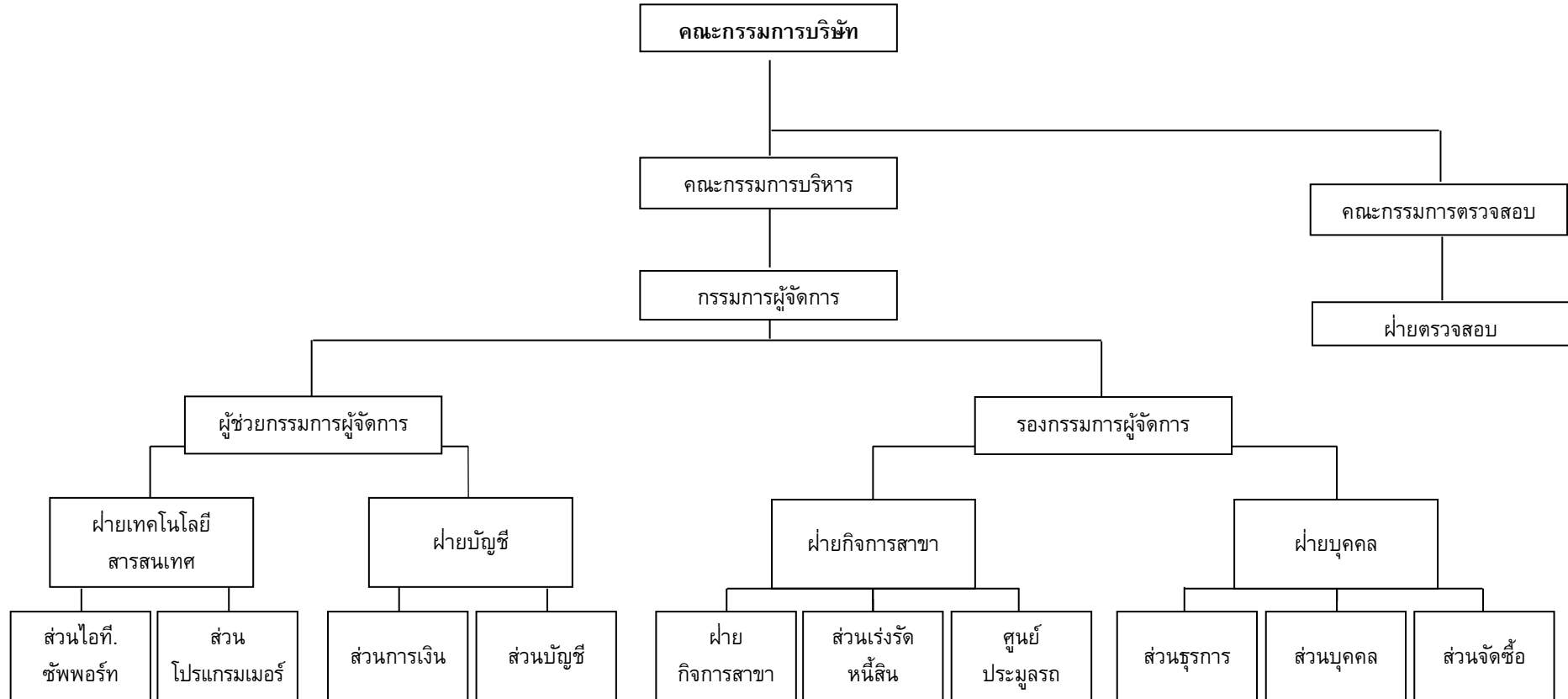
บริษัทย่อยมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายในแต่ละปี

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลแตกต่างไปจากนโยบายที่กำหนดไว้ได้ โดยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการ สภาพคล่องทางการเงิน และความจำเป็นในการใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเพื่อบริหารกิจการและการขยายธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงภาวะเศรษฐกิจ



8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 โครงสร้างองค์กร





8.2 คณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวนทั้งสิ้น 7 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/จำนวนการประชุมรวม
		ปี 2557
1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟื่องศรีทอง	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ	5/5
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ	5/5
3. นางคานภา เพชรอำไพ	กรรมการ	5/5
4. นายโยธิน อนาวิน	กรรมการอิสระ	5/5
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	5/5
6. นายกัมพล ตติยภักดิ์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	5/5
7. นายชายน้อย เพื่อน โสุม	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	4/5

หมายเหตุ : ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557 มีมติอนุมัติแต่งตั้ง

นางสาวมลลล อ่อนแผน เป็นเลขานุการบริษัทฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

พลเรือเอกอภิชาติ เฟื่องศรีทอง หรือนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ หรือนางคานภา เพชรอำไพ หรือนายโยธิน อนาวิน กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

8.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายชายน้อย เพื่อน โสุม	กรรมการตรวจสอบ
3. นายกัมพล ตติยภักดิ์	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : มีนางสาวดวงแข สงนุ้ย เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

8.4 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางคานภา เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร
3. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหาร
4. นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช	กรรมการบริหาร
5. นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	กรรมการบริหาร
6. นายภูมินทร์ บูรณพานิช	กรรมการบริหาร
7. นายสมเกียรติ รัศมี	กรรมการบริหาร



ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
8. นายอำนาจ เนียมสี	กรรมการบริหาร
9. นายบัญญัติ นิลศิริ	กรรมการบริหาร
10. นายนิยม รอดน้อย	กรรมการบริหาร
11. นายประดิษฐ์ ทองคำ	กรรมการบริหาร
12. นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	กรรมการบริหาร

8.5 ผู้บริหาร

บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางสาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ
2. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
4. นางสาวดวงแข สงน้อย	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
5. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุก	รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี
6. นายภูมินทร์ บูรณพานิช	รองผู้จัดการฝ่ายบุคคล
7. นายสมเกียรติ รัสมิ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตลำปาง
8. นายอำนาจ เนียมสี	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตอุซยา
9. นายบัญญัติ นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตสระบุรี
10. นายนิยม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตขอนแก่น
11. นายประดิษฐ์ ทองคำ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตนครสวรรค์
12. นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตสุรินทร์

8.6 เลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้งนางสาวมลลล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์พ.ศ. 2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ทั้งนี้หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทฯ มีดังนี้

1. ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
2. รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมดังกล่าว
3. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

4.1 ทะเบียนกรรมการ



- 4.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
- 4.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- 4.4 รายงานประจำปีของบริษัทฯ
- 4.5 รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการผู้บริหาร

8.7 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.7.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ในปี 2557 บริษัทฯจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 7 ท่านตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

ชื่อ-สกุล	ปี 2557
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	250,000
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	150,000
3. นางคานภา เพชรอำไพ	150,000
4. นายโยธิน อนาวิล	150,000
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	275,000
6. นายกัมพล ตติยกีวี	250,000
7. นายชายน้อย เตื่อนโกสุม	200,000
รวม	1,425,000

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2557 ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนดังนี้

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

2. ค่าบำเหน็จประจำปี 2557 สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ รวมเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท

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

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2557 กลุ่มบริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารจำนวน 26.31 ล้านบาท ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึง เงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง โบนัส เบี้ยเลี้ยง และเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.7.2 ค่าตอบแทนอื่น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้มีมติให้บริษัทฯ ออกหุ้นสามัญใหม่เพิ่มทุนจำนวน 42,500,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ หรือคิดเป็นร้อยละ 2.01 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดภายหลังการเสนอขายหุ้นให้แก่ประชาชนในครั้งนี้อยู่ในราคาเสนอขายหุ้นละ 5.50 บาท ซึ่งเป็นราคาเดียวกันกับที่เสนอขายให้แก่ประชาชน และเสนอขายพร้อมกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชน



ทั้งนี้ รายละเอียดของกรรมการและผู้บริหารที่ได้รับการจัดสรรและจองซื้อหุ้นมีดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ได้รับการจัดสรร	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่ เสนอขายให้แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง	ประธานกรรมการ	800,000	1.88
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ	800,000	1.88
3. นายกัมพล ตติยกุล	กรรมการตรวจสอบ	800,000	1.88
4. นายชายน้อย เพื่อนโกสุข	กรรมการตรวจสอบ	800,000	1.88
5. นายโยธิน อนาวิน	กรรมการ	800,000	1.88
6. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหารและ รองกรรมการผู้จัดการ	525,000	1.24
7. นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	กรรมการบริหารและ รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี	252,000	0.59
8. นายสมเกียรติ รัศมี	กรรมการบริหารและผู้ช่วย ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขต พิษณุโลก	219,000	0.52
9. นายอำนาจ เนียมสี	กรรมการบริหารและผู้ช่วย ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขต อยุธยา	219,000	0.52
10. นายบัญญัติ นิลศิริ	กรรมการบริหารและผู้ช่วย ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขต สระบุรี	219,000	0.52
11. นายนิคม รอดน้อย	กรรมการบริหารและผู้ช่วย ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขต ขอนแก่น	219,000	0.52
12. นางสาวดวงแข สงนุ้ย	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	315,000	0.74

8.8 บุคลากร

8.8.1 จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,703 คน (ไม่นับรวมผู้บริหารจำนวน 12 คน) โดยแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	สำนักงานใหญ่	สาขา	รวม
1. ฝ่ายกิจการสาขา	-	80	80
2. ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ	-	1,217	1,217
3. ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	-	52	52
4. ฝ่ายบัญชี	12	141	153



สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	สำนักงานใหญ่	สาขา	รวม
5. ฝ่ายการเงิน	4	93	97
6. ฝ่ายไอที	7	-	7
7. ฝ่ายกฎหมาย	3	-	3
8. ฝ่ายธุรการ	6	-	6
9. ฝ่ายบุคคล	2	-	2
10. ฝ่ายตรวจสอบ	20	-	20
11. ฝ่ายจัดซื้อ	3	-	3
12. ฝ่ายศูนย์ประมวลผล	-	7	7
13. ฝ่ายแม่บ้าน	2	54	56
รวม	59	1,644	1,703

8.8.2 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

8.8.3 ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

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

ค่าตอบแทนอื่น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้มีมติให้บริษัทฯ ออกหุ้นสามัญใหม่เพิ่มทุนจำนวน 42,500,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ หรือคิดเป็นร้อยละ 2.01 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดภายหลังการเสนอขายหุ้นให้แก่ประชาชนในครั้งนี้ ในราคาเสนอขายหุ้นละ 5.50 บาท ซึ่งเป็นราคาเดียวกันกับที่เสนอขายให้แก่ประชาชน และเสนอขายพร้อมกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชน

ทั้งนี้ ไม่มีพนักงานรายใดได้รับการจัดสรรหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่เสนอขายให้แก่กรรมการ และพนักงานของบริษัทฯ

8.8.4 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



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เนื่องจากพิจารณาเห็นว่าเป็นกลไกสำคัญในการนำไปสู่การมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเป็นเครื่องมือเพื่อเพิ่มมูลค่า สร้างความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ในระยะยาว ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยแบ่งเป็นหัวข้อหลัก 5 หมวดดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

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

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

โดยภายหลังจากบริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน และได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทฯ จะต้องระบุนโยบายเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และจัดส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าให้แก่ผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาที่ ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์กำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนการประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลข่าวสารผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ เว็บไซต์ของบริษัทฯ และการลงข่าวสารในหนังสือพิมพ์ตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้คณะกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นโดยพร้อมเพรียงกัน โดยเฉพาะประธานอนุกรรมการชุดต่างๆ เช่น ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น เพื่อร่วมชี้แจงหรือตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติและคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่เป็นคนไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยภายหลังจากการเสนอขายหุ้นในครั้งนี้ และบริษัทฯ ได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเพิ่มทางเลือกในการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้



กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนผู้ถือหุ้นได้ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอชื่อ
บุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าในเวลาอันสมควร

การดำเนินการประชุมจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตามลำดับวาระการประชุม โดยจะมีการเสนอ
รายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน พร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งจะไม่เพิ่มวาระการ
ประชุมที่ไม่มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาใน
การศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน โดยมีขอบ(Insider Trading) ของบุคคลที่
เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงกรรมการผู้บริหารพนักงานและลูกจ้างรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคล
ดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯหรือนำข้อมูลของบริษัทฯไป
ใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนไว้แล้วตามนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์รวมทั้งห้ามมิให้กรรมการและ
ผู้บริหารของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วง
ระยะเวลา 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งให้กรรมการและผู้บริหาร
ของบริษัทฯ เข้าใจและรับทราบเกี่ยวกับภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และ
บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.
2535

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียและปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยมี
รายละเอียดดังนี้

