

**14. รายการระหว่างกัน****14.1 รายละเอียดรายการระหว่างกัน**

ในปี 2556 และงวด 3 เดือนแรกของปี 2557 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีรายละเอียดของรายการดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ม.ค. - มี.ค. 2557	
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	<ul style="list-style-type: none">- ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และถือหุ้นในบริษัท จำนวน 1,405,000,000 หุ้น (รวมการถือหุ้นของคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 89.21 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 16 พฤษภาคม 2557- เป็นคู่สมรสของนางดาวนภา เพชรอำไพ	1. ค่าเช่าอาคาร	2.12	0.53	<p>บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์และโกดังรวม 7 แห่ง จากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและศูนย์ประมวลสำหรับการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปี เริ่มวันที่ 1 มกราคม 2555 และสิ้นสุดวันที่ 31 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. สิงหาคม ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก3. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 3 คูหา 2/243-245 ถ. ศรีมาลา ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิจิตร4. 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. พิษณุโลก6. อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 187/13-14 ถ. พรหมพิราม-หนองตม ต. มะต๋อง อ. พรหมพิราม จ. พิษณุโลก7. อาคารโกดังจำนวน 1 หลัง 462/3 ถ. พิชัยสงคราม ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก <p>อัตราค่าเช่าเป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมินดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ</p>



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ม.ค. - มี.ค. 2557	
					คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการที่บริษัทฯเช่าอาคารและโกดังจากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เป็นรายการที่เป็นประโยชน์สำหรับบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าเช่าก็เป็นไปตามราคาที่เป็นประโยชน์โดยผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสมและยุติธรรม
		2. ค่าประกันวงเงินสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ ยอดเงินกู้ที่เบิกใช้	6,985.70 3,791.12	7,225.70 3,778.63	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ได้นำทรัพย์สินและบัญชีเงินฝากเข้าค้ำประกันและได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ โดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันเงินกู้ยืมดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้ำประกันของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการขอวงเงินสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์เพื่อนำมาใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
		3. เจ้าหน้าที่กรรมการจากการซื้อ ทรัพย์สิน	5.46	-	เมื่อต้นปี 2555 บริษัทฯ ได้ซื้อรถยนต์ที่ใช้ในการปฏิบัติงานของบริษัทฯ จากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ จำนวน 5 คัน รวมเป็นเงิน 5.46 ล้านบาท ในราคาตลาด โดยบริษัทฯ ได้ชำระค่าซื้อทรัพย์สินดังกล่าวเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผล โดยราคาทรัพย์สินที่ซื้อจากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ มีความเหมาะสม



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ม.ค. - มี.ค. 2557	
นางดาวนภา เพชรอำไพ	<ul style="list-style-type: none">- นางดาวนภา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และถือหุ้นในบริษัท จำนวน 1,405,000,000 หุ้น (รวมการถือหุ้นของคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 89.21 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 16 พฤษภาคม 2557- เป็นคู่สมรสของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	1. ค่าเช่าอาคาร	3.95	0.99	<p>บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์รวม 5 แห่ง จากนางดาวนภา เพชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา โดยมีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปี เริ่มวันที่ 1 มกราคม 2555 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 รายละเอียดมีดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">1. อาคาร 5 ชั้น พื้นที่ใช้สอย 540 ตร.ม. (สำนักงานใหญ่) 32/1 ถ. จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม.2. อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 28,30 ถ. จรวิถีดอน ต. เมืองสวรรค์โลก อ. สวรรคโลก จ. สุโขทัย3. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 88/1 ถ. สามัคคีชัย ต. ในเมือง อ. เมือง จ. เพชรบูรณ์4. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา 176,178 ถ. ราษฎร์ดำริ ต. หน้าเมือง อ. เมือง จ. ปราจีนบุรี5. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา 2/10 ถ. อ่างทอง-สิงห์บุรี ต. ตลาดหลวง อ. เมือง จ. อ่างทอง <p>อัตราค่าเช่าเป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 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 เช่าอาคารใน</p>