- พนักงาน : บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานทุกคนในบริษัทฯ ซึ่งจะมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนให้
บริษัทฯ สามารถพัฒนาการดำเนินธุรกิจต่อไปในอนาคต บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นในการพัฒนาศักยภาพและความรู้
ความสามารถ และทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงพิจารณาให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้
ความสามารถของพนักงานแต่ละคนและสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเดียวกัน ตลอดจนการ
ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยคำนึงถึงคุณภาพชีวิตและความปลอดภัยในการทำงาน ทั้งนี้ บริษัทฯ
ได้ถือปฏิบัติต่อพนักงานทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม
- คู่ค้าและเจ้าหนี้ : บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม เสมอภาค ไม่เอาัดเอาเปรียบ โดยปฏิบัติ
ตามเงื่อนไขทางการค้า และ/หรือข้อตกลงตามสัญญาที่ทำร่วมกันอย่างเคร่งครัด เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ทาง
ธุรกิจที่ก่อให้เกิดประโยชน์ของทั้งสองฝ่าย
- ลูกค้า : บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายโดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้รับทราบ
อย่างชัดเจน และเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้บริการ
ลูกค้า และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและวิธีแก้ไขปัญหา
ให้ลูกค้า โดยไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า
- คู่แข่ง : บริษัทฯ ประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและกฎหมายที่กำหนดไว้ รักษาบรรทัดฐานของข้อพึง
ปฏิบัติในการแข่งขัน และหลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง



- ชุมชนและสังคม : บริษัทฯ เน้นการปลูกฝังจิตสำนึก ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมให้เกิดขึ้นใน บริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงสนับสนุนกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อส่วนรวม และไม่กระทำการใดๆ ที่ขัดหรือผิดกฎหมาย

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ด. และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนข้อมูลที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งมีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งหมดได้รับทราบข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน โดยภายหลังจากการเสนอขายหุ้นในครั้งนี้อย่างโปร่งใส และบริษัทฯ ได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทฯ จะทำการเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้น และสาธารณชนผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

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 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 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 10 ท่าน โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้กำหนดแนวทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ และเพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างคล่องตัว

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



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

นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ว่าผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่สามารถเข้ามามีส่วน ในการอนุมัติรายการดังกล่าว โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่ 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 โดยผ่านสาขาและศูนย์บริการที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ บริษัทฯ จึงจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน โดยในแต่ละปีฝ่ายตรวจสอบภายในจะต้องกำหนดแผนเข้าตรวจสอบระบบปฏิบัติการของทุกสาขาอย่างน้อย 1 ครั้ง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างโปร่งใสและรัดกุม และฝ่ายตรวจสอบภายในจะรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและสามารถวัดผลการดำเนินงานได้ โดยฝ่ายบริหารและจัดการจะมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานจริงกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกเดือน โดยจะมีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายในที่พบในการดำเนินงาน วิเคราะห์ถึงปัจจัยที่เป็นสาเหตุและมีการกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยง รวมถึงมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องติดตามความเสี่ยงนั้นๆ อย่างต่อเนื่อง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการ



3. การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายให้คณะกรรมการของบริษัทฯ ต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจนและมีการส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

4. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสมและเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับการรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป และอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ปัจจัยที่จะนำมาพิจารณา ประกอบด้วย ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

5. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึง กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association : IOD)

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการทั้งสิ้น 3 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดต่างๆ ของบริษัทฯ มีดังนี้

9.2.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. คณะกรรมการมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการและดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. จัดให้มีการทำงานบุคคลและงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
3. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานการดำเนินธุรกิจ งบประมาณของบริษัทฯ รวมถึงควบคุมกำกับดูแล (Monitoring and Supervision) การบริหารและการจัดการของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4. พิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัตินโยบาย ทิศทาง กลยุทธ์ แผนงานการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร
5. ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง



6. ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีการรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

7. พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กรและกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับและวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม

8. พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่แต่งตั้ง

ทั้งนี้ การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการชุดต่างๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดทำกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

9. จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และรับผิดชอบต่อการจัดทำและการเปิดเผยงบการเงิน เพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ

10. กำกับและดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น

11. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ 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 ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ



4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปี ละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตาม กฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อ บริษัทฯ

6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงาน ดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
- (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละ ท่าน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (charter)

(ช) รายการอื่นที่เห็นว่า ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความ รับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ตรวจสอบ

9.2.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจ รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ ให้ คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

2. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับ อนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

3. พิจารณานุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบ ลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตาราง อำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

4. พิจารณานุมัติการกำหนด แก้ไข เปลี่ยนแปลง ระเบียบหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ ตาราง ยอดจัดสินเชื่อ รวมถึงการกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่าปรับและส่วนลด

5. นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ รวมถึงพิจารณานุมัติอัตราค่าจ้างคนที่ไม่อยู่ในงบประมาณประจำปี

6. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัทฯ การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปี เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ



7. มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

8. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอน 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 ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติและเงื่อนไขการกำกับคดี ซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

9.2.4 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

1. ควบคุมดูแลการดำเนินงานและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ

2. ดำเนินการหรือบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือคณะกรรมการบริหาร

3. จัดทำนโยบาย แผนธุรกิจ รวมถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ

4. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบประมาณหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ การอนุมัติซื้อสินทรัพย์ และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงค่าใช้จ่ายทางการเงิน เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

5. มีอำนาจในการอนุมัติอัตราค่าจ้างคน การจ้างงานและบรรจุพนักงาน การกำหนดอัตราจ้างและการแต่งตั้งโยกย้ายพนักงาน รวมถึงพิจารณากำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานและตำแหน่ง สำหรับพนักงานระดับต่ำกว่าผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

6. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ ตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

7. ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินงาน การบริหารจัดการ รวมถึงความคืบหน้าในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ

8. ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ และบันทึกต่างๆ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบาย และเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ รวมถึงเพื่อรักษาระเบียบวินัยภายในองค์กร

9. มีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการหรือคณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพการจัดการที่ดีและโปร่งใส และมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้



การควบคุมของกรรมการผู้จัดการ หรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่กรรมการผู้จัดการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่เห็นสมควร ซึ่งกรรมการผู้จัดการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ 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

	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	รองกรรมการ ผู้จัดการ	กรรมการผู้จัดการ	คณะกรรมการบริหาร
1. การจ่ายเงินเกินงบลงทุนที่ได้รับอนุมัติ	-	-	ไม่เกิน 15%	ไม่เกิน 20%
2. การลงทุนนอกแผนงบประมาณ	-	-	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	ไม่เกิน 40 ล้านบาท
3. การเปิดสาขาใหม่เกินจากแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ	-	-	-	ไม่เกิน 20%
4. การอนุมัติเบิกเงินสดย่อยเกินกว่ากรอบที่กำหนดต่อครั้ง ¹⁾	ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท	อนุมัติ	-
5. การอนุมัติเงินทรองจ่ายต่อครั้ง ²⁾	-	ไม่เกินครั้งละ 70,000 บาท	อนุมัติ	-
- สาขา/ศูนย์ประมวล	-	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) โดยที่ผ่านมาสาขาและศูนย์ประมวลมีการเบิกเงินทรองจ่ายสูงสุดไม่เกิน 52,000 บาทต่อครั้ง และสำนักงานใหญ่มีการเบิกเงินทรองจ่ายสูงสุดไม่เกิน 75,000 บาทต่อครั้ง

3) โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุดสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาทต่อครั้ง

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ จะกระทำการผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกจากประสบการณ์ความรู้ความสามารถและคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดเนื่องจากบริษัทฯ ยังไม่มีคณะกรรมการสรรหาคัดเลือกบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งดังกล่าวจากนั้นที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะทำการคัดเลือกกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ

9.3.1 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

องค์ประกอบและการสรรหาแต่งตั้งถอดถอนหรือพ้นจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ นั้นได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คนและกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรและต้องมีคุณสมบัติตามกฎหมายกำหนด
2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งที่ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่จะออกตามวาระอาจถูกเลือกเข้ามารับตำแหน่งใหม่ก็ได้
4. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัทฯ การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัทฯ
5. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระคณะกรรมการอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและ/หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคราวถัดไปเว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือนบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงแค่วาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทนมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
6. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

9.3.2 องค์ประกอบและการแต่งตั้งกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ จะร่วมกันพิจารณาเบื้องต้นถึงคุณสมบัติของบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัดกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนรวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง



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

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมบริษัทย่อยลำดับเดียวกันหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ด.
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตรรวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้ง ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระหรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ด.
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ว่าผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ใ้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 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

วาระการดำรงตำแหน่ง

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

ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ จะลงทุนในบริษัทที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจเช่นเดียวกับธุรกิจหลักของบริษัทฯ หรือกิจการที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน หรือกิจการที่สนับสนุนกิจการของบริษัทฯ อันจะทำให้บริษัทฯ มีผลประโยชน์หรือผลกำไรเพิ่มมากขึ้น 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 ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อค่าเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไม่ว่าจะการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าวโดยตนได้รับประโยชน์ตอบแทน ผู้ใดฝ่าฝืนจะถูกลงโทษตามมาตรการทางวินัยของบริษัทฯ

3. บริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งให้ผู้บริหารเข้าใจและรับทราบภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อ



สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

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

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะแจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ ทราบเกี่ยวกับข้อกำหนดข้างต้น

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 เป็นจำนวนเงิน 2,980,000 บาท ซึ่งเป็นค่าสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ และบริษัทย่อย และงบการเงินรวม

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

-ไม่มี

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

บริษัทฯ มุ่งมั่นบริหารงานและดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ชุมชน และสังคมรอบด้าน เพื่อสร้างความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ และสามารถบริหารกิจการให้เติบโตได้อย่างมั่นคงและเป็นที่ยอมรับในสังคม รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น ได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายในการดำเนินงาน โดยมุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 7 ด้าน ดังต่อไปนี้

10.1 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายโดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้รับทราบอย่างชัดเจน และเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้บริการลูกค้า และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและแนะนำวิธีแก้ไขปัญหาให้ลูกค้า โดยไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า

- บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม เสมอภาค ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และ/หรือข้อตกลงตามสัญญาที่ทำร่วมกันอย่างเคร่งครัด เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดประโยชน์ของทั้งสองฝ่าย

- การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องบริหารงานเพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ภายใต้การดำเนินงานด้วยความรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต และมีความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

- บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการโจมตี ให้ร้ายหรือทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง

10.2 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยปลูกจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ทุกระดับตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชัน สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้



- ไม่เสนอให้ค่าตอบแทน จ่ายสินบน เรี่ยกร้อง ตกลงหรือรับสินบนจากบุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น ในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้มีการตอบแทนการปฏิบัติที่เอื้อประโยชน์ต่อกัน หรือหวังผลประโยชน์เกี่ยวกับงานของบริษัทฯ
- ไม่ทำธุรกรรมโดยไม่ชอบธรรม ซึ่งเกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น โดยตรงหรือทางอ้อม
- พนักงานที่กระทำการทุจริตไม่ว่าจะมีตำแหน่งหน้าที่ใด จะมีการลงโทษทุกกรณีโดยไม่พิจารณาว่าจำนวนเงินที่กระทำการทุจริตมากน้อยเพียงใด
- บริษัทฯ ได้ปลูกฝังและย้ำให้พนักงานทุกคนในองค์กรต้องมีความตระหนักรู้ ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่แสวงหาผลประโยชน์จากตำแหน่งหน้าที่ของตนเอง หรือเอื้อประโยชน์ใดๆ ให้กับคนอื่น รวมถึงได้ให้พนักงานได้รับทราบบทลงโทษ อีกทั้งผลกระทบความเดือดร้อนและความเสียหายที่จะได้รับจากการกระทำการทุจริต

10.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชน และไม่กระทำการใดที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะมีความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ หรือด้านสภาพร่างกาย

10.4 การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการที่บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง และมีความมั่นคงมากกว่า 22 ปีได้นั้น เกิดจากความร่วมมือ ร่วมแรง ร่วมใจ ของพนักงานทุกคน ทุกระดับ ซึ่งมีความมุ่งมั่นตั้งใจในการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับพนักงาน และได้ถือปฏิบัติต่อพนักงานทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ดังนี้

- บริษัทฯ ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถของพนักงานแต่ละคน และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเดียวกัน ตลอดจนการดูแลสุขภาพสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยคำนึงถึงคุณภาพชีวิตและความปลอดภัยในการทำงาน อีกทั้งมีการดูแลช่วยเหลือและจัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม
- บริษัทฯ มีการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ทุกตำแหน่งและทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เน้นการจัดฝึกอบรมและสัมมนาอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยเชิญวิทยากรที่มีความรู้และชื่อเสียงมาอบรมเพื่อให้พนักงานได้เกิดการเรียนรู้ พัฒนาศักยภาพและทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับให้มีความเจริญก้าวหน้าและสามารถเติบโตไปในองค์กรอย่างต่อเนื่อง
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วมในการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นทั้งทางตรงและทางอ้อม อันจะนำมาซึ่งประโยชน์ในการแก้ปัญหาร่วมกัน

10.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริการซึ่งเป็นหัวใจสำคัญที่จะทำให้ธุรกิจประสบความสำเร็จก้าวหน้าและยั่งยืนตลอดไป บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดเรื่องการบริการเป็นพันธกิจข้อที่ 5 ว่า **“บริษัทฯ จะให้บริการที่เป็นเลิศ และสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้าสูงสุด”** อันสอดคล้องกับสโลแกนของบริษัทฯ คือ **“บริการ ใกล้เคียง คุณ ญาติมิตรที่รู้ใจ”** เพื่อให้พนักงานทุกคนปฏิบัติกับลูกค้าดังพันธกิจและสโลแกนที่ได้กำหนดไว้
- ในการนำเสนอเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อ บริษัทฯ จะมีการนำเสนอเงื่อนไข และ/หรือสิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับ อย่างโปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าให้มากที่สุด

- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ลูกค้าได้ร้องเรียนเรื่องการบริการของพนักงานได้โดยตรงถึงฝ่ายร้องเรียนสำนักงานใหญ่ ทางโทรศัพท์หมายเลข 02-880-1033 หรือร้องเรียนผ่านทางจดหมายแบบสอบถามที่สำนักงานใหญ่ส่งถึงลูกค้าหรือส่งจดหมายร้องเรียนมาที่ ตู้ปณ. 19 ปณฝ. บางอ้อ 10704

10.6 การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้ว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมก็ตาม แต่บริษัทฯ ก็มีความตระหนักและปลูกจิตสำนึกให้พนักงานให้ความสำคัญและช่วยกันดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยเริ่มจากสิ่งแวดล้อมภายในบริษัทฯ บริษัทฯ กำหนดให้มีการทำกิจกรรม 5 ส. เป็นประจำทุกปี อีกทั้งมีควบคุมการใช้อุปกรณ์สำนักงานภายใต้งบประมาณที่ได้รับ รมรลงค์ให้มีการใช้ไฟฟ้าน้ำประปาอย่างประหยัด และลดการใช้อุปกรณ์ที่มีผลก่อให้เกิดมลภาวะ ลดปริมาณการใช้กระดาษโดยการนำกระดาษกลับมาใช้ใหม่ รวมถึงมีการจัดเก็บเอกสารในรูปแบบสื่อทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น

10.7 การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ได้มีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีการร่วมพัฒนาชุมชนเพื่อยึดมั่นในประเพณีท้องถิ่นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ และดำเนินกิจกรรมร่วมกับชุมชนอย่างสม่ำเสมอทั้งภาครัฐและเอกชน ดังนี้

- ด้านศาสนา บริษัทฯ ได้จัดให้มีการทอดกฐินสามัคคีเป็นประจำทุกปี ละ 2 วัด โดยบริษัทฯ เป็นเจ้าภาพ ซึ่งมีการรวบรวมจุดปัจจัยเพื่อถวายวัดปีละไม่ต่ำกว่า 2 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติจนเป็นประเพณีสืบเนื่องกันมาเป็นเวลากว่า 22 ปี จนถึงปัจจุบัน โดยในปี 2557 ได้ทอดกฐิน 2 วัด โดยวัดแรก ที่วัดอรุณปฐมมาราม จ.อุดรธานี มีผู้มีจิตศรัทธาบริจาคเงิน 1,225,127 บาท และวัดที่ 2 คือ วัดหนองพงษ์เจริญสุข จ. สุพรรณบุรี มีผู้มีจิตศรัทธาบริจาคเงิน 1,252,553 บาท รวมเงินบริจาคทั้งสิ้น 2,477,680 บาท การทอดกฐินก็จะหมุนเวียนกันไปตามเขตพื้นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ เพื่อเป็นการสืบสานขนบธรรมเนียมประเพณีที่สืบทอดกันมาและเป็นการสร้างความสามัคคีให้กับคนในชุมชนนั้น



- ด้านการศึกษา บริษัทฯ ได้มีการบริจาคทุนการศึกษาให้กับนักเรียนและเงินสนับสนุนทางการศึกษาให้กับโรงเรียนที่อยู่ในชุมชนเดียวกับวัด นอกจากนี้ ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา บริษัทฯ ได้เริ่มโครงการจัดสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก ซึ่งมีงบประมาณก่อสร้างจำนวน 1 ล้านบาท ภายใต้ชื่อ “โครงการบ้านใหม่ของหนู” โดยสร้างเป็นแห่งแรกที่ อบต. ศิริราชบุรี อ. พงพระ จ. ตาก ในปี 2556 บริษัทฯ ได้สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กแห่งที่ 2 ที่อบต. นาแหม อ. เมือง จ. เลย และในปี 2557 ได้สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กแห่งที่ 3 ที่ อบต. ป่ากลาง อ. บัว จ. น่าน โดยบริษัทฯ มีนโยบายที่จะทำการจัดสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กต่อไปทุกปีโดยจะหมุนเวียนไปตามเขตพื้นที่ที่สาขาของบริษัทฯ ตั้งอยู่



- ด้านสังคม ในเดือนมิถุนายนของทุกปี บริษัทฯ ได้มีการเชิญชวนพนักงานของบริษัทฯ ร่วมกันบริจาคโลหิตให้กับสภากาชาด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติเป็นประเพณีสืบเนื่องกันมาเป็นเวลากว่า 20 ปี รวมถึงการให้การสนับสนุนงานประเพณีท้องถิ่น เช่น ประเพณีการแข่งขันเรือยาว, ประเพณีการไหว้เจ้า, ประเพณีแห่สิงโต เป็นต้น อีกทั้งบริษัทฯ มีนโยบายห้ามพนักงานทุกระดับข้องเกี่ยวกับยาเสพติดทุกชนิดทั้งในฐานะผู้ค้าหรือผู้เสพ โดยมีการตรวจสอบสารเสพติดจากพนักงานปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ เพื่อเป็นป้องกันไม่ให้พนักงานบริษัทฯ สร้างปัญหาต่อสังคมโดยรวม



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน โดยมีการกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพียงพอ ให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า การดำเนินงานของบริษัทฯ มีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์องค์กร การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ การรายงานทางการเงินความถูกต้องเชื่อถือได้ และบริษัทฯ ปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายการดำเนินธุรกิจตลอดปี 2555 คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในเช่นเดียวกับคณะกรรมการตรวจสอบ โดยสรุปสาระสำคัญของความเห็นได้ดังนี้

11.1 การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการกำหนดค่านิยมเพื่อให้ยึดถือร่วมกัน และมีวัฒนธรรมองค์กรที่สืบทอดกันมายาวนาน อันแสดงถึงความเชื่อมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม มีคณะกรรมการซึ่งเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน โดยฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม เพื่อให้ห้องกรับร่วตดูประสงค ภายใต้อการกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

11.2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

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

11.3 การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทฯ กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารทุกระดับไว้อย่างชัดเจน โดยได้จัดทำคู่มือประจำหน่วยงานครบทุกฝ่ายงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อการตรวจสอบระหว่างกัน และจัดให้มีการทบทวนระเบียบของบริษัทฯ ทัวทั้งองค์กรให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

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) และมีความ โปร่งใส นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีระบบการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่ม้ออำนาจ รวมถึงการมีระบบการควบคุมดูแลที่เพียงพอในเรื่องการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน



12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายละเอียดรายการระหว่างกัน

ในปี 2557 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีรายละเอียดของรายการดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	<p>- ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และถือหุ้น ใน บริษัทฯ จำนวน 1,405,000,000 หุ้น (รวมการถือหุ้นของกลุ่มสมรส) คิดเป็นร้อยละ 66.27 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 26 พฤศจิกายน 2557</p> <p>- เป็นคู่สมรสของนางดาวนภา เพชรอำไพ</p>	5. ค่าเช่าอาคาร	2.12	2.12	<p>บริษัทฯเช่าอาคารพาณิชย์และโกดังรวม7แห่ง จากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและศูนย์ประมวลสำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯโดยมีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปี เริ่มวันที่ 1 มกราคม 2555และสิ้นสุดวันที่31 ธันวาคม 2557 รายละเอียดมีดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">1. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา 230/6 ถ. บรมไตรโลกนาถ ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก2. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 28/103-104 ถ. สิงห์วัฒน์ ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก3. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 3 คูหา 2/243-245 ถ. ศรีมาลา ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก4. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 58/38-39 ต. บ้านกลาง อ. เมือง จ. ลำพูน5. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 811/41-42 ถ. มิตรภาพ ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก



บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
					6. อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 187/13-14 ถ. พรหมพิราม-หนองตม ต. มะต๋อง อ. พรหมพิราม จ. พิจนุโลก 7. อาคาร โกดังจำนวน 1 หลัง 462/3 ถ. พิชัยสงคราม ต. ในเมืองอ. เมือง จ. พิจนุโลก อัตราค่าเช่าเป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดย บริษัท อเมริกัน แอ็พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมิน อิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ กำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมิน ดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ
					คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการที่ บริษัทฯ เช่าอาคารและ โกดังจากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เป็น รายการที่เป็นประโยชน์สำหรับบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าเช่า ก็เป็นไปตามราคาที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระที่ได้รับ ความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาด หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงถือว่าเป็นราคาที่ เหมาะสมและยุติธรรม
		2. ค่าประกันวงเงินสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ ยอดเงินกู้ที่เบิกใช้	6,985.70 3,791.12	769.70 251.89	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ได้นำทรัพย์สินและบัญชีเงินฝากเข้าค้ำ ประกันและได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับเงินกู้ยืมจาก ธนาคารพาณิชย์ โดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนการค้ำประกัน เงินกู้ยืมดังกล่าวจากบริษัทฯ



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
					คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้าประกันของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการขอวงเงินสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์เพื่อนำมาใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
		3. ค่าประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	27.42 15.68	25.06 11.19	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ได้เข้าค้าประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่ง โดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนการค้าประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้าประกันของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
		4. เจ้านี้กรรมการจากการซื้อ ทรัพย์สิน	5.46	-	เมื่อต้นปี 2555 บริษัทฯ ได้ซื้อรถยนต์ที่ใช้ในการปฏิบัติงานของบริษัทฯจากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ จำนวน 5 คัน รวมเป็นเงิน 5.46 ล้านบาท ในราคาตลาด โดยบริษัทฯ ได้ชำระค่าซื้อทรัพย์สินดังกล่าวเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผล โดยราคาทรัพย์สินที่ซื้อจากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ในราคาตลาดนั้นมีความเหมาะสม



บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
นางดาวณา เพชรอำไพ	<p>- นางดาวณา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และถือหุ้นในบริษัท ฯ จำนวน 1,405,000,000 หุ้น (รวมการถือหุ้นของคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 66.27 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 26 พฤศจิกายน 2557</p> <p>- เป็นคู่สมรสของนายชัชชาติ เพ็ชรอำไพ</p>	1. ค่าเช่าอาคาร	3.95	3.95	<p>บริษัทฯเช่าอาคารพาณิชย์รวมแห่งจากนางดาวณา เพชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา โดยมีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปีเริ่มวันที่ 1 มกราคม 2555และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 รายละเอียดดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">อาคาร 5 ชั้น พื้นที่ใช้สอย 540 ตร.ม. (สำนักงานใหญ่) 32/1 ถ. จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม.อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 28,30 ถ. จรดวิถีถ้อง ต. เมืองสวรรค์โลก อ. สวรรค์โลก จ. สุโขทัยอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 88/1 ถ. สามัคคีชัย ต. ในเมือง อ. เมือง จ. เพชรบูรณ์อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา 176,178 ถ. ราษฎร์ดำริ ต. หน้าเมือง อ. เมือง จ. ปราจีนบุรีอาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา 2/10 ถ. อ่างทอง-สิงห์บุรี ต. ตลาดหลวง อ. เมือง จ. อ่างทอง <p>อัตราค่าเช่าเป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบริษัทอเมริกัน แอ็พเพรชัล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมิน</p>



บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
					<p>อิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมินดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ</p> <p>นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการเช่าอาคารพาณิชย์รวม 2 แห่ง จากนางดาวนภา เพชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสถานที่เก็บทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยมีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 2 ปี เริ่มวันที่ 3 มกราคม 2556 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 รายละเอียดมีดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">1. อาคารพาณิชย์ 2 คูหา 13 ซ. จรัญสนิทวงศ์ 83/1 ถ. จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม.2. อาคารพาณิชย์ 1 คูหา 44 ซ. จรัญสนิทวงศ์ 83/1 ถ. จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม. <p>อัตราค่าเช่าอาคารดังกล่าวเป็นอัตราเดียวกับราคาที่บริษัทฯ เช่าอาคาร ในบริเวณใกล้เคียงกันจากบุคคลภายนอก</p>
					<p>คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่า การที่บริษัทฯ เช่าอาคารจากนางดาวนภา เพชรอำไพ เป็นรายการที่เป็นประโยชน์สำหรับบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าเช่าก็เป็นไปตามราคาที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาด</p>



บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
					หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และราคาตลาดที่เช่าจากบุคคลภายนอก จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสมและยุติธรรม
		2. ค่าประกันวงเงินสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ	5,587.70	769.70	นางคานวภา เพชรอำไพ ได้นำทรัพย์สินและบัญชีเงินฝากเข้า ค้ำประกันและได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับเงินกู้ยืมจาก ธนาคารพาณิชย์ โดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนการค้ำประกัน เงินกู้ยืมดังกล่าวจากบริษัทฯ
		ยอดเงินกู้ที่เบิกใช้	2,391.12	251.89	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการ ค้ำประกันของนางคานวภา เพชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจาก ความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการขอ วงเงินสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์เพื่อนำมาใช้เป็นเงินทุน ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
		3. ค่าประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา	-	1.89	นางคานวภา เพชรอำไพ ได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับ สัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่ง โดยไม่มี การคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจาก บริษัทฯ
		ยอดคงเหลือ	-	1.49	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการ ค้ำประกันของนางคานวภา เพชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจาก ความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำ สัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของ บริษัทฯ
		4. เจ้าหนี้กรรมการจากการซื้อ	30.36	-	เมื่อต้นปี 2555 บริษัทฯ ได้ซื้อทรัพย์สินจากนางคานวภา



บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
		ทรัพย์สิน			<p>เพชรอำไพ รวมจำนวน 30.36 ล้านบาท ประกอบด้วย เครื่องใช้สำนักงานและคอมพิวเตอร์ ลูกหนี้เงินกู้ยืมพนักงาน รถยนต์ วัสดุสิ้นเปลือง รถจักรยานยนต์ และทรัพย์สินอื่นๆ โดยราคาของทรัพย์สินดังกล่าวใช้เกณฑ์ในการพิจารณา ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none">- เครื่องใช้สำนักงานและคอมพิวเตอร์ : ใช้มูลค่าทางบัญชี- ลูกหนี้เงินกู้ยืมพนักงานและรถยัดลูกค้า โอนกฎหมาย : ใช้มูลค่าหนี้คงเหลือ- รถยนต์ และรถจักรยานยนต์ : ใช้ราคาตลาด- รถยัด รอการขาย : ใช้ราคาประมูลที่ขายให้ บุคคลภายนอก- วัสดุสิ้นเปลือง และทรัพย์สินอื่นๆ ซึ่งเป็นทรัพย์สินที่ยัง ไม่ได้ใช้งาน : ใช้ราคาทุนที่ซื้อมา <p>ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ชำระค่าซื้อทรัพย์สินดังกล่าวเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2556</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นและมีความ สมเหตุสมผล โดยราคาทรัพย์สินที่ซื้อจากนางดาวณา เพชรอำไพ ตามเกณฑ์ข้างต้นมีความเหมาะสม</p>
		5. เงินกู้ยืมระยะสั้น ขอยกมาต้นงวด บวก กู้เพิ่มระหว่างงวด	47.00 22.00	- -	<p>ในระหว่างปี 2556 บริษัทฯ ได้กู้ยืมเงินจากนางดาวณา เพชรอำไพ จำนวน 22 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none">- จำนวน 12 ล้านบาท ระหว่างวันที่ 12-18 เม.ย. 2556



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
		หัก ชำระคืนระหว่างงวด ยอดคงเหลือปลายงวด	(69.00) -	- -	และ ได้ชำระคืนเมื่อวันที่ 19 เม.ย. 2556 - จำนวน 10 ล้านบาท ระหว่างวันที่ 2-3 ก.ค. 2556 และ ได้ ชำระคืนเมื่อวันที่ 5 ก.ค. 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการ กู้ยืมเงินดังกล่าวเกิดขึ้นจากความจำเป็นเร่งด่วนในการ ดำเนินธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการปล่อย สินเชื่อของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย สำหรับเงินกู้ยืมจำนวนดังกล่าวให้แก่นางคานภา เพชร อำไพ เนื่องจากบริษัทฯ ได้ชำระคืนเงินกู้ยืมภายใน ระยะเวลาที่สั้นมากประมาณ 3-7 วัน ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มี นโยบายในการกู้ยืมเงินจากกรรมการเพื่อนำมาใช้ปล่อย สินเชื่อของบริษัทฯ อีกในอนาคต
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	- ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริหาร และรอง กรรมการผู้จัดการ - เป็นน้องชายของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	3.60 3.52	9.54 8.08	นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ ได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับ สัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่งโดยไม่มี การคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจาก บริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการ ค้ำประกันของนายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจาก ความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำ สัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของ บริษัทฯ



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
นายวศิน เดชกิจวิกรม	- เป็นน้องชายของนางดาวนภา เพชรอำไพ - ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 65,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 3.07 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ วันที่ 26 พฤศจิกายน 2557	ค่าคอมมิชชั่นเอเจนต์	0.56	0.64	บริษัทฯ จ่ายค่าคอมมิชชั่นเอเจนต์ให้แก่ นายวศิน เดชกิจวิกรม โดยพิจารณาจากจำนวนสัญญาที่ปล่อยสินเชื่อในแต่ละเดือนตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเกิดขึ้นเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยเป็นช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าคอมมิชชั่นที่จ่ายให้แก่ นายวศิน เป็นอัตราที่เหมาะสมเนื่องจากเป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่เอเจนต์รายอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการรับเอเจนต์เพิ่มเติมในอนาคต
ผู้บริหาร - นางสาวดวงแข สแงนชัย - นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล - นายอำนาจ เนียมสี - นายบัญญัติ นิลศิริ - นายนิคม รอดน้อย - นายสุรศักดิ์ ฉายารเดช - นายประดิษฐ์ ทองคำ - นายสงกรานต์ เข็มกาย	- นางสาวดวงแข สแงนชัย ตำแหน่ง ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบ - นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล ตำแหน่ง กรรมการบริหาร และรองผู้จัดการฝ่ายบัญชี - นายอำนาจ เนียมสี ตำแหน่ง กรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตอยุธยา	เงินให้กู้ยืมแก่ผู้บริหาร ขอยกมาต้นงวด บวก กู้เพิ่มระหว่างงวด หัก ชำระคืนระหว่างงวด ยอดคงเหลือปลายงวด ดอกเบี้ยรับ	0.09 0.20 (0.25) 0.04 0.005	0.04 0.38 (0.20) 0.22 0.005	ในปี 2556 และ 2557 บริษัทฯ ได้ให้เงินกู้ยืมแก่ผู้บริหารจำนวน 8 ท่าน โดยบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่า การให้กู้ยืมเงินแก่ผู้บริหารดังกล่าวมีความเหมาะสม เนื่องจากเงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นสวัสดิการที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงานทุกคน โดยเงื่อนไขต่างๆ ที่ผู้บริหารได้รับเป็น เงื่อนไขเดียวกันกับที่พนักงานทุกคนได้รับ



บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
	<ul style="list-style-type: none">- นายบัญญัติ นิลศิริ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตสระบุรี- นายนิยม รอดน้อย ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตขอนแก่น- นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ- นายประดิษฐ์ ทองคำดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตนครสวรรค์- นายสงกรานต์ เอี่ยมกายดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตสุรินทร์				



ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

มติคณะกรรมการครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2558 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุม ได้ให้ความเห็นว่า การทำรายการระหว่างกัน เป็นความจำเป็นในการประกอบธุรกิจทั่วไป เงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันจะเสนอให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระเพื่อพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อยอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตอย่างต่อเนื่องซึ่งจะเป็นไปตามลักษณะการทำธุรกิจการค้าทั่วไปและจะมีการกำหนดนโยบายการเข้าทำรายการระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยเป็นราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดไว้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับรายการระหว่างกันที่มีได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตบริษัทฯ จะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาสอบทานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแสดงผลในการทำรายการดังกล่าวก่อนที่บริษัทฯ จะเข้าทำรายการนั้นๆ โดยจะดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามที่ระบุข้างต้น อย่างไรก็ตามรายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยรวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย



ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

ปี	ชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	บริษัทผู้สอบบัญชี	สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี
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 เอ็นส์ 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 2557		ปี 2556		ปี 2555	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	705.31	8.04	87.73	1.46	47.51	0.99
เงินลงทุนชั่วคราว	500.00	5.70				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	5,763.11	65.68	4,666.13	77.60	3,911.11	81.73
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1.03	0.01	3.89	0.06	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	15.68	0.18	11.02	0.18	10.97	0.23
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	23.88	0.27	20.98	0.35	28.16	0.59
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	7,009.01	79.88	4,789.75	79.66	3,997.75	83.54
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,359.64	15.49	847.17	14.09	695.17	14.53
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2.00	0.02	2.00	0.03	2.00	0.04
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	362.32	4.13	335.03	5.57	67.87	1.42
สินทรัพย์ถาวรอื่นที่ได้รับตัดบัญชี	15.63	0.18	25.17	0.42	9.62	0.20
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	26.44	0.30	13.70	0.23	12.86	0.27
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,766.03	20.12	1,223.07	20.34	787.51	16.46
รวมสินทรัพย์	8,775.04	100.00	6,012.82	100.00	4,785.26	100.00



งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2557		ปี 2556		ปี 2555	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	500.09	5.70	230.34	3.83	530.26	11.08
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	102.38	1.17	92.53	1.54	119.94	2.51
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2,610.22	29.74	3,055.22	50.81	905.60	18.92
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	-	-	47.00	0.98
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	7.13	0.08	6.05	0.10	3.82	0.08
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	54.65	0.62	46.52	0.77	90.25	1.89
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	16.29	0.19	12.35	0.21	8.46	0.18
รวมหนี้สินหมุนเวียน	3,290.76	37.50	3,443.01	57.26	1,705.33	35.64
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	356.65	4.06	613.40	10.20	1,480.00	30.93
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	10.99	0.13	11.58	0.19	4.22	0.09
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	16.32	0.19	13.90	0.23	15.46	0.32
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	383.96	4.38	638.88	10.63	1,499.68	31.34
รวมหนี้สิน	3,674.72	41.88	4,081.89	67.89	3,205.00	66.98



งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2557		ปี 2556		ปี 2555	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	2,120.00		1,575.00		1,260.00	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	2,120.00	24.16	1,575.00	26.19	1,260.00	26.33
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,379.84	27.12	-	-	-	-
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	68.40	0.78	24.40	0.41	8.20	0.17
ยังไม่ได้จัดสรร	532.09	6.06	331.54	5.51	312.05	6.52
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,100.33	58.12	1,930.94	32.11	1,580.25	33.02
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	8,775.05	100.00	6,012.82	100.00	4,785.26	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปี 2557		ปี 2556		ปี 2555	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยรับ - สินเชื่อทะเบียนรถ	1,562.30	84.23	1,299.42	84.19	1,057.81	85.57
รายได้ดอกเบี้ยรับ - สินเชื่อส่วนบุคคล	5.12	0.27	1.64	0.11	1.60	0.13
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	262.02	14.13	223.67	14.49	164.88	13.34
เงินปันผล	4.40	0.24	-	-	-	-
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	4.29	0.35
รายได้อื่น	20.89	1.13	18.68	1.21	7.56	0.61
รวมรายได้	1,854.73	100.00	1,543.42	100.00	1,236.14	100.00
ต้นทุนและค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	881.64	47.53	720.81	46.70	564.27	45.65
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	13.49	0.73	15.05	0.98	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	14.20	0.77	156.02	10.11	127.98	10.35
รวมค่าใช้จ่าย	909.33	49.03	891.89	57.79	692.25	56.00
กำไร(ขาดทุน)ก่อนหักค่าใช้จ่ายทางการเงิน และภาษีเงินได้	945.40	50.97	651.53	42.21	543.89	44.00
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	265.98	14.34	213.66	13.84	148.17	11.99
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	679.42	36.63	437.87	28.37	395.71	32.01
ภาษีเงินได้	134.86	7.27	88.19	5.71	91.21	7.38
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	544.56	29.36	349.68	22.66	304.51	24.63



งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน			
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	679.42	437.87	395.71
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสด ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	28.70	23.52	18.42
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	14.20	156.02	127.98
ขาดทุนจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย	(0.80)	4.00	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(0.62)	(3.25)	(2.99)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2.42	2.13	2.14
เงินปันผลรับ	(4.40)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(1,567.42)	(1,301.06)	(1,059.40)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(2.61)	(1.19)	(1.09)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	265.98	213.66	148.17
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการ เปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สิน ดำเนินงาน	(585.13)	(468.30)	(371.06)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
เงินลงทุนชั่วคราว	(500.00)	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(1,586.74)	(1,013.30)	(815.49)
ลูกหนี้กิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2.86	(3.89)	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(4.66)	(0.05)	(10.28)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(2.10)	3.19	(28.00)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(12.98)	(1.02)	(12.87)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	6.27	(27.78)	51.10
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ถึง กำหนด	-	(3.68)	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	3.94	3.89	8.46
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(2,678.54)	(1,510.94)	(1,178.14)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,533.12	1,252.50	1,043.04
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(117.19)	(147.48)	(49.45)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรม ดำเนินงาน	(1,262.61)	(405.92)	(184.56)



งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน			
ซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(53.07)	(291.38)	(53.92)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1.66	3.77	3.11
เงินปันผลรับ	4.40	-	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(47.01)	(287.61)	(50.81)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	271.55	(300.92)	(239.09)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	3,727.50	3,516.40	2,600.00
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(4,429.02)	(2,227.22)	(1,800.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	22.00	272.56
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	(69.00)	(446.74)
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น	0.49	9.57	3.01
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	2,924.84	315.00	160.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(268.16)	(218.08)	(161.77)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(300.00)	(314.00)	(135.00)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,927.20	733.75	252.97
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	617.58	40.22	17.60
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	87.73	47.51	29.91
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	705.31	87.73	47.51



13.2.2 ตารางสรุปงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทฯ

งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2557		ปี 2556		ปี 2555	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	705.87	8.04	93.82	1.56	49.84	1.04
เงินลงทุนชั่วคราว	501.00	5.71	1.00	0.02	1.00	0.02
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	5,763.11	65.66	4,666.13	77.56	3,911.11	81.67
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	15.68	0.18	11.02	0.18	10.97	0.23
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	24.03	0.28	21.02	0.35	28.21	0.59
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	7,009.69	79.87	4,793.00	79.67	4,001.13	83.55
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	3.00	0.03	2.00	0.03	2.00	0.04
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ – สรุทิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,359.64	15.49	847.17	14.08	695.17	14.52
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	362.39	4.13	335.04	5.57	67.88	1.42
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	15.64	0.18	25.18	0.42	9.62	0.20
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	26.45	0.30	13.70	0.23	12.86	0.27
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,767.12	20.13	1,223.09	20.33	787.53	16.45
รวมสินทรัพย์	8,776.81	100.00	6,016.09	100.00	4,788.66	100.00



งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2557		ปี 2556		ปี 2555	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	500.09	5.70	230.34	3.83	530.26	11.07
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	105.27	1.20	94.52	1.57	121.71	2.54
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2,610.22	29.74	3,055.22	50.78	905.60	18.91
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	-	-	47.00	0.98
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	7.13	0.08	6.05	0.10	3.82	0.08
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	54.86	0.63	46.74	0.78	90.83	1.90
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9.17	0.10	7.20	0.12	5.09	0.11
รวมหนี้สินหมุนเวียน	3,286.74	37.45	3,440.07	57.18	1,704.31	35.59
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	356.65	4.06	613.40	10.20	1,480.00	30.91
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	10.98	0.13	11.58	0.19	4.22	0.09
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	16.38	0.19	13.94	0.23	15.48	0.32
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	384.01	4.38	638.92	10.62	1,499.70	31.32
รวมหนี้สิน	3,670.75	41.83	4,078.99	67.80	3,204.01	66.91

ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	2,120.00		1,575.00		1,260.00	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	2,120.00	24.15	1,575.00	26.18	1,260.00	26.31
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,379.84	27.12	-	-	-	-
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	68.40	0.78	24.40	0.41	8.20	0.17
ยังไม่ได้จัดสรร	537.82	6.12	337.69	5.61	316.45	6.61
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,106.06	58.17	1,937.09	32.20	1,584.65	33.09
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	8,776.81	100.00	6,016.09	100.00	4,788.66	100.00



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปี 2557		ปี 2556		ปี 2555	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยรับ – สินเชื่อทะเบียนรถ	1,562.30	84.17	1,299.42	83.93	1,057.81	84.63
รายได้ดอกเบี้ยรับ – สินเชื่อส่วนบุคคล	5.12	0.28	1.64	0.11	1.60	0.13
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	279.32	15.05	238.19	15.38	178.61	14.29
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	4.29	0.34
รายได้อื่น	9.34	0.50	8.99	0.58	7.64	0.61
รวมรายได้	1,856.08	100.00	1,548.25	100.00	1,249.94	100.00
ต้นทุนและค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	882.56	47.55	723.22	46.71	573.10	45.85
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	13.49	0.73	15.05	0.97	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	14.20	0.76	156.02	10.08	127.98	10.24
รวมค่าใช้จ่าย	910.25	49.04	894.29	57.76	701.08	56.09
กำไร(ขาดทุน)ก่อนหักค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษีเงินได้	945.83	50.96	653.96	42.24	548.86	43.91
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	265.98	14.33	213.66	13.80	148.17	11.85
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	679.85	36.63	440.30	28.44	400.68	32.06
ภาษีเงินได้	135.73	7.31	88.86	5.74	92.27	7.38
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	544.12	29.32	351.44	22.70	308.42	24.67



งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน			
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	679.85	440.30	400.68
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสด ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	28.71	23.52	18.42
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	14.20	156.02	127.98
ขาดทุนจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย	(0.80)	4.00	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(0.62)	(3.25)	(2.99)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2.44	2.15	2.04
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(1,567.42)	(1,301.06)	(1,059.40)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(2.68)	(1.28)	(1.16)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	265.98	213.66	148.17
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการ เปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สิน ดำเนินงาน	(580.34)	(465.95)	(366.26)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
เงินลงทุนชั่วคราว	(500.00)	-	(1.00)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(1,586.74)	(1,013.30)	(815.49)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(4.66)	(0.05)	(10.28)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(2.20)	3.19	(27.84)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(12.98)	(1.02)	(12.87)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	7.17	(27.55)	52.45
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ถึง กำหนด	-	(3.68)	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1.96	2.11	5.09
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(2,677.79)	(1,506.25)	(1,176.20)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,533.20	1,252.60	1,043.08
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(118.08)	(148.51)	(49.91)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรม ดำเนินงาน	(1,262.67)	(402.16)	(183.02)



งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน			
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันลดลง	(1)	-	-
ซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(53.14)	(291.38)	(53.92)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1.66	3.77	3.11
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(52.48)	(287.61)	(50.81)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	271.55	(300.92)	(239.09)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	3,727.50	3,516.40	2,600.00
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(4,429.02)	(2,227.22)	(1,800.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	22.00	272.56
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	(69.00)	(446.74)
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น	0.50	9.57	3.01
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	2,924.84	315.00	160.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(268.16)	(218.08)	(161.77)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(300.00)	(314.00)	(135.00)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,927.21	733.75	252.97
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	612.06	43.98	19.13
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	93.82	49.84	30.71
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	705.88	93.82	49.84



13.3 ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	24.81%	25.71%	24.90%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	5.98% ⁽²⁾	6.23%	5.34%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	18.83%	19.49%	19.57%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	29.32%	22.70%	24.67%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	15.45%	19.96%	21.75%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	17.60%	20.13%	20.82%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	7.36%	6.51%	7.05%
อัตรากำไรสุทธิของสินทรัพย์ (เท่า)	0.25	0.29	0.29
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.72	2.11	2.02
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (เท่า)	2.05	1.41	1.55
อัตรากำไรเงินปันผล (%)	50.65%	90.48%	90.46%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	4.36%	5.52%	3.56%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	0.15%	0.07%	0.02%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	1.50%	2.14%	0.99%

หมายเหตุ :

- (1) อัตราดอกเบี้ยรับ คำนวณจากรายได้ดอกเบี้ยรับรวมค่าธรรมเนียมในการชำระคืนเงินต้นก่อนกำหนดชำระ หักด้วย ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย
- (2) คำนวณโดยปรับผลกระทบจากการชำระคืนเงินกู้ระหว่างเดือนพฤศจิกายนถึงธันวาคม 2557

**14. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน****14.1 ภาพรวมของผลการดำเนินงานที่ผ่านมา**

บริษัทฯ เริ่มต้นดำเนินธุรกิจในการให้บริการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งใหม่และมือสองทุกยี่ห้อ ผ่านผู้จัดจำหน่ายทั้งในจังหวัดพิษณุโลกและจังหวัดอื่นๆ ในเขตภาคเหนือตอนล่าง โดยกลุ่มลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการจะเป็นผู้มีรายได้ประจำทั้งรายวันและรายเดือน เกษตรกร และรับจ้างทั่วไป ต่อมาบริษัทฯ ได้เพิ่มการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์เพื่อเป็นการต่อยอดการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ผ่อนชำระค่าวงตามสัญญาเช่าซื้อครบถ้วนแล้ว รวมทั้งเพิ่มประเภทรถไปสู่อยนต์และรถเพื่อการเกษตรเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างหลากหลายมากยิ่งขึ้น จนกระทั่งปี 2544 บริษัทฯ ได้หยุดการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เนื่องจากผู้ผลิตและผู้จัดจำหน่ายรถจักรยานยนต์เริ่มมีการให้บริการเช่าซื้อแก่ลูกค้าเอง ทำให้จำนวนผู้ให้บริการเพิ่มขึ้นและส่งผลกระทบต่อภาวะการแข่งขันสูงขึ้น ต่อมาในปี 2549 บริษัทฯ เล็งเห็นถึงช่องทางในการขยายธุรกิจเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลังโดยได้รับอนุญาตเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 และเริ่มขยายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลไปยังสาขาต่างๆ ของบริษัทฯ

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

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการบริการที่สร้างความประทับใจให้กับลูกค้า โดยมีสโลแกนว่า “บริการใกล้ชิด คุณงามความดีที่รู้ใจ” จนทำให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

14.2 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน**14.2.1 รายได้**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รวมจำนวน 1,249.94 ล้านบาท ในปี 2555 และ จำนวน 1,548.25 ล้านบาท ในปี 2556 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 23.87 สำหรับปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รวมจำนวน 1,856.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีจำนวน 307.83 ล้านบาทคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 19.88 รายได้รวมของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายได้	ปี 2555		ปี 2556		ปี 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ - สินเชื่อทะเบียนรถ	1,057.81	84.63	1,299.42	83.93	1,562.30	84.17
รายได้ดอกเบี้ยรับ - สินเชื่อส่วนบุคคล	1.59	0.13	1.64	0.11	5.12	0.28
รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ	1,059.40	84.76	1,301.06	84.04	1,567.42	84.45
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	164.88	13.19	223.67	14.44	262.02	14.12
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย*	13.73	1.10	14.52	0.94	17.30	0.93
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	4.29	0.34	-	-	-	-
รายได้อื่น	7.64	0.61	8.99	0.58	9.34	0.50
รวมรายได้	1,249.94	100.00	1,548.25	100.00	1,856.08	100.00

หมายเหตุ : รายได้ค่านายหน้าประกันภัย เป็นรายได้ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของ MTLI ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

**รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ**

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 84-85 ของรายได้รวม บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อจำนวน 1,059.40 ล้านบาท ในปี 2555 จำนวน 1,301.06 ล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 1,567.42 ล้านบาท ในปี 2557 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 22.81 และ 20.47 ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อของบริษัทฯ สามารถแบ่งเป็น

(1) รายได้ดอกเบี้ยจากการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถซึ่งเป็นสินเชื่อหลักที่บริษัทฯ ให้บริการแก่ลูกค้า โดยบริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจำนวน 1,057.81 ล้านบาท ในปี 2555 จำนวน 1,299.42 ล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 1,562.30 ล้านบาทในปี 2557 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 22.84 และ 20.23 ตามลำดับ

(2) รายได้ดอกเบี้ยจากการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล การให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลของบริษัทฯ นั้นเป็นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเก่าที่เคยใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ และมีประวัติการชำระที่ดี แ่ดวงเงินที่ได้รับอนุมัติลดลง ลูกค้าสามารถใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อรับส่วนต่างจากวงเงินที่เคยได้รับดังกล่าว จากเหตุผลดังกล่าวทำให้บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล เพียงจำนวน 1.59 ล้านบาทจำนวน 1.64 ล้านบาท และ 5.12 ล้านบาท ในปี 2555-2557 ตามลำดับ

สินเชื่อทะเบียนรถ				
	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557	อัตราการเติบโตปี 2556-2557 (%)
รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อทะเบียนรถ (ล้านบาท)	1,057.81	1,299.42	1,562.30	20.23
ยอดการให้สินเชื่อทะเบียนรถ (ล้านบาท)	8,244.38	9,823.84	12,412.42	26.35
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทะเบียนรถ (ล้านบาท)	4,771.32	5,825.83	7,413.41	27.25
จำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อ	656,894	713,678	834,994	17.00

สินเชื่อส่วนบุคคล				
	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557	อัตราการเติบโตปี 2556-2557 (%)
รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อส่วนบุคคล (ล้านบาท)	1.59	1.64	5.12	212.20
ยอดการให้สินเชื่อส่วนบุคคล (ล้านบาท)	10.84	16.61	58.57	252.62
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคล (ล้านบาท)	5.10	9.60	34.32	257.50
จำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อ	2,751	4,112	13,864	237.16

สาเหตุหลักที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อเติบโตมาโดยตลอดนั้นเกิดจากการที่บริษัทฯ ขยายธุรกิจโดยการเปิดสาขาเพิ่มขึ้นจาก 387 สาขา ในปี 2555 เป็น 506 สาขา ในปี 2557 ส่งผลทำให้ยอดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในส่วนของสินเชื่อทะเบียนรถนั้น ยอดการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากจำนวน 8,244.38 ล้านบาท ในปี 2555 จำนวน 9,823.84 ล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 12,412.42 ล้านบาท ในปี 2557 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 19.16 และ 26.35 ตามลำดับ โดยมีจำนวนสัญญา 656,894 สัญญา ในปี 2555 จำนวน 713,678 สัญญา ในปี 2556 และจำนวน 834,994 สัญญา ในปี 2557 สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลนั้น ในปี 2555-2557 ยอดการให้สินเชื่อส่วนบุคคล จำนวน 10.84 ล้านบาท ในปี 2555



จำนวน 16.61 ล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 58.57 ล้านบาท ในปี 2557 โดยมีจำนวนสัญญา 2,751 สัญญา ในปี 2555 จำนวน 4,112 สัญญา ในปี 2556 และจำนวน 13,864 สัญญา ในปี 2557

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 178.61 ล้านบาท ในปี 2555 จำนวน 238.19 ล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 279.32 ล้านบาท ในปี 2557 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.29 ร้อยละ 15.38 และร้อยละ 15.05 ของรายได้รวม ตามลำดับ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการดังกล่าว ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของบริษัทฯ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของ MTLI ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

ในปี 2555-2557 บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 164.88 ล้านบาท จำนวน 223.67 ล้านบาท และจำนวน 262.02 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 35.66 และร้อยละ 17.14 ตามลำดับ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของบริษัทฯ ดังกล่าว ประกอบด้วย ค่าปรับและค่าทวงถาม ซึ่งบริษัทฯ จะจัดเก็บจากลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถที่ผิดนัดชำระหนี้ในอัตราร้อยละ 3-9 ของยอดลูกหนี้คงค้าง ขึ้นอยู่กับประเภทหลักประกันและวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ และค่าติดตามทวงถามสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลโดยคิดอัตราคงที่ต่อจำนวนครั้งที่ทวงถาม ซึ่งเพิ่มขึ้นในทิศทางที่สอดคล้องกับการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ

ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของ MTLI นั้น เนื่องจาก MTLI ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย จึงมีรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันจำนวน 13.73 ล้านบาท ในปี 2555 จำนวน 14.52 ล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 17.30 ล้านบาท ในปี 2557 การขายประกันของ MTLI จะเป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการกับบริษัทฯ โดยจะดำเนินการผ่านสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ เท่านั้น ดังนั้น การเติบโตของรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTLI จะนำไปในทิศทางเดียวกับกับการเติบโตของยอดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทฯ

14.2.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2555		ปี 2556		ปี 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	573.10	67.48	723.22	65.28	882.56	75.03
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	15.05	1.36	13.49	1.15
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	127.98	15.07	156.02	14.08	14.20	1.21
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	148.17	17.45	213.66	19.28	265.98	22.61
รวมค่าใช้จ่าย	849.25	100.00	1,107.95	100.00	1,176.23	100.00
ร้อยละต่อรายได้รวม		67.94		71.56		63.37

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน 849.25 ล้านบาท ในปี 2555 จำนวน 1,107.95 ล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 1,176.23 ล้านบาท ในปี 2557 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 67.94 ร้อยละ 71.56 ร้อยละ 63.37 ของรายได้รวม ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังกล่าวประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายทางการเงิน โดยมีรายละเอียด ดังนี้



ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารถือเป็นค่าใช้จ่ายหลักในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 65-75 ของค่าใช้จ่ายรวม ในปี 2555-2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร จำนวน 573.10 ล้านบาท และจำนวน 723.22 ล้านบาท และจำนวน 882.56 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45.85 และร้อยละ 46.71 และร้อยละ 47.55 ของรายได้รวม ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารที่สำคัญ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เช่น เงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง โบนัส ค่าคอมมิชชั่นพนักงาน และค่าสวัสดิการอื่นๆ ของพนักงาน เป็นต้น คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 56-58 ของค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารรวม โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 321.16 ล้านบาท ในปี 2555 จำนวน 412.61 ล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 514.13 ล้านบาท ในปี 2557 จะเห็นได้ว่าค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี จากการที่บริษัทฯ มีนโยบายเปิดสาขาเพื่อให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าให้ครอบคลุมพื้นที่ของประเทศให้มากยิ่งขึ้น จึงทำให้จำนวนพนักงานของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจาก 1,178 คน ณ สิ้นปี 2555 เป็น 1,393 คน ณ สิ้นปี 2556 และ 1,715 คน ณ สิ้นปี 2557 เพื่อรองรับการขยายสาขาที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว

รองลงมาเป็นค่าเช่าและสิทธิการเช่าอาคาร ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 10-11 ของค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารรวม โดยกลุ่มบริษัทฯ มีค่าเช่าและค่าสิทธิการเช่าอาคารจำนวน 64.51 ล้านบาท ในปี 2555 จำนวน 79.15 ล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 97.12 ล้านบาท ในปี 2557 การที่ค่าเช่าของกลุ่มบริษัทฯ เพิ่มขึ้นทุกปีเป็นผลจากการเปิดสาขาเพิ่มขึ้นตามที่กล่าวข้างต้น ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ จะทำสัญญาเช่าอาคารสำหรับใช้เป็นสำนักงานสาขากับบุคคลภายนอกและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยทั่วไปสัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี และสามารถต่ออายุได้อีก 3 ปี นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายหลักทั้งสองรายการดังกล่าวแล้ว ส่วนที่เหลือจะเป็นค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าเสื่อมราคา ค่าสาธารณูปโภค ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย เป็นต้น

ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

จากการที่เมื่อเดือนมิถุนายน 2556 บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้าให้เข้มงวดมากยิ่งขึ้น ส่งผลทำให้จำนวนรถยัดเพิ่มขึ้นจาก 4,501 คัน ในปี 2555 เป็น 8,519 คัน ในปี 2556 และในปี 2557 บริษัทฯ มีรถยัดจำนวน 12,883 คัน เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 4,364 คัน การที่มีจำนวนรถยัดเพิ่มขึ้นในการประมูลขายทอดตลาดของศูนย์ประมูลแต่ละครั้งนั้น จะมีผลทำให้ราคาารถที่ประมูลได้แต่ละคันมีราคาลดลงเนื่องจากมีปริมาณรถที่นำออกประมูลจำนวนมากทำให้การแข่งขันด้านราคาลดลง จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้บริษัทฯ มีขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายซึ่งเกิดจากการประมูลขายรถที่ยึดมาจากรถยนต์ที่ค้างชำระค่างวด จำนวน 15.05 ล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 13.49 ล้านบาท ในปี 2557 หรือคิดเป็นร้อยละ 1.36 และร้อยละ 1.15 ของค่าใช้จ่ายรวม ตามลำดับ โดยในปี 2556 บริษัทฯ มีขาดทุนจากการขายรถยัดเฉลี่ย 1,767 บาทต่อคัน และในปี 2557 บริษัทฯ มีขาดทุนจากการขายรถยัดเฉลี่ยลดลงมาอยู่ที่ 1,085 บาทต่อคัน แสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ สามารถปรับปรุงกระบวนการขายรถยัดให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยบริษัทฯ ได้มีการเปิดศูนย์ประมูลรถเพิ่มขึ้น 2 แห่ง ประกอบด้วย ศูนย์ประมูลชลบุรี และศูนย์ประมูลขอนแก่น ที่เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ และเดือนมีนาคม 2557 ตามลำดับ รวมทั้งมีการประชาสัมพันธ์ให้เอเยนต์เข้าร่วมประมูลเพิ่มขึ้น จนปัจจุบันมีเอเยนต์เข้าร่วมประมูลประมาณ 496 ราย จากเดิมอยู่ที่ประมาณ 200 ราย

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 127.98 ล้านบาท ในปี 2555 จำนวน 156.02 ล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 14.20 ล้านบาท ในปี 2557 สาเหตุที่บริษัทฯ มีการตั้งหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในปี 2555 และปี 2556 เนื่องจากตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 เป็นต้นมา บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับอัตราการจัดค่า



เพื่อหนี้สงสัยจะสูญให้สอดคล้องกับสถานการณ์การดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ ประสิทธิภาพ และข้อมูลความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีต รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยบริษัทฯ มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน ในอัตราร้อยละ 1 และลูกหนี้ค้างชำระ 31-90 วัน ในอัตราร้อยละ 2 จากเดิมที่บริษัทฯ ไม่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว ทั้งนี้ อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯ เป็นไปตามรายละเอียด ดังนี้

อายุหนี้ค้างชำระ	อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งแต่วันที่ 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 จึงได้พิจารณาการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยประเมินจากประสิทธิภาพข้อมูลความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทฯ จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว ทำให้ในปี 2555 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญตามระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้จำนวน 100.14 ล้านบาท และสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้จำนวน 70 ล้านบาท และในปี 2556 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญตามระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้จำนวน 179.52 ล้านบาท และสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้จำนวน 142.60 ล้านบาท การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้ดังกล่าวช่วยเพิ่มความแข็งแกร่งของอัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยในปี 2555 และปี 2556 อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ อยู่ที่ร้อยละ 358.71 และร้อยละ 258.14 ตามลำดับ

สำหรับปี 2557 บริษัทฯ มีการตั้งหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 14.20 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปีก่อน จำนวน 141.82 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ สามารถบริหารลูกหนี้ได้ดีขึ้นส่งผลทำให้ระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอร์ปรับตัวดีขึ้น กล่าวคือ สัดส่วนลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 87.05 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 89.57 ในปี 2557 ในขณะที่ส่วนสัดส่วนลูกหนี้ที่ค้างชำระ 31-90 วัน ลดลงจากร้อยละ 10.96 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 9.06 ในปี 2557 และสัดส่วนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน ลดลงจากร้อยละ 1.99 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 1.37 ในปี 2557 รวมทั้งบริษัทฯ ไม่มีการตั้งสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด

ในปี 2555-2557 บริษัทฯ มีการตัดหนี้สูญจำนวน 1.07 ล้านบาท จำนวน 4.03 ล้านบาท และ 11.34 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.02 ร้อยละ 0.07 และร้อยละ 0.15 ตามลำดับ ของลูกหนี้คงเหลือหลังหักรายได้ทางการเงินรอร์ปรับ

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายทางการเงินในปี 2555-2557 จำนวน 148.17 ล้านบาท จำนวน 213.66 ล้านบาท และจำนวน 265.98 ล้านบาท ตามลำดับคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 44.20 และ 24.49 ตามลำดับซึ่งการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการเงินดังกล่าวเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจำนวน 2,970.90 ล้านบาท ในปี 2555



เป็นจำนวน 3,916.59 ล้านบาท ในปี 2556 และเป็นจำนวน 3,485.08 ในปี 2557 เพื่อรองรับการขยายสินเชื่อของบริษัทฯ โดยค่าใช้จ่ายทางการเงินหลักของกลุ่มบริษัทฯ คือ ดอกเบี้ยจ่ายธนาคาร ซึ่งมีจำนวน 128.91 ล้านบาท ในปี 2555 จำนวน 188.97 ล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 236.88 ล้านบาท ในปี 2557 คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 87-89 ของค่าใช้จ่ายทางการเงินรวม สำหรับปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายทางการเงินเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 52.32 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.49 เป็นผลจากการที่บริษัทฯ ขยายการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่องจึงมีการใช้แหล่งเงินทุนจากเงินกู้ยืมจากธนาคารเพิ่มมากขึ้น

14.2.3 ความสามารถในการทำกำไร

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

		ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557
อัตราดอกเบี้ยรับ*	(ร้อยละ)	24.90	25.71	24.81
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(ร้อยละ)	5.34	6.23	5.98 **
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(ร้อยละ)	19.57	19.49	18.83

*อัตราดอกเบี้ยรับ คำนวณจากรายได้ดอกเบี้ยรับรวมค่าธรรมเนียมในการชำระคืนเงินต้นก่อนกำหนดชำระด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย

**คำนวณ โดยปรับผลกระทบจากการชำระคืนเงินกู้ระหว่างเดือนพฤศจิกายนถึงธันวาคม 2557

อัตราดอกเบี้ยรับ(อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม)ของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 24.90 ร้อยละ 25.71 และร้อยละ 24.81 ในปี 2555-2557 ตามลำดับ โดยอัตราดอกเบี้ยไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญเนื่องจากบริษัทยังคงอัตราดอกเบี้ยเท่าเดิมตามประเภทสินเชื่อแต่ละชนิด ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยจ่ายของบริษัทฯ นั้นอยู่ที่ร้อยละ 5.34 ในปี 2555 ร้อยละ 6.23 ในปี 2556 และร้อยละ 5.98 ในปี 2557 ทำให้บริษัทฯ มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 19.57 ในปี 2555 ร้อยละ 19.49 ในปี 2556 และร้อยละ 18.83 ในปี 2557

กำไรสุทธิ

จากผลการดำเนินงานที่กล่าวข้างต้น ส่งผลทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 308.42 ล้านบาท ในปี 2555 และจำนวน 351.44 ล้านบาท ในปี 2556 คิดเป็นอัตรากำไรร้อยละ 24.67 ในปี 2555 และร้อยละ 22.70 ในปี 2556 ตามลำดับ สำหรับปี 2557 กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 544.12 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 29.32 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากอัตรากำไรสุทธิช่วงที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทฯ ได้มีนโยบายในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม (General Reserve) เพิ่มขึ้นจากสำรองตามอายุลูกหนี้ตั้งแต่ปี 2555 โดยในปี 2556 บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนดังกล่าวไว้เพียงพอแล้ว จึงทำให้ในปี 2557 บริษัทฯ ไม่ต้องตั้งสำรองดังกล่าวเพิ่ม และส่งผลทำให้อัตรากำไรสุทธิเพิ่มสูงขึ้นในปี 2557

ทั้งนี้ การที่กลุ่มบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญให้สะท้อนคุณภาพของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่แท้จริง รวมถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทำให้มีการทยอยตั้งสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้เป็นจำนวน 142.60 ล้านบาท ในระหว่างปี 2555-2557 จากเหตุผลดังกล่าวจึงส่งผลทำให้อัตรากำไรสุทธิของกลุ่มบริษัทฯ เติบโตในสัดส่วนดังกล่าวข้างต้น

14.3 ฐานะทางการเงิน

14.3.1 สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2555- 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม จำนวน 4,788.66 ล้านบาท จำนวน 6,016.09 ล้านบาท และจำนวน 8,776.81 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ คือ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน



4,606.28 ล้านบาท จำนวน 5,513.30 ล้านบาท และจำนวน 7,122.75 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.19 ร้อยละ 91.64 และร้อยละ 81.15 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์หมุนเวียนรวมจำนวน 4,001.13 ล้านบาท จำนวน 4,793.00 ล้านบาท และจำนวน 7,009.69 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555-2557 ตามลำดับ โดยสินทรัพย์หมุนเวียนที่สำคัญ ได้แก่ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมีจำนวน 3,911.11 ล้านบาท จำนวน 4,666.13 ล้านบาท และจำนวน 5,763.11 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555-2557 ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 97.75 ร้อยละ 97.35 และร้อยละ 82.22 ของสินทรัพย์หมุนเวียนรวมตามลำดับ

ในส่วนของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนรวมจำนวน 787.53 ล้านบาท จำนวน 1,223.09 ล้านบาท และจำนวน 1,767.12 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555-2557 ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่สำคัญ ได้แก่ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมีจำนวน 695.17 ล้านบาท จำนวน 847.17 ล้านบาท และจำนวน 1,359.64 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554-2557 ตามลำดับ และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 88.27 ร้อยละ 69.26 และร้อยละ 76.94 ของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนรวม ตามลำดับ รองลงมาเป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ซึ่งมีจำนวน 67.88 ล้านบาท จำนวน 335.04 ล้านบาท และจำนวน 362.39 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.62 ร้อยละ 27.39 และร้อยละ 20.51 ของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนรวม ตามลำดับ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2555-2557 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจำนวน 4,606.28 ล้านบาท จำนวน 5,513.31 ล้านบาท และจำนวน 7,122.75 ล้านบาท ตามลำดับ แบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมีจำนวน 3,911.11 ล้านบาท จำนวน 4,666.13 ล้านบาท และจำนวน 5,763.11 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 84.91 ร้อยละ 84.63 และร้อยละ 80.91 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวม ตามลำดับ และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมีจำนวน 695.17 ล้านบาท จำนวน 847.17 ล้านบาท และจำนวน 1,359.64 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.09 ร้อยละ 15.37 และร้อยละ 19.09 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวม ตามลำดับ

	ปี 2555		ปี 2556		ปี 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3,911.11	84.91	4,666.13	84.63	5,763.10	80.91
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	695.17	15.09	847.17	15.37	1,359.64	19.09
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	4,606.28	100.00	5,513.30	100.00	7,122.74	100.00

โครงสร้างลูกหนี้จำแนกตามหลักประกัน

ประเภทหลักประกัน	ปี 2555		ปี 2556		ปี 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รถจักรยานยนต์	4,360.92	91.30	5,082.73	87.10	5,902.89	79.26
รถยนต์	338.33	7.08	609.04	10.44	1,310.22	17.59
รถเพื่อการเกษตร	72.08	1.51	134.05	2.30	200.30	2.69
ส่วนบุคคล	5.10	0.11	9.60	0.16	34.32	0.46
รวม	4,776.42	100.00	5,835.43	100.00	7,447.73	100.00

* ตัวเลขในตารางแสดงยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)



จะเห็นว่าลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 80-85 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวม เนื่องจากระยะเวลาการให้สินเชื่อทุกประเภทโดยเฉลี่ยของบริษัทฯ อยู่ระหว่าง 7-20 งวด สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ ซึ่งเป็นสินเชื่อหลักคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 79-91 ของยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้รวม มีระยะเวลาให้สินเชื่อเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 13 งวด รองลงมาเป็นสินเชื่อทะเบียนรถยนต์คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 7-17 ของยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้รวม มีระยะเวลาการให้สินเชื่อเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 20-21 งวด และสำหรับสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 1-2 ของยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้รวม มีระยะเวลาการให้สินเชื่อเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 8 งวด ในขณะที่ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทสินเชื่อส่วนบุคคล คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.10-0.40 ของลูกหนี้คงเหลือหลังหักรายได้ทางการเงินรอตัดบัญชีรวม มีระยะเวลาการให้สินเชื่อเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 12 งวด

คุณภาพลูกหนี้

ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ ทางการเงินรอรับรู้	ปี 2555		ปี 2556		ปี 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,521.23	73.72	4,146.82	71.06	5,559.82	74.65
ค้างชำระ 1-30 วัน	761.89	15.95	932.95	15.99	1,110.88	14.92
ค้างชำระ 31-90 วัน	444.89	9.31	639.73	10.96	674.85	9.06
ค้างชำระ 91-180 วัน	17.50	0.37	41.31	0.71	22.44	0.30
ค้างชำระ 181-365 วัน	9.14	0.19	38.13	0.65	22.56	0.30
ค้างชำระมากกว่า 365 วัน	2.77	0.06	7.56	0.13	18.83	0.25
ลูกหนี้โอนฝ่ายกฎหมาย	19.00	0.40	28.93	0.50	38.35	0.52
รวม	4,776.42	100.00	5,835.43	100.00	7,447.73	100.00
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(170.14)	(3.56)	(322.12)	(5.52)	(324.99)	(4.36)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	4,606.28	96.44	5,513.31	94.48	7,122.74	95.64

เมื่อพิจารณายอดลูกหนี้คงเหลือตามระยะเวลาค้างชำระ พบว่าลูกหนี้ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ไม่ถึงกำหนดชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน คิดเป็นร้อยละ 89.67 ในปี 2555 ร้อยละ 87.05 ในปี 2556 และร้อยละ 89.57 ในปี 2557 และเป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระ 31-90 วัน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.31 ร้อยละ 10.96 และร้อยละ 9.06 ตามลำดับ ในขณะที่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.02 ร้อยละ 1.99 และร้อยละ 1.37 ตามลำดับ จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพเนื่องจากลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน มีสัดส่วนที่สูงถึงประมาณร้อยละ 87-89 ของยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้รวม ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ มีนโยบายวัดผลพนักงานสินเชื่อรอบด้าน ทำให้การปล่อยสินเชื่อเป็นไปอย่างเข้มงวด รวมถึงมีระบบการควบคุมและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ

หากพิจารณาความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจะพบว่า ณ สิ้นปี 2556 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 322.12 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 5.52 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2555 ที่มีจำนวน 170.14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.56 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในขณะที่บริษัทฯ มีการตัดหนี้สูญเพียงจำนวน 1.07 ล้านบาท ในปี 2555 และจำนวน 4.03 ล้านบาท



ในปี 2556 คิดเป็นร้อยละ 0.02 และร้อยละ 0.07 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามลำดับ สำหรับปี 2557 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 324.99 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 4.36 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นผลจากการที่ระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อก่อนหักรายได้ทางการเงินรื้อปรับปรับตัวดีขึ้นตามรายละเอียดที่อธิบายในหัวข้อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิจำนวน 67.88 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 จำนวน 335.04 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 และจำนวน 362.39 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 คิดเป็นสัดส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 1.42 ร้อยละ 5.57 และร้อยละ 4.13 ตามลำดับ สาเหตุที่กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรในสัดส่วนที่น้อย เนื่องจากสำนักงานสาขาที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ใช้วิธีเช่าเป็นหลัก ทำให้ทรัพย์สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นอุปกรณ์สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และยานพาหนะเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น อย่างไรก็ตาม ในปี 2556 บริษัทฯ ได้ลงทุนซื้อที่ดินเปล่ามูลค่า 250 ล้านบาท เพื่อเตรียมไว้สำหรับสร้างอาคารสำนักงานแห่งใหม่ เนื่องจากสำนักงานใหญ่ในปัจจุบันเริ่มมีพื้นที่ไม่เพียงพอต่อการขยายธุรกิจของบริษัทฯ จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิของกลุ่มบริษัทฯ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในปี 2556

14.3.2 สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(183.02)	(402.16)	(1,262.67)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(50.81)	(287.61)	(52.48)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	252.97	733.75	1,927.21
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	19.13	43.98	612.06

ในปี 2555 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 815.49 ล้านบาท และมีเงินสดรับดอกเบี้ยจำนวน 1,043.08 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในการดำเนินงานจำนวน 183.02 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ ยังมีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 50.81 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนซื้อยานพาหนะและอุปกรณ์ ในขณะที่กลุ่มบริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 252.97 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้รับเงินสดจากเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 2,600 ล้านบาท และเงินสดจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 272.56 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับเงินจากการเพิ่มทุนจำนวน 160 ล้านบาท โดยบริษัทฯ มีการชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 1,800 ล้านบาท ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 446.74 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลจำนวน 135 ล้านบาท จากสาเหตุดังกล่าวทำให้ในปี 2555 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของ บริษัทฯ เพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 19.13 ล้านบาท

ในปี 2556 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในการดำเนินงานจำนวน 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 มีเงิน



สดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 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

14.3.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2555-2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายละเอียดหนี้สินทางการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ดังนี้

แหล่งเงินทุน	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<u>เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์</u>						
เงินกู้ยืมระยะสั้น	531.26	11.64	230.34	3.93	501.89	5.84
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,400.00	52.60	3,689.18	62.99	2,987.66	34.76
รวมเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์	2,931.26	64.24	3,919.52	66.92	3,489.55	40.60
เงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้อง	47.00	1.03	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,584.65	34.73	1,937.09	33.08	5,106.05	59.40
รวมแหล่งเงินทุน	4,562.91	100.00	5,856.61	100.00	8,596.10	100.00

แหล่งเงินทุนหลักของกลุ่มบริษัทฯ มาจากเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 40-67 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด โดยเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะยาวซึ่งมีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ยืมอยู่ระหว่าง 15-24 เดือน รองลงมาเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 33-59 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด โดยแหล่งเงินทุนหลักจากทั้งสองแหล่งดังกล่าวถือเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาว ซึ่งสอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งมีระยะเวลาการให้สินเชื่ออยู่ที่ประมาณ 13 งวด จึงแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทฯ มีโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2555-2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 3,204.01 ล้านบาท จำนวน 4,078.99 ล้านบาท และจำนวน 3,670.75 ล้านบาท ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทฯ เป็นเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์ เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมดังกล่าวเป็นการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อเชื่อของบริษัทฯ

ณ สิ้นปี 2555-2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมเท่ากับ 1.55 เท่า 1.41 เท่า และ 2.04 เท่า ตามลำดับ



ส่วนของผู้ถือหุ้น

จากการที่บริษัทฯ มีการขยายการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ทำให้บริษัทฯ มีการเพิ่มทุนเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของบริษัทฯ ดังกล่าวมาโดยตลอด เป็นผลทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้และกำไรสุทธิได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ณ สิ้นปี 2555 บริษัทฯ มีการเพิ่มทุนจำนวน 160 ล้านบาท ทำให้ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจากจำนวน 1,100 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,260 ล้านบาท และกลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสุทธิประจำงวดจำนวน 308.42 ล้านบาท โดยบริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 135 ล้านบาท ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 1,584.65 ล้านบาท

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 บริษัทฯ ยังมีการเพิ่มทุนจำนวน 545 ล้านบาท โดยได้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกจำนวน 545 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 5.50 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,997.50 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 300 ล้านบาท

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 21.75 ในปี 2555 ร้อยละ 19.96 ในปี 2556 และร้อยละ 15.45 ในปี 2557 เป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่องโดยบริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 279 ล้านบาท จำนวน 318 ล้านบาท และจำนวน 300 ล้านบาท ในปี 2555-2557 ตามลำดับ

ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอัตราส่วนหนี้สินส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 2.02 เท่า ณ สิ้นปี 2555 เท่ากับ 2.11 เท่า ณ สิ้นปี 2556 และเท่ากับ 0.72 เท่า ณ สิ้นปี 2557 สะท้อนให้เห็นถึงโครงสร้างเงินทุนที่แข็งแกร่งของกลุ่มบริษัทฯ และสามารถรองรับการขยายสินเชื่อของบริษัทฯ ได้อีกในอนาคต



การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทจัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 15 มกราคม 2558 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นางดาวณา เพชรอำไพ หรือ นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางดาวณา เพชรอำไพ หรือ นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

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

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางดาวณา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ	- นางดาวณา เพชรอำไพ -
2. นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	- นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช -



1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (16/5/57)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทฯ)	64	ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์, โรงเรียนนายเรือ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 82/2010	-	-	2555 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เอส แอนด์ เจ อินเตอร์เนชั่นแนล	สินเชื่อทะเบียนรถ ผลิตเครื่องสำอาง
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ กรรมการและ ประธานกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทฯ)	61	ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัย นเรศวร ปริญญาโท การเงิน, Oklahoma City University, USA หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012	50.32	คู่สมรสของ นางดาวณา เพชรอำไพ	2555 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2535 - 2554	กรรมการและ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการและ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย สินเชื่อทะเบียนรถ
นางดาวณา เพชรอำไพ กรรมการและกรรมการผู้จัดการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทฯ)	60	ปริญญาโท การเงิน, Oklahoma City University, USA หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012	38.89	คู่สมรสของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	2555 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2535 - 2554	กรรมการและ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการและ รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย สินเชื่อทะเบียนรถ



ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (16/5/57)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	
นายโยธิน อนาวิล กรรมการและกรรมการอิสระ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ)	64	ปริญญาเอก Electrical Engineering University of Cincinnati, USA	-	-	2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ	
		ปริญญาโท Electrical Engineering, George Washington University, USA			2554 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบและกรรมการ จริยธรรม	บมจ. ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน	ค้าปลีก	
		ประกาศนียบัตร วิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร (ปรอ.รุ่น 6)			2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบและกรรมการสรรหา และค่าตอบแทน	บมจ. จัสมิน อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล	สื่อสาร โทรคมนาคม	
		หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 101/2008			2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บีโอป เนทเวอร์ค	พาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์	
		หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 60/2006			2541 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บีเตอร์แอนดีจีนี่	จำหน่ายเสื้อผ้าสำเร็จรูป และอสังหาริมทรัพย์	
		หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 24/2008			2541 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เฟ็ดเดอริค เวลด์เซลส์	จำหน่ายเสื้อผ้าสำเร็จรูป และอสังหาริมทรัพย์	
		หลักสูตร Charter Director Class (CDC) รุ่นที่ 3/2008			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	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (16/5/57)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	61	ปริญญาโท การเงิน, Washington State University, USA หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2012 หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 13/2013	-	-	2555 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2552 2547 - 2552 2543 - 2552 2539 - 2552	ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. ปภพ บมจ. ไอรา แคปปิตอล บมจ. หลักทรัพย์ ไอรา ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บจ. สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) บจ. ไทยเอ็นวีดีอาร์ บลจ. กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนต่างดาว	สินเชื่อทะเบียนรถ พลังงาน Holding (การเงิน) หลักทรัพย์ ตลาดทุน ตลาดทุน ตลาดทุน หลักทรัพย์
นายชายน้อย เผื่อนโกสุม กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	64	ปริญญาโท การบริหาร, สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย 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 หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบ ประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 6 สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 9 หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการ พลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน	-	-	2556 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2556 - มิ.ย. 2557 2556 - มิ.ย. 2557 2556 - มิ.ย. 2557 2556 - มิ.ย. 2557 2555 - มิ.ย. 2557 2555 - 2556 2554 - 2557 2554 - 2556 2553 - 2556 2551 - 2553	กรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ รักษาการผู้อำนวยการ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริษัท และ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริษัท กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษา ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ สถาบันบริหารกองทุนพลังงาน บมจ. เนชั่นแนล เพาเวอร์ ซัพพลาย บมจ. ไออาร์พีซี บจ. น้ำมันไออาร์พีซี บจ. ไทย เอ บี เอส บจ. ไออาร์พีซี โพลีออล บจ. ระยอง โอเลฟินส์ บมจ. ทิปโก้ แอสฟัลท์ บจ. เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอส์ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ปตท. บมจ. ปตท. อะโรมาติกส์และ การกลั่น	สินเชื่อทะเบียนรถ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พลังงาน ผลิตไฟฟ้าจากพลังงาน หมุนเวียน ปิโตรเคมี ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ผลิตเม็ดพลาสติก พลังงาน ผลิตปิโตรเคมีภัณฑ์ ผลิตและจำหน่าย ยางมะตอย ผลิตเม็ดพลาสติก สถาบันการเงิน พลังงาน พลังงาน



ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (16/5/57)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายกัมพล ตติยภิ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	54	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 สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 9	-	-	2556 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2555 - ก.พ.58 2554 - ปัจจุบัน 2553 - 2556 2553 - 2555 2551 - 2553	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. อมตะวีเอ็น บมจ. วีรีเทล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. ทริคิตีไฟว์ บจ. ที52 แอสเสท บมจ. วีรีเทล คณะกรรมการกำกับนโยบาย รัฐวิสาหกิจ บจ. พัทยาฟู้ด อินดัสตรี	อสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ สินเชื่อทะเบียนรถ ให้คำปรึกษาด้าน ประชาสัมพันธ์ ให้เช่าอาคารที่พักอาศัย อสังหาริมทรัพย์ หน่วยงานราชการ ผลิตและจำหน่าย อาหารกระป๋อง
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ	52	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัย หอการค้าไทย เนติบัณฑิต, สำนักอบรมศึกษากฎหมาย แห่งเนติบัณฑิตสภา	-	น้องชายของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	2556 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2545 - 2555	รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย สินเชื่อทะเบียนรถ
นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	43	ปริญญาโท การเงิน, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	-	-	2556 - ปัจจุบัน 2553 - 2555 2548 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. ไปโอแอกทีฟ บจ. ท้ายบ้าน ฟิชเชอร์รี่	สินเชื่อทะเบียนรถ เคมีภัณฑ์ ห้องเย็น
นางสาวดวงแข สมน้อย ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	46	ปริญญาโท Management and Organization, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์	-	-	2554 - ปัจจุบัน 2550 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ



ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (16/5/57)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายภูมินทร์ บุรณพานิช รองผู้จัดการฝ่ายบุคคล	39	ปริญญาตรี รัฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์	-	-	2557 - ปัจจุบัน 2555 - 2557 2540 - 2555	รองผู้จัดการฝ่ายบุคคล ผู้จัดการฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหาร	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. สยามไวเนอร์รี่ บจ. เอ็นเอ็มบี-มินิแบ ไทย	สินเชื่อทะเบียนรถ ผลิตและนำเข้าไวน์ ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์
นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี	44	ปริญญาโท การบัญชี, มหาวิทยาลัยธุรกิจ บัณฑิตย	*	-	2555 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2547 - 2555	รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี กรรมการ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย สินเชื่อทะเบียนรถ
นายสมเกียรติ รัตมี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	50	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	-	-	2554 - ปัจจุบัน 2549 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตพิษณุโลก ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตอยุธยา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ
นายอำนาจ เนียมสี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	50	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	-	-	2554 - ปัจจุบัน 2549 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตอยุธยา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตพิษณุโลก	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ
นายบัญญัติ นิลศิริ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	41	ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์ โปรแกรมวิชา ภาษาอังกฤษ, มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูล สงคราม	-	-	2554 - ปัจจุบัน 2550 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตสระบุรี ผู้จัดการสาขากนชนบรมไตรฯ พิษณุโลก	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ



ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (16/5/57)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายนิยม รอดน้อย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	44	ปริญญาตรี การจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์	-	-	2554 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตขอนแก่น	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2554 - 2556	ผู้จัดการสาขาอยุธยา	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2549 - 2553	ผู้จัดการสาขาพิจิตร	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
นายประติษฐ ทองคำ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	50	ปริญญาตรี คุรุศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์	-	-	2557 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตนครสวรรค์	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2554 - 2557	ผู้จัดการสาขาพิจิตร	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2550 - 2554	ผู้จัดการสาขาอยุธยา	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
นายสงกรานต์ เอี่ยมมกาย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	50	ปริญญาตรี คุรุศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์	-	-	2557 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตสุรินทร์	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2556 - 2557	ผู้จัดการสาขาบางละมุง	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2553 - 2556	ผู้จัดการสาขาถ.มาตุลี นว.	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ



2. รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (16/5/57)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางสาวมณฑล อ่อนแผน เลขานุการบริษัท	39	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

- ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
- รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมดังกล่าว
- ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - รายงานประจำปีของบริษัท
 - รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร



3. รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 14 กรกฎาคม 2557

รายชื่อ	บริษัท	บริษัทที่เกี่ยวข้อง																
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
พลเรือเอกอภิชาติ เฟื่องศรีทอง	C																/	
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	/, //	/																
นางดาวนภา เพชรอำไพ	/, M	/																
นายโยธิน อนาวิล	/		AC	/					/	/		/	/		AC			
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	AC							AC									/	
นายชายน้อย เผื่อนโกสุม	AC						AC				AC							
นายกำพล ตติยกวี	AC				/	/								/				M
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	M	/																
นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช	M																	
นางสาวดวงแข สงน้อย	M																	
นายภูมินทร์ บุรณพานิช	M																	
นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	M	/																
นายสมเกียรติ รัศมี	M																	
นายอำนาจ เนียมสี	M																	
นายบัญญัติ นิลศิริ	M																	
นายนิยม รอดน้อย	M																	

หมายเหตุ

C

= ประธานกรรมการ

AC

= กรรมการตรวจสอบ

/

= กรรมการ

//

= ประธานกรรมการบริหาร

M

= ผู้บริหาร



บริษัทที่เกี่ยวข้อง:

1. บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด
2. บริษัท จัสมิน อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท เดอะวินเทจคลับ จำกัด
4. บริษัท ทริซิกตี้ไฟว์ จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท ที52 แอสเสท จำกัด
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 เวลด์เชลล์ 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 ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
17. บริษัท อมตะวีเอ็น จำกัด (มหาชน)



2. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการ	บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ 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	นางสาวดวงแข สงน้อย
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาโท Management and Organization มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต ปริญญาตรีการจัดการและการบริหารองค์กร มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี
ประสบการณ์ทำงาน	ปี 2554 – ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน) ปี 2550 – 2554 รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ปี 2542 – 2550 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ปี 2539 – 2541 หัวหน้าส่วนตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ปี 2537 – 2538 หัวหน้าหน่วยตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	- การตรวจสอบทุจริต (Principles of Fraud Auditing) จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - การเตรียมความพร้อมด้าน Internal Audit, Compliance and Risk Management กับการเปิดเสรี AEC จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในระบบสารสนเทศ จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี - หลักสูตรประกาศนียบัตร Business Management for Internal Audit จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี
หน้าที่ความรับผิดชอบ	- จัดทำแผนการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติ - สอบทานและประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการดำเนินงาน และความเพียงพอของมาตรการการจัดการของบริษัทฯ - ประเมินความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอและประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของระบบงานต่างๆ และระบบสารสนเทศ รวมถึงความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ - ตรวจสอบการดำเนินงานของหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งข้อกำหนด กฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน - รายงานผลการตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส รวมทั้งเสนอแนวทางในการแก้ไขกระบวนการนั้นๆ ตลอดจนแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม



4. รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2557 ประกอบด้วย กรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ ซึ่งมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายกัมพล ตติยกุล กรรมการตรวจสอบ
3. นายชายน้อย เผื่อน โกลุม กรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการประชุมร่วมกับผู้บริหารในรายงานบัญชีและการเงิน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีตามวาระที่เกี่ยวข้อง รวม 5 ครั้ง ในจำนวนนี้มีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เพื่อรับทราบถึงปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ และประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่า เป็นสาระสำคัญ อันเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพิ่มความโปร่งใสของรายงานทางการเงินให้กับบริษัท ในการประชุมวาระดังกล่าว ผู้สอบบัญชีได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระ และได้รับความร่วมมือด้วยดีจากฝ่ายบริหาร ในการประชุมแต่ละครั้งกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมครบองค์ประชุมทุกครั้ง สาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่สรุปได้ดังต่อไปนี้

1. **สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2557** เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญครบถ้วน เพียงพอ รวมทั้งได้รับฟังคำชี้แจงจากผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ให้การรับรองรายงานทางการเงิน โดยไม่มีเงื่อนไข และไม่มีข้อสังเกตที่เป็นนัยสำคัญแต่อย่างใด คณะกรรมการจึงมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้องเชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และครบถ้วนทันเวลา โดยจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. **สอบทานระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายใน** ให้มีความเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2557 ของ



ฝ่ายตรวจสอบภายใน และติดตามผล โดยการรับรายงานจากผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส รวมถึงพิจารณา ความเหมาะสมและเพียงพอของทรัพยากรด้านการตรวจสอบที่จำเป็น และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิผล และฝ่ายตรวจสอบภายในได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โปร่งใส และเที่ยงธรรม

- 3. สอบทานการบริหารความเสี่ยง** คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ และแผนกู้ระบบงานกรณีฉุกเฉิน ซึ่งบริษัทประเมินว่าเป็นกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูง โดยได้จัดทำและประกาศให้พนักงานทุกท่านรับทราบเพื่อปฏิบัติให้เป็นแนวทางเดียวกัน อีกทั้งในปี 2557 บริษัทได้ซักซ้อมแผนกู้ระบบงานกรณีฉุกเฉิน จำนวน 2 ครั้ง ผลการทดสอบสำเร็จ ล่วงตามแผนที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ฝ่ายบริหารยังได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารสาขาและหน่วยงานต่างๆ เพื่อทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านอื่นๆ พร้อมทั้งกำหนดมาตรการป้องกันและแก้ไขร่วมกัน เป็นประจำทุกไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความมั่นใจว่าบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ
- 4. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตของบริษัท โดยมีความเห็นว่า บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ดังกล่าวโดยครบถ้วน
- 5. การพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระ และความเหมาะสมของค่าตอบแทนแล้ว จึงได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีรายเดิม คือผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีความเห็นว่าผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติงานในปี 2555 - 2556 ด้วยความรู้ ความสามารถในวิชาชีพ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัท และบริษัทย่อย
- 6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์** ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยถือหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทได้ดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท



คณะกรรมการตรวจสอบ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความเห็นว่า ในรอบระยะเวลาบัญชีปี 2557 บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้เกิดความมั่นใจและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนมีการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทที่เชื่อถือได้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท และการเติบโตอย่างยั่งยืน

- นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม -

(นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม)

ประธานกรรมการตรวจสอบ