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ม.ค. - มี.ค. 2557	
					บริเวณใกล้เคียงกันจากบุคคลภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการที่บริษัทฯเช่าอาคารจากนางดาวณา เพชรอำไพ เป็นรายการที่เป็นประโยชน์สำหรับบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าเช่าก็เป็นไปตามราคาที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และราคาตลาดที่เช่าจากบุคคลภายนอก จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสมและยุติธรรม
		2. ค่าประกันวงเงินสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ ยอดเงินกู้ที่เบิกใช้	5,587.70 2,391.12	5,827.70 2,513.63	นางดาวณา เพชรอำไพ ได้นำทรัพย์สินและบัญชีเงินฝากเข้าค้ำประกัน และได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ โดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันเงินกู้ยืมดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้ำประกันของนางดาวณา เพชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการขอวงเงินสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์เพื่อนำมาใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
		3. เจ้าหนี้กรรมการจากการซื้อ ทรัพย์สิน	30.36	-	เมื่อต้นปี 2555 บริษัทฯ ได้ซื้อทรัพย์สินจากนางดาวณา เพชรอำไพ รวมจำนวน 30.36 ล้านบาท ประกอบด้วย เครื่องใช้สำนักงานและคอมพิวเตอร์ ลูกหนี้เงินกู้ยืมพนักงาน รถยนต์ วัสดุสิ้นเปลือง รถจักรยานยนต์ และทรัพย์สินอื่นๆ โดยราคาของทรัพย์สินดังกล่าวเป็นไปตามมูลค่าทางบัญชีราคาตลาด หรือราคาทุนที่ซื้อมาแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ชำระค่าซื้อทรัพย์สินดังกล่าวเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการดังกล่าวเกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผล โดยราคาทรัพย์สินที่ซื้อจากนางดาวณา เพชรอำไพ มีความเหมาะสม
		4. เงินกู้ยืมระยะสั้น ยอดยกมาต้นงวด บวก กู้เพิ่มระหว่างงวด หัก ชำระคืนระหว่างงวด ยอดคงเหลือปลายงวด	47.00 22.00 (69.00) -	- - - -	ในระหว่างปี 2556 บริษัทฯ ได้กู้ยืมเงินจากนางดาวณา เพชรอำไพ จำนวน 22 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้ - จำนวน 12 ล้านบาท ระหว่างวันที่ 12-18 เม.ย. 2556 และได้ชำระคืนเมื่อวันที่ 19 เม.ย. 2556 - จำนวน 10 ล้านบาท ระหว่างวันที่ 2-3 ก.ค. 2556 และได้ชำระคืนเมื่อวันที่ 5 ก.ค. 2556



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ม.ค. - มี.ค. 2557	
					คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการกู้ยืมเงินดังกล่าวเกิดขึ้นจากความจำเป็นเร่งด่วนในการดำเนินธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการปล่อยสินเชื่อของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมจำนวนดังกล่าวให้แก่นางดาวงภา เพชรอำไพ เนื่องจากบริษัทฯ ได้ชำระคืนเงินกู้ยืมภายในระยะเวลาที่สั้นมาก ประมาณ 3-7 วัน ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการกู้ยืมเงินจากกรรมการเพื่อนำมาใช้ปล่อยสินเชื่อของบริษัทฯ อีกในอนาคต
ผู้บริหาร - นางสาวดวงแข สมน้อย ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ - นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล - นายอำนาจ เนียมสี - นายบัญญัติ นิลศิริ - นายนิยม รอดน้อย - นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช	- นางสาวดวงแข สมน้อย ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ - นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และรองผู้จัดการฝ่ายบัญชี - นายอำนาจ เนียมสี ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตอยุธยา - นายบัญญัติ นิลศิริ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตสระบุรี - นายนิยม รอดน้อย ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตขอนแก่น - นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	เงินให้กู้ยืมแก่ผู้บริหาร ยอดยกมาต้นงวด บวก กู้เพิ่มระหว่างงวด หัก ชำระคืนระหว่างงวด ยอดคงเหลือปลายงวด ดอกเบี้ยรับ	0.09 0.20 (0.25) 0.04 0.005	0.04 0.10 (0.08) 0.06 0.001	ในปี 2556 และงวด 3 เดือนแรกของปี 2557 บริษัทฯ ได้ให้เงินกู้ยืมแก่ผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน โดยบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.00 ต่อปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการให้กู้ยืมเงินแก่ผู้บริหารดังกล่าวมีความเหมาะสม เนื่องจากเงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นสวัสดิการที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงานทุกคน โดยเงื่อนไขต่างๆ ที่ผู้บริหารได้รับเป็นเงื่อนไขเดียวกันกับที่พนักงานทุกคนได้รับ

14.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการในการเข้าทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นของการเข้าทำรายการ ความสมเหตุสมผล และความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้น โดยพิจารณาจากเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งสามารถเปรียบเทียบได้กับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะให้บุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน สำนักกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น ตามแต่กรณี

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำหนดมาตรการไม่ให้ผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการที่ตนเองมีส่วนได้เสียทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม และคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย และจะทำการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

14.3 นโยบายหรือแนวห้ามการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อยอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะเป็นไปตามลักษณะการทำธุรกิจการค้าทั่วไป และจะมีการกำหนดนโยบายการเข้าทำรายการระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยเป็นราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน เช่น การเช่าอาคาร การค้าประกันโดยผู้ถือหุ้นใหญ่และ/หรือกรรมการ เป็นต้น โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปเพื่อความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาตรวจสอบการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของรายการที่เกิดขึ้นทุกไตรมาส

สำหรับรายการระหว่างกันที่มีได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทฯ จะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาสอบทานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแสดงเหตุผลในการทำรายการดังกล่าวก่อนที่บริษัทฯ จะเข้าทำรายการนั้นๆ โดยจะดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามที่ระบุข้างต้น อย่างไรก็ตาม รายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย