

ANNUAL REPORT 2015



บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
EASTERN COMMERCIAL LEASING PLC.



รายงานประจำปี 2558

ใส่ใจบริการ สู่มาตรฐานความพอใจ

OUR SERVICE MIND IS YOUR SATISFACTION





บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
EASTERN COMMERCIAL LEASING PLC.



สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ	2
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	3
1. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	6
2. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	7
3. ปัจจัยความเสี่ยง	10
4. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น	13
5. ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น	14
6. โครงสร้างการจัดการ	17
7. การกำกับดูแลกิจการ	23
8. ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (CSR)	39
9. การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง	47
10. รายการระหว่างกัน	49
11. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	51
11.1 ตารางสรุปงบการเงิน เปรียบเทียบ 3 ปี	
11.2 ตารางงบกระแสเงินสด เปรียบเทียบ 3 ปี	
11.3 ตารางอัตราส่วนทางการเงิน เปรียบเทียบ 3 ปี	
12. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	54
เอกสารแนบ	
1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหาร	60
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	
2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร	67
ในบริษัทที่เกี่ยวข้อง (บริษัทย่อย - ไม่มี)	
3. รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ตรวจสอบภายใน	68
4. รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	68
13. งบการเงินปี 2558 เปรียบเทียบกับปี 2557	69

CONTENTS

MESSAGE FROM THE CHAIRMAN	98
AUDIT COMMITTEE REPORT	99
1. FINANCIAL HIGHLIGHTS	102
2. POLICIES AND OVERVIEW OF BUSINESS ENGAGEMENT	103
3. RISKS FACTORS	106
4. GENERAL AND OTHER IMPORTANT INFORMATION	110
5. INFORMATION ON THE SHARE SECURITIES AND SHAREHOLDERS	111
6. MANAGEMENT STRUCTURE	114
7. CORPORATE GOVERNANCE	120
8. CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR)	137
9. INTERNAL CONTROL AND RISK MANAGEMENT	145
10. RELATED PARTY TRANSACTIONS	147
11. IMPORTANT FINANCIAL INFORMATION	149
11.1 FINANCIAL SUMMARY TABLE	
11.2 STATEMENT OF CASH FLOW	
11.3 IMPORTANT FINANCIAL RATIO TABLE	
12. ANALYSIS AND EXPLANATION OF MANAGEMENT	152
ATTACHMENTS	
1. DETAILS RELATED TO DIRECTOR, MANAGEMENT STAFF AND COMPANY SECRETARY	158
2. DIRECTORS' POSITION HELD IN RELATED ENTITIES (NO SUBSIDIARY AFFILIATE)	165
3. DETAILS ON INTERNAL AUDIT	166
4. DETAILS ABOUT ASSET APPRAISAL TRANSACTION	166
13. FINANCIAL STATEMENT FOR THE YEAR 2015 IN COMPARISON WITH THAT OF 2014	167



สารจากประธานกรรมการ



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2558 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจ สินเชื่อของบริษัทฯยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง สามารถสร้างกำไรได้ 49.77 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับปีก่อน ในภาวะชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศ

ในระหว่างปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการร่วมลงทุนในกิจการร่วมการค้า ธุรกิจดำเนินไปด้วยดี และบริษัทฯ จากประเทศญี่ปุ่นแสดงเจตนาที่จะร่วมทุนกับบริษัทฯ ซึ่งเป็นโอกาสดีที่บริษัทฯ จะขยายตัวเติบโตด้วยเงินลงทุนเพิ่มขึ้น และมีโครงการขยายธุรกิจในด้านสินเชื่อส่วนบุคคล เพื่อเพิ่มช่องทางในการสร้างกำไรให้กับบริษัทฯ อีกด้านหนึ่งด้วย

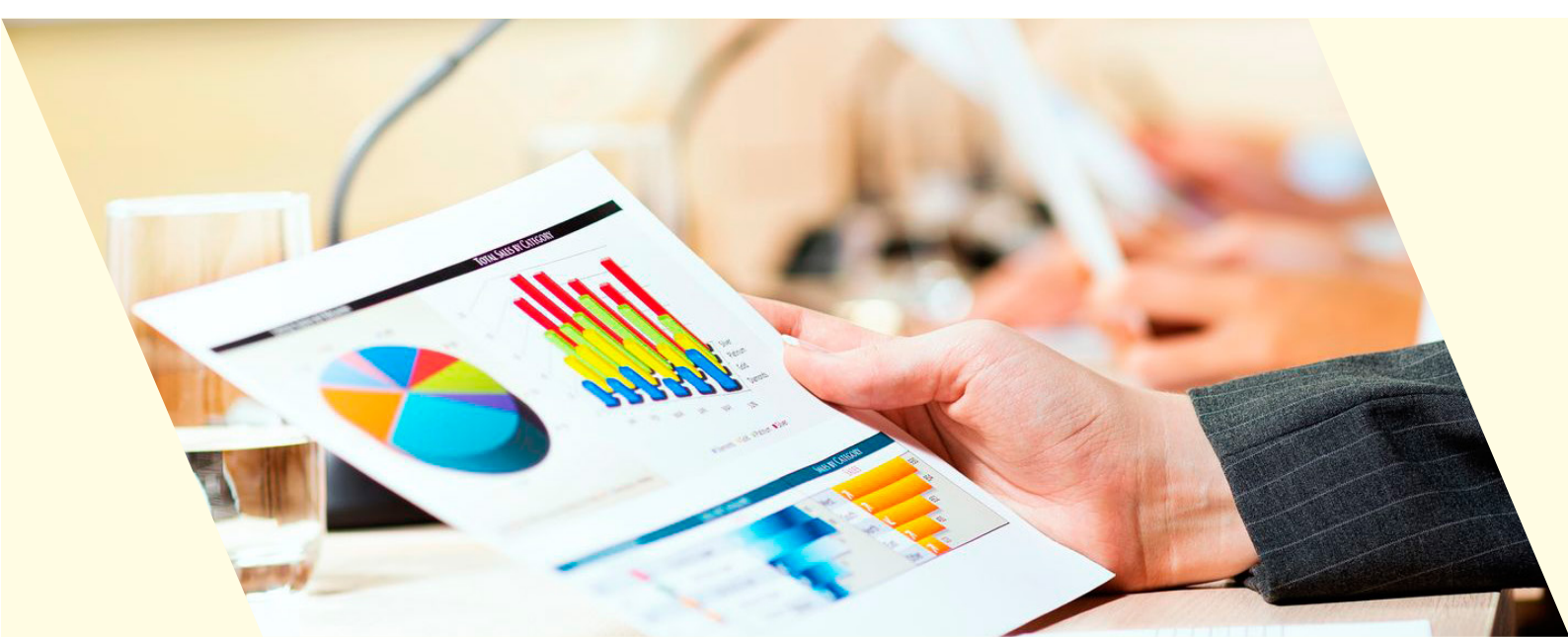
ปี 2559 นี้ คาดว่าเศรษฐกิจจะทยอยฟื้นตัวขึ้น โดยการใช้จ่ายในประเทศเป็นแรงขับเคลื่อนหลัก และความต้องการเช่าซื้อรถยนต์โดยรวมจะปรับตัวเพิ่มขึ้น บริษัทฯ ยังคงเข้มงวดมาตรฐานการให้สินเชื่อ และความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า เพื่อลดความเสี่ยงด้านคุณภาพของลูกหนี้ และมุ่งเน้นการพัฒนาระบบงาน การขยายธุรกิจ การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ พร้อมทั้งรักษาสิทธิและความเป็นธรรมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ข้าพเจ้า ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ขอขอบคุณคณะผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนลูกค้า และคู่ค้าที่มีส่วนช่วยสนับสนุนให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่อง มีความเจริญก้าวหน้า พร้อมทั้งจะก้าวไปสู่เป้าหมายที่สูงขึ้นต่อไป

(นายปรีชา วีระพงษ์)
ประธานกรรมการ



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนด ดังนี้

- | | |
|------------------------------|----------------------|
| 1. นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. พลตำรวจโท อัมพร จารุจินดา | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ดร. ปกรณ์ อาภาพันธุ์ | กรรมการตรวจสอบ |

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 4 ครั้ง และในปี 2558 จนถึงวันที่รายงาน จำนวน 1 ครั้ง รวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง ซึ่งสรุปผลได้ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

- สอบทานงบการเงินระหว่างกลางและงบการเงินประจำปี 2558 ของบริษัท ร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการของบริษัท รวมทั้งประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการด้วย โดยได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจง ตลอดจนให้คำแนะนำ และ/หรือข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงินของบริษัท ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติให้เปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัท ประจำปี 2558 มีความถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป เป็นที่เชื่อถือได้



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักงานตรวจสอบภายใน และแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายใน

- ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบ พิจารณาผลการตรวจสอบ และติดตามให้ฝ่ายบริหาร เร่งปรับปรุงการปฏิบัติงานตามประเด็นที่ผู้ตรวจสอบภายในเสนอแนะ
- สรุปความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท สำหรับปี 2558 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบกับผลการประเมินตนเองของกรรมการตรวจสอบ และของกรรมการบริษัท ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- พิจารณาคัดเลือกผู้ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก เป็นผู้ตรวจสอบภายในประจำปี 2559 รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในในรอบปี 2558

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสมแล้ว และสำนักงานตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายใน ความเป็นอิสระ

สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายในประจำปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้แต่งตั้ง บริษัท อิมโปรวิส จำกัด โดยนายชัช โลกิตถจริยา เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ประจำปี 2559 ด้วยค่าตรวจสอบภายใน เป็นจำนวน 260,000 บาท โดยเสนอแผนงานเข้าตรวจสอบ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ซึ่งมีความถี่มากกว่าแผนงานของผู้ตรวจสอบรายเดิม

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมทั้งกฎ / ระเบียบ / ประกาศ / คำสั่งที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามกฎหมายดังกล่าว

- รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และติดตามความคืบหน้าในเรื่องดังกล่าว
- รับทราบจากผู้สอบบัญชีว่าไม่มีประเด็นและข้อสังเกตที่ต้องแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบตามบทบัญญัติในมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทได้มีการติดตามดูแลการถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เหมาะสม และได้รับทราบการรายงานเกี่ยวกับการถือปฏิบัติตามกฎหมายทุกไตรมาส

4. สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

- สอบทานการดำเนินการด้านบริหารความเสี่ยงของบริษัทของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง
- รับทราบนโยบาย และการดำเนินการป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันในปี 2557 บริษัทโดยคณะกรรมการบริษัท ได้ประกาศแสดงเจตนารมณ์ เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption “CAC”) ในปี 2558 ประธานกรรมการตรวจสอบ สอบทานและอนุมัติแบบประเมินนโยบาย และแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริต คอร์รัปชัน และรับทราบว่า บริษัทได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตเมื่อ 16 ต.ค. 2558

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทได้จัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง และได้บริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการทบทวนความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งได้บรรจุเรื่องการทุจริต คอร์รัปชัน เข้าในแผนบริหารความเสี่ยงของบริษัท

5. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท

• พิจารณาคัดเลือก และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ให้แต่งตั้ง นางสาวสุวิมล กฤตยาเกียรติ และ/หรือนางวิไลรัตน์ วัฒนศรีนครินทร์ และ / หรือ น.ส. สุภาภรณ์ มั่งจิตร แห่งบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2559 รวมทั้งเสนอแนะจำนวนเงินค่าสอบบัญชี สำหรับปี 2559 เป็นจำนวน 930,000 บาท

ความเห็น : ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เสนอแต่งตั้ง มีผลงานเป็นที่น่าพอใจและมาตรฐานการตรวจสอบเป็นไปตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบบัญชีที่ยอมรับทั่วไป อีกทั้งได้ปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพอย่างเต็มความสามารถ รวมทั้งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน จึงเห็นสมควรให้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมทั้งกฎ / ระเบียบ / ประกาศ / คำสั่ง ที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามคำสั่ง ตามกฎหมายดังกล่าว

- รับทราบรายการของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้สำหรับการทำรายการระหว่างกันในอนาคตของบริษัทว่าเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าปกติ
- รับทราบการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท ว่าด้วยเรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการรายงาน การมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนดให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินการ

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทได้ปฏิบัติตามข้อกำหนด และข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้องแล้ว

7. อื่นๆ

- ติดตามความคืบหน้าในการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการตรวจสอบ
- ประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2558 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัท
- สอบทานข้อมูลที่เปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ในรายงานประจำปี 2558 (แบบ 56-2) และในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ของบริษัท (แบบ 56-1)
- รายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ สำหรับปี 2558 ต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่มีต่อคณะกรรมการบริษัทตามที่กำหนด ด้วยความเป็นอิสระ การแสดงความเห็นได้ยึดหลักความโปร่งใส สามารถอธิบายและตรวจสอบได้ โดยคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559



1. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

หน่วย : พันบาท

	2558	2557	2556
สินทรัพย์			
สินทรัพย์รวม	1,953,041.75	1,913,858.48	1,873,401.32
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,826,243.17	1,784,355.47	1,645,947.46
เงินลงทุนชั่วคราว	2.04	4,830.40	100,052.35
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	41,223.79	48,296.31	57,989.05
เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	6,386.75	0	0
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินรวม	1,217,435.96	1,228,025.14	1,194,775.90
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม	1,194,319.13	1,205,658.80	1,176,130.86
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	735,605.79	685,833.34	678,625.42
ผลการดำเนินงาน			
รายได้รวม	272,868.07	252,555.58	228,494.56
รายได้จากการให้เช่าซื้อ-สุทธิ	204,384.31	187,200.26	176,784.11
รายได้ตามสัญญาให้กู้ยืมขายฝาก	5,254.43	5,403.33	5,697.00
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	112,756.38	102,112.57	87,740.02
กำไร (ขาดทุน) สุทธิหลังภาษี	49,772.43	54,789.99	45,848.70
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	11.33%	10.89%	10.67%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	5.11%	5.20%	5.62%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	6.22%	5.69%	5.05%
อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิ (%)	18.24%	21.69%	20.07%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.0837	0.0921	0.1078
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	7.00%	8.03%	7.94%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	2.57%	2.89%	2.51%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.14	0.13	0.12
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	1.24	1.15	1.14
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.66	1.79	1.75
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (เท่า)	1.56	1.50	1.40
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	0	32.57%	91.69%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	3.05%	2.85%	2.31%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	1.56%	0.33%	0.24%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	4.77%	4.50%	3.21%

- ปี 2556 • จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน ม.ค.- มิ.ย. 56 หุ้นละ 0.03 บาท
ปี 2557 • จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน ก.ค.- ธ.ค. 56 หุ้นละ 0.05 บาท
ปี 2557 • จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน ม.ค.- มิ.ย. 57 หุ้นละ 0.03 บาท
ปี 2558 • ไม่จ่ายเงินปันผล



2. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง สินเชื่อให้เงินกู้แก่ผู้ประกอบการซื้อรถยนต์ (Floor Plan) บริการรับต่อกรรมสิทธิ์ประกันภัย และ พ.ร.บ.ผู้ประสบภัยทางรถยนต์ เปิดดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2527 และได้เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เมื่อ 1 มีนาคม 2547

ในปี 2558 บริษัทให้สินเชื่อเช่าซื้อรถโดยมุ่งเน้นรถยนต์มือสอง ประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ (Big bike) และรถตู้ รถกระบะ และอื่นๆ โดยมีสัดส่วน ประมาณร้อยละ 59 28 และ 13 ของการให้สินเชื่อรวมตามลำดับ รถยนต์ ที่บริษัทให้สินเชื่อ ส่วนใหญ่จะเป็นรถญี่ปุ่นและยุโรปที่มีราคาไม่สูงมากนัก ซึ่งเป็นรถยนต์ที่มีสภาพคล่องในการซื้อขาย ได้แก่ โตโยต้า ฮอนด้า และนิสสัน รถจักรยานยนต์ ได้แก่ คาวาซากิ และดูคาติ เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่อยู่ในกรุงเทพ ปริมณฑล และจังหวัดในภาคตะวันออก

การให้สินเชื่ออีกประเภทหนึ่ง คือ สินเชื่อ Floor Plan เป็นการให้บริการเงินกู้แก่ผู้ประกอบการซื้อรถยนต์ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการให้บริการหลังการขาย โดยการให้บริการรับต่อทะเบียนรถยนต์ กรรมสิทธิ์ประกันภัย และพ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยทางรถยนต์ ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า อีกทั้งยังเป็นการเสริมรายได้ให้กับบริษัทอีกทางหนึ่ง ตลอดจนเป็นการคุ้มครองป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับรถยนต์ ที่ให้เช่าซื้อซึ่งเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อของบริษัท

2.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ คำขวัญ

วิสัยทัศน์

- เป็นผู้ชำนาญในตลาดเช่าซื้อรถยนต์มือสอง เป็นลูกค้าที่ยุติธรรม ให้บริการที่ดีเลิศ และสร้างคุณค่าระยะยาวแก่ผู้มีส่วนได้เสีย

พันธกิจ

- เสริมสร้างศักยภาพสูงสุดในการให้บริการ เพื่อรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันด้วยความมุ่งมั่นจากพนักงานที่มีคุณภาพ เทคโนโลยีที่ทันสมัย และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อตอบสนองความพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า และผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายด้วยความเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อสังคม
- เป็นผู้ชำนาญในตลาดเช่าซื้อรถยนต์มือสอง ธุรกิจดำเนินการยาวนานอย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลากว่า 30 ปี
- ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในเรื่องสินค้าและบริการ และไม่เลือกปฏิบัติ
- ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ

คำขวัญ

- ใส่ใจบริการ สู่มาตรฐานความพอใจ (Our service mind is your satisfaction)
- รวดเร็ว ได้เงินเร็ว (Speed Car Speed money)
- อีซีแอล ออโต้ แคช (ECL Auto Cash)

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจ ในปี 2558 บริษัทเน้นรถยนต์มือสองขนาดกลาง ซึ่งส่วนใหญ่เป็นรถญี่ปุ่นที่มีสภาพคล่องค่อนข้างสูง และกลุ่มรถมอเตอร์ไซด์ขนาดกลาง (Big Bike) ที่มีขนาดตั้งแต่ 450 ซีซี ขึ้นไป ซึ่งกลุ่มนี้มียอดขายที่เติบโตขึ้นมาก ในภาวะที่ตลาดรถยนต์มียอดขายลดลง การปล่อยสินเชื่อปี 2558 บิ๊กไบค์ ยอดจัดอยู่ที่คันละประมาณ 300,000 บาท เป็นการกระจายความเสี่ยงที่ให้ออกเบี้ยผลตอบแทนสูงกว่า ในด้านการขยายฐานลูกค้า บริษัทได้เพิ่มแผนการขายที่เรียกว่า เอเยน เป็นตัวแทนของบริษัท ในภูมิภาคต่างๆ ซึ่งปัจจุบันมีตัวแทนครอบคลุมทุกจังหวัดในภาคตะวันออก สำหรับปี 2559 บริษัทมีเป้าหมายจะปล่อยสินเชื่อให้เติบโตขึ้น ไม่น้อยกว่า 15% โดยจะเพิ่มกลุ่มเป้าหมายไปยังรถบรรทุกที่ทำธุรกิจโลจิสติกส์ให้มากขึ้น



นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

2.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการในช่วง 3 ปี

- 19 พฤษภาคม 2546 • จัดตั้งบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด ขึ้นจากการควบรวมกิจการกับบริษัท โปรเฟสชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์มือสอง มีผู้ถือหุ้นหลักได้แก่ ตระกูลวีระพงษ์ ร้อยละ 59.83 และตระกูลตันตราภรณ์ ร้อยละ 22.30
- 15 กันยายน 2546 • แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน
- 1 มีนาคม 2547 • ได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และขอจัดสรรเพิ่มทุนอีก 100 ล้านบาท ทำให้มีทุนที่ชำระแล้ว เพิ่มขึ้นเป็น 410 ล้านบาท
- 12 พฤษภาคม 2553 • บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนอีก 205 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียน 615 ล้านบาท เพื่อรองรับการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (ECL Warrant 1) โดยมีเป้าหมายเพิ่มทุนในระยะเวลา 3 ปี
- 29 พฤศจิกายน 2556 • วันกำหนดใช้สิทธิ (Warrant 1) ซื้อหุ้นเพิ่มทุนครั้งสุดท้าย ผลการเพิ่มทุน มีผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ 235 ราย ซื้อหุ้นเพิ่มทุน 184,776,000 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 184,776,000 บาท
- 9 ธันวาคม 2556 • บริษัทจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จาก 410,000,000 บาท เป็นทุนชำระแล้ว 594,776,000 บาท
- 8 มกราคม 2558 • ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น 1/2558 มีมติให้ออก และจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 2 (ECL Warrant 2) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ในอัตราส่วน 2 หุ้นเดิม ต่อ 1 หน่วย Warrant โดยไม่คิดมูลค่า และเพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 297,388,000 บาท จากทุนจดทะเบียน 594,776,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 892,164,000 บาท ทุนชำระแล้ว 594,776,000 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ ครั้งที่ 2 โดยมีเป้าหมายเพิ่มทุนในระยะเวลา 3 ปี (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 5.3 “การออกหลักทรัพย์อื่น”)
- 23 กุมภาพันธ์ 2558 • เป็นวันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant : ECL W2) ผลการจัดสรร Warrant ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ในอัตราส่วน 2 หุ้นเดิมต่อ 1 หน่วย Warrant โดยในการคำนวณ หากมีเศษให้ปัดทิ้ง ทำให้ออก Warrant ได้เป็นจำนวน 297,387,395 หน่วย จากจำนวนที่ได้จดทะเบียน ขอออกจำหน่าย Warrant (และจดทะเบียนหุ้นสามัญไว้รองรับ) 297,388,000 หน่วย ซึ่งมีส่วนต่างเกิดจากการปัดเศษ จำนวน 605 หน่วย บริษัทจะดำเนินการจดทะเบียนลดหุ้นสามัญ และลดทุน 605 บาท ในโอกาสต่อไป
- 19 สิงหาคม 2558 • ได้รับใบอนุญาต ให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจ “สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ” (สินเชื่อ Nano Finance) ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการวางระบบงาน และบุคลากร คาดว่า จะสามารถให้บริการสินเชื่อในปี 2559
- 1 ตุลาคม 2558 • ปิดดำเนินการสาขานครสวรรค์ คงเหลือ 3 สาขา คือ สาขาชลบุรี สาขาจันทบุรี และสาขาระยอง

2.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทไม่มีการลงทุนในบริษัทย่อย แต่มีการลงทุนในบริษัทร่วมค้า โดยบริษัทได้ร่วมลงทุนกับ บริษัทแอสเซท แมนเนจเม้นท์ โฮลดิ้งส์ จำกัด ตั้งบริษัทใหม่ชื่อ “บจ.อี เอ ซี โฮลดิ้ง” มีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อรายย่อย มีสัญญาร่วมทุนกัน ฝ่ายละ 50% และตั้งกรรมการผู้มีอำนาจร่วมกันบริหารงานฝ่ายละเท่ากัน และรับส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากผลการดำเนินงานตามสัดส่วนการลงทุน

บริษัท อี เอ ซี โฮลดิ้ง จดทะเบียน วันที่ 28 พฤษภาคม 2558 โดยมีทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 50 ล้านบาท (สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท จึงเท่ากับ 25 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.29 ของทรัพย์สินรวมของบริษัทในขณะนั้น) และจดทะเบียนทุนชำระแล้ว 15 ล้านบาท บริษัทจึงลงทุน 7.5 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบการเงินแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงเงินลงทุนในบริษัทรวม มีมูลค่า 6.39 ล้านบาท น้อยกว่าเงินลงทุน 1.1 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนแบ่งรับรู้ผลขาดทุนตามสัดส่วนการลงทุน เนื่องจากเป็นระยะเริ่มแรกของการดำเนินกิจการ

2.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

โดยสภาพการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท มิได้เป็นคู่แข่ง และไม่มีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ่างมีนัยสำคัญ

โครงสร้างรายได้ตามงบการเงินรวมของบริษัท ปี 2556 2557 และ 2558

รายได้	2558		2557		2556	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อที่รับรู้	204.38	74.90	187.20	74.13	176.78	77.37
2. ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม / ขายฝาก *	5.25	1.93	5.40	2.14	5.70	2.49
รวมรายได้จากสินเชื่อ	209.63	76.83	192.60	76.27	182.48	79.86
3. รายได้อื่น						
• รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2.94	1.07	2.51	3.62	2.23	0.98
• รายได้ค่าปรับจากการผิดนัดชำระ	20.37	7.46	18.95	7.50	15.22	6.66
• รายได้ส่วนลดค่าเบี้ยประกัน	16.15	5.92	14.45	5.29	6.99	3.06
• ดอกเบี้ยรับ	0.74	0.27	2.19	0.87	0.50	0.22
• รายได้อื่น	23.04	8.45	21.86	6.45	21.07	9.22
รวมรายได้อื่น	63.24	23.17	59.96	23.74	46.01	20.14
รวมรายได้	272.87	100.00	252.56	100.00	228.49	100.00

* ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม / ขายฝาก คือดอกเบี้ยจากสินเชื่อ Floor Plan





3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท มีดังนี้

ความเสี่ยงด้านการเงิน

3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ธุรกิจเช่าซื้อมีรายรับจากการกำหนดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ ในขณะที่ต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัทเกิดจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ซึ่งเป็นประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมมีผลกระทบโดยตรงต่อต้นทุน และกำไรของบริษัท โดยจากภาระหนี้คงค้างปัจจุบันของบริษัทที่เป็นประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มีจำนวน 514.94 ล้านบาท หากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมลอยตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นประมาณ 2.57 ล้านบาท บริษัทมีนโยบายที่จะลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยด้วยการจัดหาแหล่งเงินที่มีต้นทุนคงที่ และดอกเบี้ยอัตราต่ำ ให้บริษัทมีส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่มีกำไร โดยให้มีอายุเงินกู้ใกล้เคียงกับอายุเฉลี่ยของพอร์ตที่ให้สินเชื่อ

บริษัทมีสัดส่วนเงินกู้ยืมประเภทที่มี อัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 2557 และ 2558 ดังนี้

ประเภทอัตราดอกเบี้ย	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
• คงที่ *	666.41	58.95	652.17	54.63	312.31	26.80
• ลอยตัว *	514.94	41.05	541.64	45.37	853.12	73.20
รวม	1,181.35	100	1,193.81	100.00	1,165.43	100.00

หมายเหตุ : * เงินกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ ได้แก่ เจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะยาวบางส่วน และตัวแลกเงิน
* เงินกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เงินกู้ยืมระยะสั้นอื่นๆ และเงินกู้ยืมระยะยาวบางส่วน และตัวสัญญาใช้เงิน

3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน

บริษัทมีแหล่งเงินทุนจากส่วนของทุนและการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดยมีสัดส่วน ณ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558 ดังนี้

	2558		2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้อื้อหุ้น	735.61	38.37	685.83	36.49
เงินกู้ยืม				
• เงินกู้ยืมระยะสั้น *	692.08	36.11	734.22	39.07
• เงินกู้ยืมระยะยาว	489.27	25.52	459.59	24.44
รวมเงินกู้ยืม	1,181.35	61.63	1,193.81	63.51
รวม	1,916.96	100.00	1,879.64	100.00

หมายเหตุ : * เงินกู้ยืมระยะสั้น ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เงินกู้ยืมระยะสั้นอื่นๆ เงินกู้ยืมระยะยาว ที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี และตัวสัญญาใช้เงิน

หากบริษัทถูกสถาบันการเงินเรียกเงินกู้ยืมระยะสั้นคืน บริษัทอาจมีความเสี่ยงบริษัทมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านนี้ด้วยการใช้เงินกู้ยืมระยะยาว ที่มีอายุการชำระคืนสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ได้รับชำระค่างวดจากลูกหนี้ ตลอดจนการควบคุมการจัดเก็บค่างวดจากลูกหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีหนี้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี (รวมเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้น) จำนวน 692.08 ล้านบาท มีหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระคืน เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 259.99 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่างวดที่ครบกำหนดของพอร์ตลูกหนี้ภายใน 1 ปี จำนวน 695.79 ล้านบาท และมีกำหนดรับชำระคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 624.28 ล้านบาท แล้วบริษัทยังมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอต่อการจ่ายชำระคืนเงินกู้แต่ละครั้งในระยะเวลาดังกล่าว (รายละเอียดความสัมพันธ์ของแหล่งที่มา และใช้ไปของเงินทุนปรากฏในส่วนที่ 3 ข้อ 12 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ)

3.3 ความเสี่ยงจากโอกาสในการก่อหนี้เพิ่มในอนาคต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีหนี้สินรวม 1,217.44 ล้านบาท มีส่วนของผู้ถือหุ้น 735.61 ล้านบาท และมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.66 เท่า ลดลงจากปีก่อนซึ่งมี 1.79 เท่า เนื่องจากปี 2558 บริษัทไม่มีการจ่ายเงินปันผล ส่วนของผู้ถือหุ้นจึงเพิ่มขึ้น และมีการคืนเงินกู้บางส่วนแก่ธนาคารแต่อย่างไรก็ตามบริษัทมีการขยายพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการเติบโตของธุรกิจของบริษัท คือการขยายธุรกิจทั้งในกรุงเทพ และสาขาในต่างจังหวัด อาจจำเป็นต้องกู้เงินเพิ่มขึ้นในอนาคต ซึ่งจะทำให้บริษัทมีภาระหนี้สูงขึ้น บริษัทจึงยังมีความเสี่ยงในเรื่องการดำรงอัตราส่วน ไม่เกิน 3 เท่า หรือต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขเงินกู้ยืมของเจ้าหนี้ ทั้งนี้ บริษัทจะหาแหล่งเงินทุนที่ต้นทุนต่ำ และปรับปรุงเงื่อนไขการกู้เงินโดยคำนึงถึงโครงสร้างทางการเงินของบริษัท เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ความเสี่ยงด้านประกอบธุรกิจ

3.4 ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

การแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อมุ่งเน้นที่การลดอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยในตลาดเช่าซื้อปรับตัวลดลงมาโดยตลอด หรือปรับตัวขึ้นได้ช้ากว่าการขึ้นของอัตราเงินกู้ยืมของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในกลุ่มเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ ที่เน้นการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์ใหม่ในค่ายของตนเป็นหลัก รวมทั้งผู้ประกอบการที่เป็นธนาคาร หรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินหลายแห่ง ที่เปลี่ยนกลยุทธ์จากเดิมที่เคยเน้นการให้สินเชื่อแก่รถยนต์ใหม่ มาเป็นการขยายธุรกิจไปยังสินเชื่อเพื่อรถยนต์มือสองเพื่อแสวงหาอัตราดอกเบี้ยสูงกว่ารถยนต์ใหม่มากขึ้น บริษัทจึงมีความเสี่ยงสูงจากการแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์มือสองเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ทำให้ผลตอบแทนของบริษัทลดน้อยลง โดยอัตราดอกเบี้ยในตลาดรถยนต์มือสองโดยเฉลี่ยเป็นร้อยละ 3.75 ในปี 2556 2557 และ 2558 ตามลำดับ

จากภาวะการแข่งขันดังกล่าว บริษัทมิได้ใช้นโยบายแข่งขันลดดอกเบี้ย บริษัทได้มีการปรับตัวโดยอาศัยความคล่องตัว และนโยบายที่ยืดหยุ่น และความชำนาญด้วยประสบการณ์อันยาวนานในธุรกิจการให้บริการที่รวดเร็วแก่ลูกค้า การรักษาความสัมพันธ์ภาพและการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ การขยายความสัมพันธ์กับผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง และเพิ่มนโยบายของการให้บริการสินเชื่อด้านอื่นๆ

3.5 ความเสี่ยงจากการปล่อยสินเชื่อรถยนต์มือสอง

การให้สินเชื่อแก่รถยนต์มือสองถึงแม้จะมีผลตอบแทนที่ดีกว่าการให้สินเชื่อแก่รถยนต์ใหม่ แต่ก็มีความเสี่ยงมากขึ้น โดยเฉพาะความเสี่ยงจากการประเมินราคา และคุณภาพของรถยนต์มือสองที่เป็นหลักประกัน ซึ่งบริษัทพยายามที่จะลดความเสี่ยงในด้านนี้ ด้วยการคัดเลือกทีมงานที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการประเมินราคา และคุณภาพรถยนต์และการทำตลาดสินเชื่อรถยนต์มือสองโดยเฉพาะ รวมทั้งคัดเลือกผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองที่ได้มาตรฐานมีฐานะการเงินที่มั่นคง และเสนอขายรถยนต์มือสองที่มีคุณภาพ และมีราคาที่เหมาะสม อันจะเป็นการช่วยลดความเสี่ยงด้านคุณภาพรถยนต์และช่วยสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าของบริษัท อีกทั้งบริษัทมีนโยบายปล่อยสินเชื่อในราคาที่ต่ำกว่ามูลค่าราคาซื้อในตลาด และเพิ่มเงินดาวน์ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงด้วย ทั้งนี้ ที่ผ่านมามีความเสี่ยงอันเกิดจากการผิดพลาดในการประเมินราคา และคุณภาพรถยนต์ที่เป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อเพียงเล็กน้อยเท่านั้น

3.6 ความเสี่ยงจากการดำเนินงานอันเกิดจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

บริษัทอาจได้รับความเสี่ยงอันเกิดจากลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามสัญญา เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทได้มีมาตรการด้านสินเชื่อที่เข้มงวดทุกขั้นตอน มีการป้องกันความเสี่ยงจากตัวลูกหนี้ โดยการให้มีบุคคลค้ำประกัน และการกำหนดเงินดาวน์ของลูกหนี้ในปริมาณที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกหนี้ และการตรวจสอบเครดิตของลูกหนี้ทุกราย โดยการนำข้อมูลจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ มาประกอบการพิจารณาการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า มีการเร่งรัดจัดเก็บหนี้ที่เข้มงวด รวมทั้งมีการตั้งสำรองในกรณีที่เกิดหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอตามเกณฑ์ของบริษัท ตลอดจนยังมีระบบการตรวจสอบควบคุมภายใน และการรายงานที่ดีมีประสิทธิภาพที่สามารถช่วยลดปัญหาหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



ปัจจัยความเสี่ยง

ในปี 2557 และ 2558 บริษัทมีลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ โดยเป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 เดือน ขึ้นไป และเป็นหนี้ฟองที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 85.12 ล้านบาท และ 92.05 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.50 และ 4.77 ของยอดลูกหนี้รวมตามลำดับ

ทั้งนี้การเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ดังกล่าว เกิดจากลูกหนี้ที่มียอดเช่าซื้อมูลค่าสูง และบริษัทมีการดำเนินคดีเร็วขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว และพยายามที่จะดูแลติดตามการชำระหนี้ค้างงวดของลูกหนี้ให้รัดกุมยิ่งขึ้น โดยได้มีการดำเนินการเร่งรัดทุกรูปแบบเพื่อให้หนี้ที่ค้างชำระกลับมาได้มากและรวดเร็วที่สุด ตลอดจนจัดให้มีการติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้ให้น่าเชื่อถือให้บริษัทโดยการจ้างบุคคลภายนอกให้ติดตามด้วย

3.7 ความเสี่ยงจากการจำหน่ายรถยนต์ที่ยืดคินมา

บริษัทอาจมีความเสี่ยงจากการขายรถยนต์ขาดทุน รถยนต์ที่บริษัทยืดคินมาจะถูกนำมาจำหน่ายด้วยวิธีการประมูลหรือประกาศขาย หากเงินที่ได้จากการจำหน่ายรถยนต์ไม่พอชำระหนี้ที่มีอยู่กับบริษัท บริษัทสามารถเรียกร้องส่วนที่ขาดจากลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกันได้ แต่ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถเรียกร้องหนี้ส่วนที่ขาดได้ บริษัทจะมีผลขาดทุนจากการจำหน่ายรถยนต์ ซึ่งราคาจำหน่ายรถยนต์จะขึ้นกับคุณภาพ อายุปีรถ และความนิยมของรถยนต์ รวมทั้งขึ้นกับสภาพตลาดและความต้องการรถยนต์ในขณะนั้นด้วย เช่น การเปลี่ยนแปลงราคาน้ำมัน หรือโครงสร้างภาษีรถยนต์ใหม่ลดลง ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ บริษัทจึงพยายามควบคุม มิให้ปล่อยสินเชื่อสูง หรือยาวนานเกินไปเพราะหารถถูกยืดมาอาจขายได้ในราคาต่ำ ซึ่งไม่เพียงพอชำระหนี้ บริษัทจะมีผลขาดทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ทำการตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินไว้ซึ่งคาดว่าจะเพียงพอ

ในปี 2557 บริษัทมีรถยนต์ที่ยืดคินมาและจำหน่ายไปจำนวน 151 คัน มูลค่ารวม 50.75 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.85 ของรถยนต์ทั้งหมดที่มีการทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัท และในปี 2558 มีรถยนต์ที่ยืดคินมา และจำหน่ายไปจำนวน 163 คัน มูลค่ารวม 50.93 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.57 ของรถยนต์ทั้งหมดที่มีการทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัท โดยในปี 2557 และ ปี 2558 บริษัทมีผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ที่ยืดมาดังกล่าว จำนวน 21.41 ล้านบาท และ 18.38 ล้านบาท ตามลำดับ

(มูลค่ารถยนต์ที่ยืดคิน = มูลค่ายอดหนี้คงเหลือ - ดอกผลที่ยังไม่รับรู้ + ค่าใช้จ่ายในการยึดรถ)

ความเสี่ยงด้านบริหารจัดการ

3.8 ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ กลุ่มตระกูลวีระพงษ์ และต้นตระกูลวรณ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งสองกลุ่มที่เป็นเสียงส่วนใหญ่ที่สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมด ยกเว้นเรื่องที่กฎหมาย หรือข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นจึงอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบ และถ่วงดุลเรื่องของผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายตอบสนองต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และให้ความสำคัญต่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในที่ประชุม ประธานกรรมการได้เปิดโอกาส และสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเต็มที่ และร่วมพิจารณาลงคะแนนในทุกเรื่องอย่างเท่าเทียมกัน (รายละเอียดแสดงไว้ในเรื่องการกำกับดูแลกิจการข้อ 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น และข้อ 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน)

3.9 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะ

เนื่องจากธุรกิจของบริษัท ต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดสินเชื่อที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบสภาพ และราคาตลาดของรถยนต์มือสองได้เป็นอย่างดี รวมทั้งบุคลากรด้านการดูแลและเร่งรัดสินเชื่อ ที่มีความชำนาญในการติดตามลูกค้า บริษัทมีบุคลากรที่รับผิดชอบด้านการตลาดสินเชื่อจำนวน 32 คน และบุคลากรที่ทำงานด้านดูแลและเร่งรัดสินเชื่อ 20 คน ซึ่งเหมาะสมและเพียงพอต่อการดูแลพอร์ตรถยนต์ในปัจจุบัน บริษัทมีมาตรการจูงใจให้บุคคลเหล่านั้น ทำงานอยู่กับบริษัทในระยะยาว เพื่อลดความเสี่ยงจากการสูญเสียบุคลากรดังกล่าวไป ซึ่งได้แก่ การสร้างสายการเติบโต ในองค์กร (Career Path) ที่ชัดเจน บริษัทจะจัดให้มีกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ที่สำคัญ และการให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม และการให้ความสัมพันธ์ที่ดีทำให้พนักงานมีส่วนร่วมเป็นเจ้าของบริษัทด้วย

4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

4.1 ข้อมูลทั่วไป

4.1.1 สถานที่ตั้งบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
สถานที่ตั้ง	976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2641 5252 โทรสาร 0 2641 5994, 0 2641 5995
Homepage	http://www.ecl.co.th
ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์
เลขทะเบียนบริษัท	ทะเบียน เลขที่ 0107546000288
ทุนและชนิดของหุ้น	ทุนจดทะเบียน 892,164,000 บาท หุ้นสามัญจำนวน 892,164,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ชำระแล้ว 594,776,000 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)
ที่ตั้งสาขาชลบุรี	728/10 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี โทรศัพท์ 0 3827 8889, 0 3827 8676 - 7 โทรสาร 0 3827 8669
ที่ตั้งสาขาจันทบุรี	307 ถนนท่าแฉลบ ตำบลตลาด อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี โทรศัพท์ 0 3930 1919 โทรสาร 0 3930 1918
ที่ตั้งสาขาระยอง	75 ถนนราษฎร์บำรุง ตำบลเนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง โทรศัพท์ 0 3861 4979 โทรสาร 0 3861 4978
ที่ตั้งสาขานครสวรรค์ (ปิดดำเนินการตั้งแต่ 1 กันยายน 2558เป็นต้นไป)	195/6 หมู่ที่ 4 ตำบลนครสวรรค์ออก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ โทรศัพท์ 0 5627 6960 โทรสาร 0 5627 6959

4.1.2 สถานที่ตั้งนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

บริษัท อี เอ ซี โฮลดิ้งส์ จำกัด
976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน
แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
โทรศัพท์ 0 2641 5252 โทรสาร 0 2641 5995

4.1.3 สถานที่ตั้งของบุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ข้างสถานทูตจีน) Mail Room ชั้น 1 อาคาร C
สถานที่ตั้ง	เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0 2009 9380 โทรสาร 0 2009 9476
สำนักงานสอบบัญชี	บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
ผู้สอบบัญชี	นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2982 หรือ นางวิไลรัตน์ โรจน์นครินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3104 โทรศัพท์ 0 2259 5300 - 2 โทรสาร 0 2260 1553, 0 2259 8956

4.2 ข้อมูลสำคัญอื่น ซึ่งเป็นประโยชน์หรืออาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

ในปี 2558 บริษัทอยู่ระหว่างการพิจารณาการให้บริษัทต่างชาติ(Premium Financial Services) เข้าทำธุรกิจร่วมกันในการพิจารณาได้คำนึงถึงผลประโยชน์ที่จะได้รับ ความโปร่งใส และความเป็นธรรมของทั้งสองฝ่าย



5. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

5.1 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 615,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 615,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท มีทุนชำระแล้ว 594,776,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 594,776,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ทั้งนี้ มีหุ้นสามัญจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายคงเหลือ 20,224,000 หุ้น ซึ่งเป็นหุ้นที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นตามใบสำคัญแสดงสิทธิฯ ครั้งที่ 1 (ECL-W1)

ในปี 2558 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุน 20,224,000 บาท ดังกล่าว พร้อมกับการจดทะเบียนเพิ่มทุนอีก 297,388,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 297,388,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ ครั้งที่ 2 (ECL-W2) ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ณ 8 มกราคม 2558 ซึ่งมีมติให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ครั้งที่ 2 (ECL-W2 จำนวน 297,388,000 หน่วย และขอออกหุ้นสามัญใหม่เพื่อรองรับ ECL-W2 จำนวน 297,388,000 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีทุนจดทะเบียน จาก 615,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 892,164,000 บาท และมีทุนชำระแล้ว 594,776,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 594,776,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

บริษัท รวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ 14 มกราคม 2559 พบว่าการถือหุ้นของบริษัทโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 52.86 ของทุนที่ชำระ

5.2 ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นและรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน ณ วันที่ 14 มกราคม 2559

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	กลุ่มตระกูล วีระพงษ์	240,269,600	40.40
2.	กลุ่มตระกูล ตันตราภรณ์	34,727,325	5.84
3.	นายชาคริต สุวรรณโชติ	10,583,700	1.78
4.	บริษัท อุตสาหกรรมโคราช จำกัด	9,000,000	1.51
5.	นายอุเทน พัฒนานิผล	5,250,000	0.88
6.	นายอิทธิดา รินเกลื่อน	4,650,000	0.78
7.	นายยุทธพงศ์ ศุภศิริ	4,300,000	0.72
8.	นายยงยุทธ เสถียรธิระกุล	4,285,700	0.72
9.	บริษัท เอสซีเอ็น แคปปิตอล	4,000,000	0.67
10.	อื่นๆ	277,709,675	46.70
รวม		594,776,000	100.00

มูลค่าที่ตราไว้ 1 บาท / หุ้น

ณ วันที่ 14 มกราคม 2559 กลุ่มตระกูลวีระพงษ์ ประกอบด้วยผู้ถือหุ้น มีรายนามดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. นายปรีชา วีระพงษ์ และคู่สมรส	158,679,675	26.68
2. นายดนุชา วีระพงษ์	4,500,000	0.76
3. นายประภากร วีระพงษ์ และคู่สมรส	26,472,776	4.45
4. นางสาวบังอรสิริ วีระพงษ์	29,362,600	4.94
5. บจ.ที่ดินตะวันออก	1,254,949	0.21
6. บจ.ประสพพร จูเนียร์	19,999,600	3.36
รวม	240,269,600	40.40

ณ วันที่ 14 มกราคม 2559 กลุ่มตระกูลตันตราภรณ์ ประกอบด้วยผู้ถือหุ้น มีรายนามดังนี้

	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	นายวิทยา ตันตราภรณ์	19,782,100	3.33
2.	นางสาวณรรณ ตันตราภรณ์	8,520,175	1.43
3.	นายบรรลือ ตันตราภรณ์	1,845,000	0.31
4.	นางสาวยาใจ ตันตราภรณ์	4,550,000	0.75
5.	นายอรรถพิลาส ตันตราภรณ์	30,000	0.01
6.	นางสาวณัฐริยา ตันตราภรณ์	50	-
	รวม	34,727,325	5.84

5.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทได้จัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2558 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้บริษัทออก และเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่จะซื้อหุ้นสามัญ ครั้งที่ 2 (ECL-W2) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม โดยไม่คิดมูลค่า โดยจัดสรรให้ตามสัดส่วนการถือหุ้น ในอัตราส่วน 2 หุ้นเดิมต่อ 1 หน่วย Warrant อัตราการใช้สิทธิเท่ากับ 1 Warrant ซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ในราคาการใช้สิทธิหุ้นละ 1.60 บาท (อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในกรณีมีเงื่อนไขการปรับสิทธิ)(รายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ใน 2.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการในช่วง 3 ปี) ทั้งนี้ ได้ดำเนินการออกเมื่อ 23 กุมภาพันธ์ 2558 ใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุ 3 ปี มีกำหนดให้ใช้สิทธิ ทุกวันสุดท้ายของเดือน สิงหาคม และ กุมภาพันธ์ ของทุกปี และครั้งสุดท้ายคือวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 ทั้งนี้ ผลการใช้สิทธิครั้งที่ 1 ซึ่งมีกำหนดวันที่ 31 สิงหาคม 2558 ยังไม่มีผู้ถือหุ้นใช้ใบสำคัญแสดงสิทธิ แปลงเป็นหุ้นสามัญแต่อย่างใด

5.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีนิติบุคคล และสำรองตามกฎหมาย แต่ละปี ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วยโดยการอนุมัติจ่ายเงินปันผล ขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ส่วนการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้ เมื่อเห็นว่าบริษัท มีกำไรเพียงพอ แล้วรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวถัดไป

ในปี 2558 บริษัทไม่มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงาน เพื่อเก็บเงินสดไว้เพิ่มความแข็งแกร่งของเงินทุน และใช้ในการลงทุนขยายธุรกิจต่อไป

ประวัติการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ที่ผ่านมา เป็นดังนี้

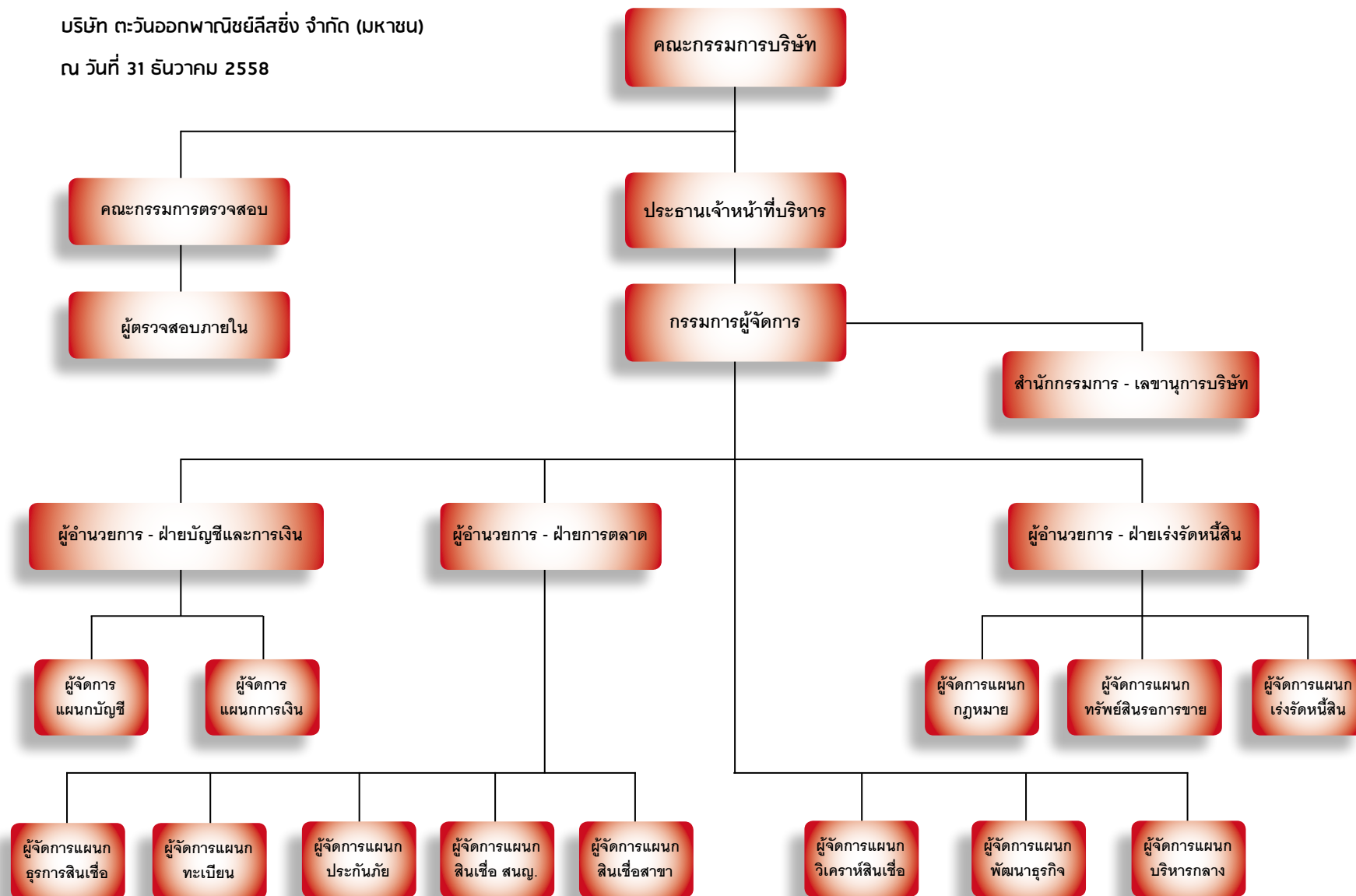
การจ่ายเงินปันผลของปีบัญชี	2553	2554	2555	2556	2557
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	27.23	21.57	37.39	45.85	54.79
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.06	0.05	0.08	0.03	0.03
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	90.33	95.04	87.72	26.83	32.56

ปี 2558 บริษัทไม่มีการจ่ายเงินปันผล

โครงสร้างองค์กร

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558





6. โครงสร้างการจัดการ

6.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 9 ท่าน

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ	การเข้าร่วม ประชุม คณะกรรมการ
1.	นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	5	5
2.	นายอนุชา วีระพงษ์	กรรมการบริหาร	5	5
3.	นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการบริหาร	5	4
4.	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการ กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท	5	5
5.	น.ส.อารีจิตร ศศิประภา	กรรมการอิสระ	5	5
6.	นายประวิทย์ ผ่องโสภา *	กรรมการอิสระ	5	2
	นายสรวิศ สุตเธียรกุล **			3
7.	นายพิพัฒน์ พชรสุวรรณ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	5	5
8.	พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5	5
9.	ดร.ปกรณ อภาพันธุ์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5	5

โดยมี น.ส. กาญจนา ไสภณพงศ์พิพัฒน์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

*นายประวิทย์ ผ่องโสภา กรรมการอิสระ ลาออก เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558

**นายสรวิศ สุตเธียรกุล ได้รับการแต่งตั้ง โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2558

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 โดยมีวาระคงเหลือถึง เมษายน 2559

โครงสร้างคณะกรรมการประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน กรรมการอิสระ 5 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 55.56 ของกรรมการทั้งหมด

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายปรีชา วีระพงษ์ นายอนุชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการสองในสี่คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการจัดการบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท โดยสรุปอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ดังนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุทธรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
3. จัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนบริษัท ณ วันสิ้นสุทธรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
4. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทน คณะกรรมการได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่ คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ มีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งการมอบอำนาจนั้น ต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ ที่ทำให้ คณะกรรมการบริหารสามารถพิจารณา และอนุมัติรายการที่คณะกรรมการบริหารหรือบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

โครงสร้างการจัดการ

- กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหาร และการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้มอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ อันได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขาย หรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ เป็นต้น
- นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีขอบเขตหน้าที่ ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อหรือขายทรัพย์สินที่สำคัญตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม
- ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
- กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัททำขึ้นหรือถือหุ้น หรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทหรือบริษัทในเครือ

6.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีคณะผู้บริหารจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อผู้บริหาร			ตำแหน่ง
1.	นายคุณุชา	วีระพงษ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายประภากร	วีระพงษ์	กรรมการผู้จัดการ
3.	นางดวงรัตน์	แจ้งมงคล	กรรมการบริหารและเลขานุการบริษัท
4.	นายอิสระ	ทัพพะรังสี	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด
5.	นางจรัสแสง	อยู่อำไพ	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
6.	นายประเสริฐ	วิบูลย์จันทร์	ผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน
7.	น.ส.มนัสนันท์	บรรเจดกิจ	ผู้จัดการแผนการเงิน
8.	นางสาวกาญจนา	โสภณพงศ์พิพัฒน์	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ควบคุมดูแลการดำเนินกิจการและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัท
- ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและ/หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท
- เป็นผู้รับมอบอำนาจของบริษัท ในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและ/หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหารของบริษัททุกประการ
- มีอำนาจแต่งตั้งและบริหารงานของคณะอนุกรรมการต่าง ๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพของการจัดการที่ดี และโปร่งใส ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัท และ / หรือบริษัทได้กำหนดไว้
- ติดตามและประเมินการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากปัจจัยต่างๆ ไม่ว่าจะภายในและภายนอกบริษัท
- พิจารณาการเข้าทำสัญญาเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และสัญญาต่าง ๆ ซึ่งเป็นผลประโยชน์ต่อกิจการของบริษัท รวมทั้งกำหนดขั้นตอนและวิธีการจัดทำสัญญาดังกล่าว โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบด้วย

7. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัท การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปี เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
8. พิจารณาจัดสรร เงินบำเหน็จ เงินรางวัล หรือผลตอบแทนต่างๆ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว แก่พนักงาน ลูกจ้างหรือบุคคลใด ที่กระทำการกิจการให้บริษัท
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจและ / หรือการมอบอำนาจ ในการอนุมัติ รายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตาม กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

1. กำหนดภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทาง นโยบายของบริษัท รวมถึงการสั่งการ และกำกับดูแลการดำเนินการโดยรวม
2. มีอำนาจพิจารณาว่าจ้างพนักงาน และบรรจุแต่งตั้ง ตลอดจนการโอน โยกย้ายข้ามสายงาน/ฝ่าย/แผนก หรือการพ้นจากการเป็นพนักงาน กำหนดอัตราค่าจ้าง ค่าตอบแทน เงินโบนัส รวมถึงสวัสดิการ เกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดของบริษัท
3. มีอำนาจ ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บันทึกลง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของบริษัทและ เพื่อรักษาระเบียบ วินัย การทำงานภายในองค์กร
4. ดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัท
5. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติเฉพาะอย่างแทนได้โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ และ/หรือให้เป็นระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัท และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจและ/หรือ การมอบอำนาจในการอนุมัติ รายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อยตาม กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

6.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งนางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการ และกรรมการบริหาร ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย พ.ร.บ.หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) 2551 เริ่มบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2551 ดังนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้น ด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่กรรมการต้องทราบ
2. ดูแลเรื่องการทำกับดูแลกิจการ
3. ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัท เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
4. จัดประชุมกรรมการ จัดประชุมผู้ถือหุ้น ประสานงานให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎเกณฑ์ของ ตลาดหลักทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง และทันเวลา
5. ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น
6. เป็นที่ปรึกษา และประสานงานกับเลขานุการคณะกรรมการชุดต่างๆ
7. สื่อสาร ตอบข้อสอบถามของผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับ สิทธิของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัท
8. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้
 - (ก) ทะเบียนกรรมการ
 - (ข) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - (ค) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
9. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย ที่รายงานโดยกรรมการ หรือผู้บริหาร
10. จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสีย ตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น และบริษัทต้องจัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสาร หรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการแสดงข้อมูล และดูแลให้มีการเก็บรักษาให้ถูกต้องครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสาร หรือข้อมูลดังกล่าว
11. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

โครงสร้างการจัดการ

6.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่พิจารณา กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ เป็น 2 ส่วน คือ ค่าตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุมต่อครั้งที่มาประชุม โดยเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทอื่น ที่มีขนาดใกล้เคียงกัน ที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน และคำนึงถึงผลประกอบการของบริษัท ค่าตอบแทนดังกล่าวจัดสรรให้ สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และอยู่ในระดับที่เหมาะสม เพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณภาพไว้ ทั้งนี้ คณะกรรมการจะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการทุกปี

ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท เป็นจำนวนเงินที่อยู่ในวงเงิน 5.0 ล้านบาท ตามที่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้ และ จัดสรรในรูปค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม ดังนี้

ประธานกรรมการบริษัท	220,000 บาท / เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม
กรรมการบริษัท	23,000 บาท / เดือน	และ 5,000 บาท / ครั้งที่ประชุม
ประธานกรรมการตรวจสอบ	35,000 บาท / เดือน	และ 5,000 บาท / ครั้งที่ประชุม
กรรมการตรวจสอบ	26,000 บาท / เดือน	และ 5,000 บาท / ครั้งที่ประชุม

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
จำนวนคน (คน)	7	6	6
จำนวนที่จ่าย	3,885,000	2,873,000	2,543,000

หมายเหตุ * แสดงจำนวนกรรมการ และค่าตอบแทน เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ ที่บริษัทได้จ่ายให้ทั้งปี

ใน ปี 2558 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม ดังนี้

รายชื่อกรรมการ			ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	รวม
1. นายปรีชา	วีระพงษ์		ประธานกรรมการ	2,240,000		2,240,000
2. น.ส.อารีจิต	ศศิประภา		กรรมการ และ กรรมการอิสระ	289,000		289,000
3. นายประวิทย์ (ลาออก)	ผ่องใสภา**		กรรมการ และ กรรมการอิสระ	50,000		50,000
4. นายสรภัส	สุดเธียรกุล***		กรรมการ และ กรรมการอิสระ	239,000		239,000
5. นายพิพัฒน์	พรสุวรรณ		กรรมการ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ		425,000	425,000
6. พลตำรวจโทอัมพร	จารุจินดา		กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ		321,000	321,000
7. ดร.ปกรณ์	อาภาพันธุ์		กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ		321,000	321,000
รวม				2,818,000	1,067,000	3,885,000

หมายเหตุ * กรรมการอีก 3 ราย ซึ่งเป็นผู้บริหาร ได้รับผลตอบแทนเป็นเงินเดือน และอื่นๆ รายละเอียดรวมอยู่ในกลุ่มผู้บริหาร

** นายประวิทย์ ผ่องใสภา ลาออกเมื่อ 26 กุมภาพันธ์ 2558

*** นายสรภัส สุดเธียรกุล เข้ารับตำแหน่ง เมื่อ 26 กุมภาพันธ์ 2558 แทน นายประวิทย์ ผ่องใสภา

คำตอบแทนผู้บริหาร

คำตอบแทน (บาท)	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
จำนวนคน (คน)	8	8	8
• เงินเดือน	13,472,550.00	13,045,664.00	10,915,572.00
• โบนัส	1,136,664.00	1,039,171.00	1,058,053.00
• เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ *	935,514.00	891,148.00	736,596.00
• อื่นๆ ได้แก่ ค่าน้ำมัน และค่าครองชีพ	1,072,769.09	1,113,581.70	1,110,459.60
รวม	16,617,497.09	16,089,564.70	13,820,680.60

หมายเหตุ : * บริษัทจ่ายเงินสมทบให้อัตรา ร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือน ของผู้บริหารแต่ละคน

6.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 120 คน โดยแบ่งตามสายงานได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)
1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้อำนวยการฝ่าย และเลขานุการบริษัท	6
2. แผนกการตลาด	32
3. แผนกปฏิบัติการสาขา	11
4. แผนกเร่งรัดหนี้สิน	20
5. แผนกวิเคราะห์สินเชื่อ	7
6. แผนกพัฒนาธุรกิจ	3
7. แผนกธุรการสินเชื่อ	9
8. แผนกบัญชีและการเงิน	11
9. แผนกทะเบียนรถยนต์	5
10. แผนกประกันภัยรถยนต์	5
11. สำนักกรรมการและบริหารงานกลาง	11
รวม	120

ทั้งนี้ ในระยะเวลา 1 ปี ที่ผ่านมา ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงาน



> โครงสร้างการจัดการ

ผลตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
จำนวนคน (คน)	112	108	101
• เงินเดือน	23,848,731.00	21,113,740.00	17,996,758.00
• โบนัส	1,659,876.00	1,508,372.00	1,345,742.00
• เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ *	1,145,259.00	1,005,624.00	897,507.00
• อื่นๆ ได้แก่ ค่าครองชีพ ค่าพาหนะ และ ค่าโทรศัพท์	5,060,744.00	4,891,250.00	4,854,900.00
รวม	31,714,610.00	28,518,986.00	25,094,907.00

หมายเหตุ : * บริษัทจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้อีกในอัตราร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือนพนักงานแต่ละคน



นโยบายพัฒนาบุคลากร

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน เมื่อเข้ามาร่วมงานกับบริษัทแล้ว มุ่งหวังที่จะสร้างความผูกพันและสายสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงาน และเพื่อเพิ่มพูนความรู้ ประสิทธิภาพการทำงาน และคุณภาพของการให้บริการให้สอดคล้องกับความต้องการทาง ธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และเพื่อเป็นการเตรียมการสำหรับภาระหน้าที่ที่สูงขึ้นในอนาคต โดยผู้บริหารกำหนดให้มีการจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติงานของแต่ละฝ่าย และเน้นให้ผู้บังคับ บัญชา มีบทบาทสำคัญ ในการสอนงานดูแลและพัฒนาพนักงานอย่างใกล้ชิด รวมทั้งส่งเสริม พัฒนาความรู้ และศักยภาพ โดยการให้ไปอบรมกับสถาบันฝึกอบรมภายนอกที่เหมาะสม กับหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานในแต่ละระดับ แต่ละสายงาน เช่น งานด้านการตลาด และการบริการของพนักงานสาขาสายงานฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายบัญชี ฝ่ายวิเคราะห์เครดิต ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน เป็นต้น

การอบรมเพื่อเพิ่มศักยภาพและคุณภาพให้กับพนักงาน (Employment Development) ประจำปี 2558

ระดับพนักงานที่เข้าอบรม	จำนวนรายที่เข้าอบรม/ปี	เป้าหมายของการอบรม
ผู้บริหาร	5 ท่าน	เพิ่มทักษะการบริหารในภาพรวม
ผู้จัดการ	7 ท่าน	พัฒนาการบริหารและการจัดการตามแผนกที่รับผิดชอบ
หัวหน้างานและพนักงาน	6 ท่าน	พัฒนาความรู้ เทคนิค และการปฏิบัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย



7. การกำกับดูแลกิจการ

7.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งครอบคลุมถึงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ วิสัยทัศน์ พันธกิจ จริยธรรมสำหรับ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นโยบายการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ นโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม และกฎบัตรคณะกรรมการ กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ฯลฯ ในปี 2558 บริษัท มีนโยบาย และแนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว นโยบายและแนวปฏิบัติเหล่านี้ สะท้อนให้เห็นแนวทางที่ใช้ปฏิบัติภายในบริษัท และบางส่วนถือเป็นข้อบังคับในการทำงาน ซึ่งบริษัทได้เผยแพร่และจัดอบรมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ อีกทั้งได้มอบหมายให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับ ปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี และมีหน้าที่ดูแลส่งเสริมให้พนักงานมีการปฏิบัติตามอย่างจริงจัง ทั้งนี้ บริษัทได้บรรจุ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ฯลฯ ดังกล่าวไว้ใน Website ของบริษัทด้วย

7.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย คือ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อติดตาม และกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างใกล้ชิด และเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

7.2.1 คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการ และผู้บริหาร จำนวน 8 ท่าน

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอนุชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นายประภากร วีระพงษ์	รองประธานกรรมการบริหาร
3.	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท
4.	นายอิสระ ทัพพะรังสี	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด
5.	นางจรัสแสง อยู่อำไพ	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
6.	นายประเสริฐ วิบูลย์จันทร์	ผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน
7.	นางสาวมนัสนันท์ บรรเจิดกิจ	ผู้จัดการแผนกการเงิน
8.	นางสาวกาญจนา ไสภณพงศ์พิพัฒน์	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท
โดยมี	นางพิมลวรรณ วังสินธุ์สุขสม	เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงาน ในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระ และงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหาร และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมตลอดถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกประการ
2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท กำหนดแผนการเงิน งบประมาณการบริหารทรัพยากรบุคคล การลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การขยายงาน การประชาสัมพันธ์และควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะอนุกรรมการแต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย
3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปี ตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา และอนุมัติ ทั้งนี้ให้รวมถึงการพิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติม งบประมาณรายจ่ายประจำปีในระหว่างที่ไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้นำเสนอ คณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบในที่ประชุมคราวต่อไป



การกำกับดูแลกิจการ

- มีอำนาจพิจารณา อนุมัติการใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัท เช่น การติดต่อเรื่องบัญชีเงินฝากกับธนาคาร การจัดซื้อทรัพย์สิน การจัดซื้อยานพาหนะ การอนุมัติให้สินเชื่อ ในวงเงินสำหรับแต่ละรายการไม่เกิน 50 ล้านบาท
- อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปี ตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
- มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การจัดหางบการเงินสินเชื่อ หรือการออกตราสาร รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใดๆ ของบริษัท
- เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องที่เกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่นๆ
- กำหนดโครงสร้างองค์กร อำนาจการบริหารองค์กร รวมถึงการแต่งตั้ง การว่าจ้าง การโยกย้าย การกำหนดเงินค่าจ้าง ค่าตอบแทน โบนัสพนักงานระดับผู้บริหาร และการเลิกจ้าง
- ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่ง อย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้นๆ ได้เป็นสมควร
- กำหนดแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เพื่อรักษาคุณภาพขององค์กร จากรุ่นสู่รุ่น และเป็นการให้ความสำคัญกับการบริหาร และพัฒนาบุคลากรอย่างมีคุณภาพ เช่น ตำแหน่งผู้อำนวยการ ผู้จัดการบัญชี เป็นต้น
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริหารจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา และอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขอบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

7.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่รับตำแหน่ง
1.	นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	15 กันยายน 2546
2.	พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา	กรรมการตรวจสอบ	15 กันยายน 2546
3.	ดร.ปรกรณ์ อาภาพันธุ์	กรรมการตรวจสอบ	9 เมษายน 2551

โดยมี นางพิมลวรรณ วังสินธุ์สุขสม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

ประธานกรรมการตรวจสอบคือ นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ เป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์ด้านบัญชี และการเงิน สามารถทำหน้าที่การสอบทานงบการเงินได้เป็นอย่างดี

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ รวมทั้งการรายงานต่อคณะกรรมการ เทียบเท่าตามข้อกำหนดใหม่ พ.ศ. 2551 ของตลาดหลักทรัพย์ ดังต่อไปนี้

- สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน ทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทก็ได้

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน ระบบบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมการกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้ตรวจสอบภายใน รวมถึงให้เห็นในการพิจารณา แต่งตั้งโยกย้าย หรือเลิกจ้างผู้ตรวจสอบภายในที่มีพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าว ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าว ควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูล ในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวม ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญๆ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชน ตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น
8. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้น เมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชี กรณีผู้สอบบัญชีพบเหตุการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าว ต่อสำนักงาน กสท. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
9. รับเรื่องร้องเรียน และพิจารณา เรื่องที่ผู้มีส่วนได้เสียร้องเรียน

การดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทอื่น

บริษัท ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ยกเว้น เรื่องการดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทอื่น บริษัทไม่มีการกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจะไปดำรงตำแหน่งไว้ เนื่องจากขนาดขององค์กรและปัจจัยอื่นอาจจะทำให้โอกาสของบริษัทในการได้บุคคลดังกล่าวลดลง อย่างไรก็ตาม กรรมการแต่ละท่าน ก็มีการทบทวนบทบาทของตนเองอย่างสม่ำเสมอ

7.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด

1. การสรรหากรรมการบริษัท

เนื่องจากบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการบริษัทจะทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการสรรหา พิจารณาเลือกบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติเหมาะสมพิจารณาแต่งตั้ง หรือเสนอขออนุมัติแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อบังคับของบริษัท

คณะกรรมการจะทบทวนองค์ประกอบโดยรวมของคณะกรรมการ ให้เหมาะสมกับความจำเป็น และทิศทางการดำเนินธุรกิจ โดยจัดทำเป็นตาราง Board Skill Material เพื่อกำหนดเกณฑ์ในการสรรหากรรมการที่ต้องการ ในการทบทวนดังกล่าว คณะกรรมการยังได้พิจารณาถึงความหลากหลาย คุณลักษณะส่วนบุคคล ในด้านทักษะ ประสบการณ์ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ความเป็นอิสระ อายุ และเพศด้วย



การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการจะพิจารณา สรรหาบุคคลจากแหล่งต่างๆ ดังนี้

1. กรรมการของบริษัทเป็นผู้แนะนำ
2. ที่ปรึกษาภายนอกแนะนำ
- 3.ฐานข้อมูลกรรมการของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย
4. จากการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น เสนอบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ในการพิจารณาเสนอแต่งตั้งกรรมการเดิม เป็นกรรมการต่ออีกวาระ

คณะกรรมการจะพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงาน ประวัติ เข้าร่วมประชุมความร่วมมือในการประชุม และการสนับสนุนกิจกรรมของคณะกรรมการและความจำเป็นเหมาะสมแก่กิจการของบริษัท

คุณสมบัติของกรรมการ

1. คุณสมบัติของกรรมการตามหลักกฎหมายมหาชน
 1. เป็นบุคคลธรรมดา 2. บรรลุนิติภาวะ 3. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
 4. ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต 5. ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การ หรือหน่วยงานรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
2. เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความสนใจในกิจการของบริษัทอย่างแท้จริง สามารถอุทิศเวลา ปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้ และมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบถ่วงดุลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

การเลือกตั้งกรรมการ

- 1) การเลือกตั้งกรรมการโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น: เช่น เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่เพิ่มเติม จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการจะเป็นผู้เสนอชื่อ ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณา ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ
 - 1.1 ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ
 - 1.2 ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคนตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงที่มีตามข้อ 1.1 ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด มากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - 1.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
 - 1.4 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย จำนวน 1 ใน 3 โดยอัตราหรือใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อน กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558 กรรมการบริษัทที่ครบวาระและได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งเดิม จำนวน 3 ท่าน คือ 1.นายดนุชา วีระพงษ์ 2.น.ส.อารีจิตร ศศิประภา 3.นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ
- 2) การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ : เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการ ได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน และมติของคณะกรรมการในการเลือกกรรมการข้างต้น ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

2. กรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทมีกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายปรีชา วีระพงษ์ นายดนุชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนางดวงรัตน์ แจ่มมงคล

3. การแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการมีอำนาจเลือกตั้ง กรรมการและผู้บริหารจำนวนหนึ่ง เป็นคณะกรรมการบริหาร

4. การสรรหากรรมการอิสระ

เนื่องจากบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ โดยการพิจารณาคัดเลือก ผู้มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยคุณสมบัติของกรรมการบริษัท ดังกล่าวข้างต้น และมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของ ก.ล.ด. และตลาดหลักทรัพย์ตามนัยามกรรมการอิสระ

ในปี 2558 คณะกรรมการได้แต่งตั้ง นายสรภัส สุดเกียรติกุล เป็นกรรมการอิสระแทน นายประวิทย์ ผ่องโสภา กรรมการอิสระที่ขอลาออก

นัยามกรรมการอิสระของบริษัท คือ คุณสมบัติของกรรมการอิสระ ที่มีความเข้มงวดเทียบเท่าข้อกำหนดใหม่ของ ก.ล.ด. เมื่อ 5 มิถุนายน 2551 ดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ นิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอ ให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับ หรือ ให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือ คู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาท ขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าว ให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศ คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูล และการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียน ในรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้น ในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชี ของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะ ดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- 8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท



การกำกับดูแลกิจการ

5. การสรรหากรรมการตรวจสอบ

เนื่องจากบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ มีกำหนดวาระดำรงตำแหน่ง คราวละ 2 ปี เมื่อครบกำหนดตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ารับตำแหน่งอีกได้ กรรมการตรวจสอบ มีคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดดังนี้

- 1) ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ให้เป็นกรรมการตรวจสอบ
 - 2) เป็นกรรมการอิสระตามคำนิยามและคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ที่สำนักงาน ก.ล.ด. เป็นผู้กำหนด และต้อง
 - 2.1 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง และ
 - 2.2 ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
 - 3) มีหน้าที่ในลักษณะเดียวกับที่กำหนดไว้ในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยคุณสมบัติ และขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - 4) มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอ ที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอ ที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือ ของงบการเงินได้
- ปี 2558 คณะกรรมการมีมติอนุมัติ ต่อวาระ นายพิพัฒน์ พรสุพรรณ ตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ และพลตำรวจโท อัมพร จารุจินดา กรรมการตรวจสอบ เข้าดำรงตำแหน่งเดิมอีก 2 ปี สิ้นสุดวันที่ 19 สิงหาคม 2560

6. การแต่งตั้งผู้บริหาร

การพิจารณาเลื่อนตำแหน่ง หรือว่าจ้างบุคคลที่เหมาะสมดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

7. การแต่งตั้งเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท และในกรณีที่เลขานุการบริษัทพ้นจากตำแหน่ง หรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ คณะกรรมการจะแต่งตั้งเลขานุการคนใหม่ ภายใน 90 วัน และมีอำนาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง ปฏิบัติหน้าที่แทนในช่วงเวลาดังกล่าว การพิจารณาสรรหา เป็นไปตามคุณสมบัติของเลขานุการบริษัท ดังนี้

- 1) บุคคลที่ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท
 - กรรมการบริษัท ซึ่งอาจเป็นกรรมการบริหาร หรือกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหาร
 - บุคคลที่มาจากองค์กรภายนอก เช่น สำนักงานกฎหมาย บริษัทผู้สอบบัญชี หรือบริษัทหลักทรัพย์
 - พนักงาน หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยจะทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท ควบคู่ไปกับการปฏิบัติงานในหน้าที่อื่น
- 2) คุณสมบัติด้านการศึกษา และประสบการณ์
 - มีความรู้ในธุรกิจหลัก และการดำเนินงานของบริษัท
 - มีความรู้ด้านบัญชี การเงิน การจัดการธุรกิจทั่วไป กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานของธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่
- 3) มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจอย่างมีเป้าหมาย โดยไม่ขึ้นกับอิทธิพลของหน่วยงานใด หรือจากบุคคลใดๆ ภายในองค์กรนั้น
- 4) ได้รับการยอมรับจากคณะกรรมการบริษัท
- 5) ดำรงไว้ซึ่งความมีจรรยาบรรณอย่างเข้มแข็ง ไม่มีประวัติต่างพร้อย

7.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทได้ร่วมทุนกับ บริษัท แอสเซทแมนเนจเม้นท์โฮลดิ้งส์ จำกัด ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อรายย่อย โดยมีหลักประกัน โดยตั้งบริษัทใหม่ชื่อ “บจ.อีเอส โฮลดิ้ง” และได้มอบหมายให้ผู้บริหารของบริษัท เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการใน บจ.อีเอส โฮลดิ้ง เพื่อให้มีสิทธิออกเสียงในการพิจารณาการดำเนินธุรกิจ และกำหนดให้บริษัทร่วมส่งเอกสารและรายงานผลการดำเนินงานให้บริษัทสอบทานและตรวจสอบรายการทุกสิ้นเดือน ในขณะที่ผู้สอบบัญชีก็จะเข้าสอบทานและตรวจสอบทุกไตรมาส

7.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

7.5.1 การป้องกันกรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาประโยชน์อันเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทมีนโยบายดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน กระทำการใดๆ อันเป็นการขัดผลประโยชน์ทางธุรกิจกับบริษัท เช่น ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ แสวงหาประโยชน์ส่วนตัวจากกิจการของบริษัท หรือหาประโยชน์และถือหุ้นในกิจการที่แข่งขันกับบริษัท เป็นต้น บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการบริษัท และผู้บริหารเปิดเผยข้อมูล และการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย รายงานแก่คณะกรรมการเป็นประจำ และต้องเปิดเผยข้อมูลที่ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีส่วนได้เสียในธุรกรรมและกิจการต่างๆ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์โดยรวมของบริษัทอย่างแท้จริง โดยกรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ต้องไม่มีส่วนในการอนุมัติ

บริษัทได้กำหนดนโยบายในการทำรายการดังกล่าวต้องผ่านการพิจารณาอย่างถี่ถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และหากจำเป็นก็ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยมีราคา และเงื่อนไขที่เหมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก และเปิดเผยรายละเอียด มูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผล/ความจำเป็นไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 ต่อไป

ในปี 2558 คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติรายการระหว่างกัน 1 รายการคือ

วันที่ 14 พฤษภาคม 2558 การประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 3/2558 พิจารณาอนุมัติเรื่องการกู้ยืมเงินโดยออกเป็นตั๋วแลกเงินระยะสั้น ในลักษณะจำกัดจากบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

ในการพิจารณาเรื่องดังกล่าว บริษัทได้ดำเนินการตามขั้นตอน นโยบายดังกล่าวข้างต้น และรายงานโดยละเอียดต่อตลาดหลักทรัพย์ภายในเวลาที่กำหนด (รายละเอียดประกอบโปรดดูข้อ 10. รายการระหว่างกัน)

7.5.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน บริษัทมีนโยบายการรักษาทรัพย์สินของบริษัท ให้กรรมการ และผู้บริหาร ต้องรักษาความลับของบริษัทและของลูกค้า ไม่นำข้อมูลภายในของบริษัทไปเปิดเผย หรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเอง หรือผู้อื่น นอกจากนั้น กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับข้อมูลทางการเงินของบริษัท ต้องไม่ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าว ก่อนเปิดเผยสู่สาธารณชน ซึ่งถือเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น และอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยบริษัทได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารหลีกเลี่ยงการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท เป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนที่งบการเงินจะเปิดเผยสู่สาธารณะ รวมทั้งได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารเข้าใจในภาระหน้าที่ ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัท ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงทุกครั้ง ภายใน 3 วันทำการ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานการถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าว บรรจุเป็นวาระเพื่อทราบในการประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส

บริษัทได้กำหนดโทษทางวินัย สำหรับผู้แสวงหาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ หรือนำไปเปิดเผย จนอาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหายโดยพิจารณาลงโทษทางวินัยตามควรแก่กรณี ซึ่งได้กำหนดไว้แล้วในระเบียบของบริษัท ทั้งนี้ ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา กรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงที่ห้าม

7.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปีที่สอบบัญชี	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
ชื่อสำนักงาน	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล
ชื่อผู้สอบบัญชี	นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ์	นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ์	นางสุวิมล* กฤตยาเกียรติ์
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4
สาเหตุที่เปลี่ยนผู้สอบบัญชี			
ค่าสอบบัญชี (Audit fee)	755,000	830,000	880,000
เบี้ยเลี้ยงค่าใช้จ่ายกรณีเดินทางไปตรวจสอบที่สาขาต่างจังหวัด	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ค่าบริการอื่นๆ (Non audit fee) ส่วนที่จ่ายไปในระหว่างปีบัญชี ส่วนที่จะต้องจ่ายในอนาคต	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี



การกำกับดูแลกิจการ

7.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

บริษัท ไม่มีบริษัทย่อย บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ สำนักงาน บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงาน ซึ่งผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชี 2558 เป็นจำนวนเงินรวม 880,000 บาท

7.6.2 ค่าบริการอื่น (Non - audit fee)

บริษัท ไม่มีรายการจ่ายค่าบริการอื่นให้แก่ บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชี สังกัด แต่อย่างใด

7.6.3 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จะพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการ ตรวจสอบจะมีบทบาทเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชีเสนอให้คณะกรรมการบริษัทนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ สำนักงาน บจ.สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล และผู้สอบบัญชีที่ได้คัดเลือก มีความเป็นอิสระ ไม่มีส่วนได้เสีย หรือไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับบริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้บริหาร ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อ * ต้องมี คุณสมบัติที่ได้รับการยอมรับ และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงานต้องจัดให้มีการเปลี่ยนผู้สอบบัญชี เมื่อได้ปฏิบัติงานตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่อการเงินของบริษัทมาแล้ว ครบ 5 ปี ติดต่อกัน

7.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด

คณะกรรมการได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านทุจริต คอร์รัปชัน และดูแลให้มีการปฏิบัติตาม มีการเปิดเผยข้อมูล อย่างโปร่งใส ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน มีการประชุม อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนดูแลการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และความเท่าเทียมกัน เป็นหลัก จากการดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง บริษัทได้รับการประเมิน การกำกับดูแล กิจการในระดับ “ดี” และได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับ “ดีมาก”

ในปี 2558 บริษัทจัดให้มีการอบรมพนักงานที่เข้าใหม่และพนักงานประจำ ให้รับทราบจรรยาบรรณของพนักงาน จัดอบรม ผู้บริหารและพนักงานให้มีความรู้และทราบนโยบายปฏิบัติงาน เรื่องการป้องกันการฟอกเงิน และป้องกันการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย จัดอบรมให้ทราบถึงนโยบายต่อต้านทุจริต คอร์รัปชัน ที่บริษัทได้เป็นสมาชิกแนวร่วมกับโครงการภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต คอร์รัปชัน พร้อมแนวทางการปฏิบัติ จัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานให้มีบรรยากาศที่เอื้อต่อ การทำงาน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและชีวอนามัย ตลอดจนจัดทำโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมให้พนักงาน และ ผู้บริหารมีส่วนร่วมทำกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และบริษัทได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติ อย่างต่อเนื่อง ครบทั้ง 5 หมวด ดังต่อไปนี้

7.7.1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

(1) นโยบายเกี่ยวกับการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งสิทธิขั้นพื้นฐานของ ผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการซื้อขาย หรือโอนหุ้น สิทธิในการรับข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็น แต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และร่วมพิจารณาตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่างๆ ตลอดจนรับทราบข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง

(2) การส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ดำเนินการในเรื่องที่เป็นการส่งเสริม และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิ ใช้สิทธิของตน และไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

- ในระหว่างปี บริษัทให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ข้อมูลผลการดำเนินงาน รายงาน งบการเงิน รายงานการ ทำรายการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ชัดเจน และทันเวลา โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์และ Website ของบริษัท
- บริษัทจัดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2558 และประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการประชุม ตั้งคำถามล่วงหน้า แสดงความคิดเห็นเสนอวาระ การประชุม และเสนอบุคคลเข้ารับการพิจารณา เลือกตั้งเป็นกรรมการก่อนวันประชุม โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทาง Website ของบริษัท ในช่วงวันที่ 1 ตุลาคม 2557 ถึง 30 ธันวาคม 2557

- บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ในการเชิญประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 บริษัทได้คัดเลือกสถานที่ในการประชุมที่เดินทางสะดวกพร้อมที่จอดรถอย่างเพียงพอ จัดวันและเวลา ในการประชุมไว้อย่างเหมาะสม ได้ให้ข้อมูล วัตถุประสงค์ และความเห็นของกรรมการในแต่ละวาระอย่างชัดเจน เพียงพอต่อการตัดสินใจ
- ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการประชุม เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ 1 ท่าน ที่บริษัทเสนอให้เป็นทางเลือก เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทจัดส่งไปพร้อมหนังสือนัดประชุม และผู้ถือหุ้นยังสามารถดาวน์โหลดได้จาก Website ของบริษัท
- ก่อนเริ่มประชุม ประธานได้ชี้แจงกฎเกณฑ์ในการประชุม วิธีการลงคะแนน และนับคะแนนของผู้ถือหุ้นที่ลงมติในแต่ละวาระ และดำเนินการประชุมเรียงตามลำดับวาระที่ได้กำหนดไว้ ไม่เปลี่ยนลำดับวาระ ไม่เพิ่มวาระที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้า และอนุญาตให้ผู้ที่มาสายเข้าร่วมประชุมได้ ประธานที่ประชุมเปิดโอกาส และให้สิทธิผู้เข้าร่วมประชุม สอบถามผลการดำเนินงาน แสดงความคิดเห็น และซักถามในวาระต่างๆ ได้อย่างอิสระ ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ
- วาระการจ่ายเงินปันผล บริษัทได้แจ้งนโยบายการจ่ายเงินปันผล เสนอรายการจัดสรรกำไร เสนออัตราปันผลที่จะจ่าย พร้อมเหตุผลและมีการเปรียบเทียบอัตราปันผลที่เสนอกับอัตราที่จ่ายในปีก่อน ในกรณีที่เสนอให้งดจ่ายเงินปันผล ก็มีเหตุผล และข้อมูลประกอบการพิจารณาด้วยเช่นกัน
- ในวาระแต่งตั้งกรรมการ บริษัทได้ให้ข้อมูลคือ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ต้องการเสนอแต่งตั้ง ให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างเพียงพอ และในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการ ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้อย่างแท้จริง
- วาระค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทเสนอวงเงินค่าตอบแทนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี พร้อมนำเสนอถึงนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทน หลักเกณฑ์การได้ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการแต่ละตำแหน่ง
- วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี บริษัทเสนอชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประวัติข้อมูลความเป็นอิสระ จำนวนปีที่ทำหน้าที่ เหตุผลในการเปลี่ยนผู้สอบบัญชี และค่าบริการสอบบัญชี พร้อมข้อมูลเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีระหว่างปีปัจจุบันกับปีที่ผ่านมา ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว
- หลังการประชุม บริษัทได้รายงานมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล ผ่านช่องทางตลาดหลักทรัพย์ อย่างรวดเร็ว ทันเวลา พร้อมทั้งจัดทำรายงานการประชุมทั้งภาษาไทย อังกฤษ มีการบันทึกรายชื่อกรรมการที่เข้าประชุม คำถาม คำตอบ วิธีการลงคะแนน นับคะแนน จำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระ ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วัน และเผยแพร่ไว้ใน Website ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้มาเข้าประชุมได้ทราบ และตรวจสอบข้อมูลได้ โดยไม่ต้องรอถึงการประชุมครั้งต่อไป

7.7.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

(1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

คณะกรรมการได้กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติที่เป็นธรรม และเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น ทั้งผู้ถือหุ้น ที่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทุกกลุ่ม ต่างได้รับประโยชน์ และใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นของตนอย่างเท่าเทียมกัน ตามที่ได้แสดงไว้แล้วในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 บริษัทได้ปฏิบัติตามดังนี้

- ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเปิดโอกาสและให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ทาง Website ของบริษัท โดยบริษัทเปิดรับเรื่องในช่วงวันที่ 1 ตุลาคม 2557 ถึง 30 ธันวาคม 2557 ทั้งนี้ ในช่วงเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลแต่อย่างใด
- บริษัทอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมเป็นภาษาอังกฤษ
- บริษัทอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ข. ไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุม และ ออกเสียงลงมติแทน และบริษัทเสนอชื่อกรรมการอิสระ 1 ท่าน คือ พล.ต.ท.อัมพร จารุจินดา กรรมการตรวจสอบ เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วย
- ส่งข่าวสารข้อมูลการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นประมาณ 30 วัน บน Website ของบริษัท และส่งเอกสารทางไปรษณีย์ล่วงหน้าเป็นเวลา 14 วัน พร้อมชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอก่อนวันประชุม

การกำกับดูแลกิจการ

- การพิจารณาและลงมติในทุกเรื่อง ใช้การลงคะแนนนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง เท่าเทียมกันทุกราย และปกติจะถือเสียงข้างมาก เป็นมติในการนับคะแนนเสียง โดยบริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดออกเสียง คำฉันทกออก จากจำนวนผู้มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด แล้วแถลงให้ที่ประชุมทราบในแต่ละวาระเพื่อให้เกิดความโปร่งใส และเก็บบัตร ลงคะแนนไว้เพื่อตรวจสอบได้ในภายหลัง
- บริษัทให้สิทธิผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ได้ทราบถึงเรื่องที่จะพิจารณา พร้อมทั้งข้อมูล และเวลาล่วงหน้าเพียงพอในการตัดสินใจ ในวันประชุม บริษัทมิได้เพิ่มวาระเรื่องอื่น ที่มีกำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอันเป็นการไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ เข้าร่วมประชุม และมีได้เป็นผู้บริหาร
- ประธานที่ประชุมเปิดโอกาส และให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกท่าน มีสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ในการแสดงความคิดเห็น และ สอบถามการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเต็มที่ โดยไม่คำนึงว่าผู้ถือหุ้นนั้นจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือรายย่อย ตาม ที่ได้แสดงไว้ในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น

(2) การป้องกันกรรมการ และผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหาประโยชน์อันเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทมีนโยบายดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน กระทำการใด ๆ อันเป็นการ ขัดผลประโยชน์ทางธุรกิจต่อบริษัท หรือผลประโยชน์ส่วนตัวจากกิจกรรมของบริษัท

บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร เปิดเผยข้อมูลของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสีย ในธุรกรรมและกิจการต่างๆ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท และกรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ต้องไม่มีส่วนในการอนุมัติในธุรกรรมนั้น (รายละเอียดแสดงไว้ในหัวข้อ 7. การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 7.5.1 การป้องกันกรรมการ และผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหาประโยชน์ อันเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์)

(3) การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อหรือขายหุ้นของบริษัท หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่น เพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหุ้น ของบริษัท และห้ามกรรมการและผู้บริหารซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่สู่สาธารณะ บริษัทได้แจ้งให้ทราบถึงภาระหน้าที่ในการรายงาน การถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท ตลอดจนรายงานการ เปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัททุกครั้ง ภายใน 3 วันทำการ ต่อคณะกรรมการ ก.ล.ต.ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงาน การถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าว บรรจุเป็นวาระเพื่อทราบ ในที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส (รายละเอียดแสดงไว้ ในหัวข้อ 7. การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 7.5.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน)

7.7.3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

(1) การจัดทำนโยบายและการปฏิบัติ

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่ง ภาครัฐ พนักงาน และสังคมธุรกิจของบริษัท โดยตระหนักถึงการคุ้มครองและดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ทั้งสิทธิที่มี ตามกฎหมาย และสิทธิตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท บริษัทกำหนดเป็นนโยบายเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสีย ไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ (รายละเอียดปรากฏใน Website ของบริษัท) และได้เผยแพร่ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ และยึดถือปฏิบัติควบคู่ไปกับระเบียบ ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน ทั้งนี้ บริษัทเชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้มีส่วน ได้เสียได้รับทราบอย่างเพียงพอ เพื่อให้สามารถทำหน้าที่ในการมีส่วนร่วมได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะเป็นส่วนเสริมสร้างความ เจริญที่มั่นคง บริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ สรุปได้ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น : ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส มีผลกำไรและมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ปราศจากการทุจริต ในองค์กร และกับบุคคลภายนอก บริษัทนำส่งข่าวสารและรายงานความคืบหน้าต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และ ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าประชุมฯ (รายละเอียดโปรดดู นโยบายเกี่ยวกับการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น)

การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ : บริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินที่ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ธนาคาร และเจ้าหนี้อื่นๆ โดยเคร่งครัด เพื่อ รักษาชื่อเสียง และเครดิต

การปฏิบัติต่อคู่ค้า : สร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับต้นทางวัตถุดิบที่เป็นคู่ค้า คัดเลือกต้นทางที่มีธุรกิจมั่นคง ไม่ทำธุรกิจที่ผิดกฎหมาย และ เป็นต้นทางที่มีวัตถุดิบในสภาพค่อนข้างดีให้กับลูกค้า ปฏิบัติด้วยเงื่อนไขทางการค้าที่เหมาะสมและเท่าเทียมกัน ให้ความสำคัญต่อ การพิจารณาสินเชื่อ และชำระราคาอย่างรวดเร็ว

การปฏิบัติต่อลูกค้า : บริษัทเอาใจใส่ ให้บริการที่ดี มุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์ และความพึงพอใจสูงสุด บริษัทใช้สัญญาเช่าซื้อที่เป็นธรรมต่อลูกค้า รักษาสิทธิของลูกค้าในการได้ใช้รถ และได้รับทะเบียนรถที่เช่าซื้อ และให้ข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติคุณภาพของรถที่เป็นจริง และครบถ้วนแก่ผู้ซื้อ และในปีนี้นี้บริษัทได้จัดโครงการสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า โดยมีนโยบายลดค่าปรับให้กับลูกค้า ในกรณี ที่ลูกค้าได้มีการชำระหนี้ครบตามกำหนดชำระและไม่มียอดค้างชำระ (ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทกำหนดไว้) เป็นต้น ซึ่งโครงการนี้ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี

การปฏิบัติต่อคู่แข่ง : บริษัทเน้นการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรมที่ดี ด้วยความเป็นมืออาชีพ ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง หรือใส่ร้ายคู่แข่ง หลีกเลี่ยงการปฏิบัติซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน อีกทั้งยังมีการแลกเปลี่ยนความเห็นและประสบการณ์ต่างๆ ผ่านสมาคมเช่าซื้อไทยอย่างต่อเนื่องทุกปี

การปฏิบัติต่อภาครัฐ : บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล พร้อมกับให้ความร่วมมือสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เมื่อมีโอกาส

การปฏิบัติต่อพนักงาน : ปฏิบัติต่อพนักงานโดยถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่า ให้ความสำคัญต่อสิทธิพื้นฐานมนุษยชน ให้ความสำคัญกับการบริหารเงินเดือนค่าตอบแทน และสวัสดิการต่างๆ บริษัทจัดสถานที่ทำงานให้เอื้ออำนวยต่อการทำงาน โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และสุขอนามัย โดยจัดกิจกรรม 5 ส และจัดทำคู่มือความปลอดภัยในการทำงาน และมีการตรวจสอบสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกคน ตลอดจนการอบรมเรื่องชีวนามัยและความปลอดภัยในการทำงานให้กับพนักงานทุกระดับ ในปี 2558 บริษัทไม่มีสถิติอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงานและได้รายงานผ่านกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงานเขตพื้นที่ต่างๆ ไตรมาส นอกจากนั้น บริษัทส่งเสริมให้พนักงานเพิ่มพูนความรู้ พัฒนาความสามารถให้สูงขึ้น บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด และอำนวยความสะดวก ดูแลให้พนักงานได้รับสิทธิต่างๆ อย่างเป็นธรรม และเสมอภาค

การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม : ดำเนินธุรกิจ ด้วยความดูแลเอาใจใส่ ช่วยเหลือสังคม และรักษาสิ่งแวดล้อม ร่วมกิจกรรมเพื่อสร้างสวัสดิสังคมและชุมชนที่บริษัทตั้งอยู่ ส่งเสริมการใช้ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการดูแลอนุรักษ์พลังงาน ให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ เพิ่มไว้อีกหนึ่งฉบับ

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน : บริษัทได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกแนวร่วมกับ"โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน" เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 โดยบริษัทได้จัดทำนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน บรรจุไว้ในจรรยาบรรณห้ามกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานรับสิ่งของ ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง เงินเรียไร เงินบริจาค และผลประโยชน์อื่นใดให้แก่ตนเองจากบุคคลที่ทำธุรกิจกับบริษัท บริษัทหลีกเลี่ยงที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมกับการกิจกรรมที่จะนำไปสู่ปัญหา คอร์รัปชัน ของภาครัฐหรือเอกชน ในปี 2558 บริษัทได้จัดอบรมให้ความรู้ และแนวทางปฏิบัติการต่อต้านทุจริต คอร์รัปชัน แก่ผู้บริหารและพนักงานทั่วทั้งองค์กร จัดให้มีช่องทางการรายงานข้อเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน และปกป้องผู้ให้ข้อมูล (whistle blowing policy) ซึ่งมีรายละเอียดระบุอยู่ในนโยบายฯ มีการทบทวนระบบการควบคุมภายใน และประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน บรรจุไว้ในแผนบริหารความเสี่ยง

(หมายเหตุ : การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเหล่านี้ มีรายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 8. ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ)

(2) การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียติดต่อกับบริษัท

บริษัทมีเป้าหมายให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมีความพึงพอใจ และมีส่วนร่วมในการดูแลการดำเนินงานของบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับบริษัท แสดงความคิดเห็น แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ทั้งทางจดหมาย ถึงกรรมการตรวจสอบ ผู้ตรวจสอบภายใน หรือเลขานุการบริษัทฯ ตามที่อยู่ของบริษัท หรือโทรสาร 02-6415995 และ Website ของบริษัท <http://www.ecl.co.th> เบาะแส ข้อร้องเรียน และข้อเสนอแนะต่างๆ จะได้รับการพิจารณา และดำเนินการตามความเหมาะสม และในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ จากผู้มีส่วนได้เสีย

7.7.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

(1) ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูล

บริษัทได้ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งข้อมูลที่เปิดเผยได้ผ่านการกลั่นกรองจากผู้รับผิดชอบ และได้รับความเห็นชอบจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ข้อมูลที่เปิดเผยได้แก่ การเงินรายไตรมาส รายปี แบบแสดงข้อมูลประจำปี (56-1) รายงานประจำปี (56-2) การทำรายการที่เกี่ยวข้อง หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมกรรมการ คำสอบบัญชี คำตอบแทนกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ เป็นต้น ในปี 2558 บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ทั้งที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน เช่นรายงานความคืบหน้าของสถานการณ์ที่อาจมีผลกระทบกับผู้ถือหุ้น และข้อมูลทางการเงิน ทั้งรายไตรมาส รายปี และส่งข้อมูลการประชุมผู้ถือหุ้นตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยไม่มีประวัติดำซ้ำ และได้เปิดเผยรายงานทั้งหลายไว้ใน Website ของบริษัทด้วย



การกำกับดูแลกิจการ

(2) คุณภาพของรายงานทางการเงิน

งบการเงินของบริษัทจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอ ในหมายเหตุงบการเงิน งบการเงินดังกล่าว ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระ ประสานกับผู้ตรวจสอบภายใน และได้รับการสอบทานจากกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการจึงมั่นใจว่า ข้อมูลที่แสดงในรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เชื่อถือได้

(3) งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น รวมทั้งนักวิเคราะห์และภาคธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เนื่องจากกิจกรรมในเรื่องดังกล่าวยังไม่มากนัก ซึ่งผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลได้ที่ โทร. 02-6415252 หรือที่ Website <http://www.ecl.co.th> ในปี 2558 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท ได้เสนอข้อมูลทางการเงิน และผลการดำเนินงานแก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน ผู้ถือหุ้นทางโทรศัพท์ ทางกาให้สัมภาษณ์ และเข้าร่วมกิจกรรมกับตลาดหลักทรัพย์เป็นครั้งคราว

(4) การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหาร คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 9 ท่าน ในจำนวนนี้มีผู้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เป็นกรรมการบริหาร 3 ท่าน (รายชื่อ และอำนาจหน้าที่คณะกรรมการทั้ง 3 คณะ แสดงอยู่ในหัวข้อ 6.1 คณะกรรมการบริษัท และ 7.2 คณะกรรมการชุดย่อย) (รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 1ท้ายเล่ม)

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมกรรมการ 5 ครั้งในรอบปี 2558 ได้ทำหน้าที่อนุมัติงบการเงิน ประจำไตรมาส พิจารณา กำหนดนโยบาย แผนงานของบริษัท ควบคุมการกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหาร พิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้มีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และมีการประชุมพิเศษเพิ่มความจำเป็น อีกทั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีการประชุมเป็นอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม การประชุมทุกครั้งจะมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ มีการส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารก่อนการประชุมเป็นระยะเวลาล่วงหน้า 7 วัน ก่อนประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาหาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าประชุม บริษัทมุ่งหวัง ให้กรรมการร่วมเข้าประชุมทุกครั้ง กรรมการทุกคนควรมีสัดส่วนของการเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี ซึ่งบริษัทจะรายงานจำนวนครั้งที่เข้าประชุมไว้ในรายงานประจำปี ในที่ประชุมประธานกรรมการได้ส่งเสริมให้มีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ และถือนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด หลังการประชุมมีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมให้กรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุมในรอบปี 2558 สรุปได้ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัท (จำนวน 9 คน) (การประชุมทั้งปี 5 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหาร (จำนวน 3 คน) (การประชุมทั้งปี 14 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (จำนวน 3 คน) (การประชุมทั้งปี 4 ครั้ง)	คณะกรรมการ ร่วมประชุม วิสามัญ ผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง	คณะกรรมการ ร่วมประชุม ผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 1 ครั้ง
1. นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	5			1	1
2. นายอนุชา วีระพงษ์	กรรมการบริหาร	5	12		1	1
3. นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการบริหาร	4	14		1	1
4. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการบริหาร	5	14		1	x
5. น.ส.อารีจิตร์ ศศิประภา	กรรมการอิสระ	5			1	1
6. นายประวิทย์ ผ่องใสภา*	กรรมการอิสระ	2			1	1
นายสรวิศ สุตเธียรกุล**		3			-	1
7. นายพิพัฒน์ พชรสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	5		4	-	1
8. พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา	กรรมการตรวจสอบ	5		4	1	1
9. ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์	กรรมการตรวจสอบ	5		4	1	x

*นายสรวิศ สุตเธียรกุล เข้ารับตำแหน่งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 2/2558 วันที่ 26/2/58

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุม 4 ครั้งในรอบปี 2558 รวมทั้งได้ประชุมโดยไม่มีการแจ้งการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง โดยคุณพิพัฒน์ พรสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน เป็นประธานการประชุมทุกครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน สอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน พิจารณาและคัดเลือก ผู้ทำหน้าที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และค่าตอบแทน พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเมินระบบการควบคุมภายใน สอบทานการบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลการบริหารจัดการ ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุม 14 ครั้ง โดยกำหนดอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งทุกต้นเดือน และมีการประชุมพิเศษด่วนตามความจำเป็น เพื่อพิจารณาแผนการตลาด อนุมัติสินเชื่อ อนุมัติกฎระเบียบการปฏิบัติงาน และบริหารควบคุมการดำเนินงานของฝ่ายงานต่างๆ ตามปกติของธุรกิจ บริษัทฯ มีการจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และนำเสนอกรรมการตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อเป็นแนวทางตรวจการปฏิบัติงาน ควบคุมดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่อง และทันการ ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และผู้บริหารอีก 5 ท่าน (รายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร แสดงอยู่ในหัวข้อ 7.2.1 คณะกรรมการบริหาร)

คณะกรรมการบริหาร ได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ 4 ชุด ได้แก่ คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ

คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน หัวหน้าแผนกสินเชื่อ รวมจำนวน 8 คน ทำหน้าที่ประเมินราคาทรัพย์สิน และบริหารจัดการขายรถยัด มีการปฏิบัติงานร่วมกันเป็นประจำสม่ำเสมอ ทุกสัปดาห์ และมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการบริหาร ผู้บริหาร และหัวหน้าทุกแผนกทั่วทั้งบริษัท รวมจำนวน 13 คน ทำหน้าที่

- พิจารณาระบุความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบาย และกลยุทธ์ทางธุรกิจประจำปี ซึ่งต้องให้ครอบคลุม ความเสี่ยงแต่ละด้าน เช่น ด้านการตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านการปฏิบัติการต่าง ๆ และด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ฯลฯ
- กำหนดมาตรการป้องกัน และจัดการความเสี่ยงโดยรวม แล้วจัดทำคู่มือนโยบายการบริหารความเสี่ยงประจำปีทุกต้นปี นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท โดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ
- ประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงแต่ละด้านให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมอยู่เสมอ และนำเสนอเรื่องที่ต้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุงต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อสั่งการแก้ไขทุกไตรมาส
- จัดทำรายงานผลการบริหารความเสี่ยงประจำปีไตรมาส เสนอคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท โดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะอนุกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร ผู้บริหาร และพนักงานระดับหัวหน้า หรือ รองหัวหน้าของพนักงานทุกแผนก โดยตำแหน่งรวม 13 คน

- ทำหน้าที่ กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามคู่มือแนวทางการปฏิบัติการต่อต้านทุจริต คอร์รัปชัน มีการอบรม ติดตาม ทดสอบ เพื่อประเมินผลความรู้ ความเข้าใจของพนักงาน ตลอดจนการจัดกิจกรรมต่างๆ เกี่ยวกับ CSR ของบริษัท

คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 1 คน ผู้บริหาร 1 คน และพนักงานระดับปฏิบัติการ 5 คน รวม 7 คน ทำหน้าที่

- พิจารณานโยบาย แผนงาน เสนอแนะแนวทางการปรับปรุง ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีความปลอดภัยในที่ทำงาน

(5) เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทยังไม่มีคณะอนุกรรมการกำหนดค่าตอบแทน การพิจารณาให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร พิจารณาโดยเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน มีขนาดใกล้เคียงกัน และผลการดำเนินงานของบริษัท และได้นำเสนอขออนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2558 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 5.0 ล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้มีมติลงมติจัดสรรจ่ายในรูปค่าตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม

(รายละเอียดเปิดเผยอยู่ในข้อ 6.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร)

> การกำกับดูแลกิจการ

คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาจากความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน และผลการดำเนินงานของบริษัท (รายละเอียดคำตอบแทน เปิดเผยอยู่ในหัวข้อ คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร ข้อ 6.4)

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(รายละเอียดเปิดเผยอยู่ในข้อ 7.6 คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี)

7.7.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

(1) ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของคณะกรรมการ

ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีคณะกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 9 ท่าน รายละเอียดเป็นดังนี้

รายชื่อเป็นผู้บริหาร	วันเข้ารับตำแหน่ง	เป็นผู้บริหาร	ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการอิสระ	กรรมการตรวจสอบ
1. นายปรีชา วีระพงษ์	15 ก.ย. 2546		/		
2. นายตฤชา วีระพงษ์	17 พ.ย. 2546	/			
3. นายประภากร วีระพงษ์	15 ก.ย. 2546	/			
4. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	15 ก.ย. 2546	/			
5. น.ส.อารีจิตร์ ศศิประภา	30 พ.ย. 2550		/	/	
6. นายสรภัส สุตเธียรกุล	26 ก.พ. 2558		/	/	
7. นายพิพัฒน์ พชรสุวรรณ	15 ก.ย. 2546		/	/	/
8. พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา	15 ก.ย. 2546		/	/	/
9. ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์	9 เม.ย. 2551		/	/	/
รวม		3 ท่าน	6 ท่าน	5 ท่าน	3 ท่าน

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน คิดเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
- กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร จำนวน 6 ท่าน คิดเป็น 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
- กรรมการอิสระ 5 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 55.56 ของกรรมการทั้งหมด โดยเป็นกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน คิดเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
- ประวัติ และการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 1 แนบ 2 ท้ายเล่ม

บริษัทได้แยกตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็น 2 ตำแหน่ง และไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันไว้อย่างชัดเจน และไม่มีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจไม่จำกัด อย่างไรก็ตาม ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่กลุ่มเดียวกัน คือ กลุ่มวีระพงษ์ ณ 14 มกราคม 2559 ถือหุ้นในบริษัท ประมาณร้อยละ 40.40 ดังนั้น เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และการสอบทานการบริหารงาน โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทจึงประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

บริษัทได้จัดให้มีระบบแบ่งแยกบทบาทหน้าที่รับผิดชอบ ระหว่างฝ่ายจัดการ และคณะกรรมการที่ชัดเจน โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการ 2 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารงานประจำวันของบริษัท รวมทั้งติดตามวัดผลการดำเนินงาน และรายงานถึงกิจการ ที่ได้กระทำไปต่อ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท สอบทานงบการเงิน จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และตรวจสอบภายใน ฯลฯ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน เป็นกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระปัจจุบันทั้ง 5 ท่าน มีคุณสมบัติ ตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต.และตลาดหลักทรัพย์ (บริษัทกำหนดนิยามกรรมการอิสระให้มีคุณสมบัติเทียบเท่าตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ได้ระบุรายละเอียดไว้ในเรื่อง การสรรหากรรมการและผู้บริหาร ข้อ 7.3) และเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระที่สมบูรณ์ มีความระมัดระวัง และรับผิดชอบต่อ ช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้ดีอย่างต่อเนื่อง ไม่มีกรรมการอิสระท่านใดมีลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัท หรือ มีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระแต่อย่างใด

ทั้งนี้ บริษัทยังมีกรรมการอิสระ 2 ท่าน ที่ดำรงตำแหน่งเป็นระยะเวลาเกินกว่า 11 ปี หรือ 4 วาระติดต่อกัน ซึ่งกรรมการส่วนใหญ่ให้ความเห็นว่า กรรมการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และมีความเป็นอิสระสูงในการปฏิบัติหน้าที่ อีกทั้งสามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเต็มที่ คณะกรรมการบริษัทเชื่อว่าการมีกรรมการซึ่งมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง การทำงานต่อเนื่องให้กับบริษัทเป็นสิ่งจำเป็นและมีคุณค่าต่อบริษัท ดังนั้นบริษัทจึงไม่ได้จำกัดอายุของการดำรงตำแหน่ง และไม่ได้อำนาจจำนวนครั้งสูงสุดของกรรมการที่จะได้รับแต่งตั้งกลับเข้ามา ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวของบริษัทเป็นความแตกต่างจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

(2) ความเหมาะสมของคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะประสบการณ์ ความสามารถ เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งการอุทิศเวลาให้เพียงพอ เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างเต็มที่ คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทมีจำนวนกรรมการ 9 ท่าน เพียงพอและมีองค์ประกอบที่เหมาะสม

(3) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และจริยธรรม รวมถึงแนวทางการปฏิบัติต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน (รายละเอียดอยู่ในข้อ 7.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ)
- คณะกรรมการเป็นผู้ชี้แนะ กำหนดนโยบาย และมีส่วนร่วมพิจารณาให้ความเห็นชอบในการกำหนดทิศทางการดำเนินงานเชิงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท โดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ การเมืองและสังคมอย่างรอบคอบ ซึ่งจะมีการพิจารณาเป็นประจำทุกต้นปี
- จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และจัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส คณะกรรมการได้พิจารณาคัดเลือกสำนักงานสอบบัญชี โอวีแอล ทำหน้าที่ ตรวจสอบภายใน และช่วยเหลือแนะแก้ไขจุดอ่อนของระบบการควบคุมภายในโดยสำนักงานสอบบัญชี โอวีแอล มิได้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท มีความเป็นอิสระในการรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานหลัก และกิจกรรมทางการเงินสำคัญของบริษัท ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด และมีประสิทธิภาพ รวมถึงการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
- จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการได้ส่งเสริมให้จัดทำ “คู่มือนโยบายการบริหารความเสี่ยง” (Risk Management Policy) โดยกำหนดการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร และรายงานต่อคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส (รายละเอียดปรากฏในข้อ 9. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง)
- คณะกรรมการให้นโยบาย และแนวทางที่ชัดเจนในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ ได้พิจารณาอย่างรอบคอบเพื่อประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยผู้ที่มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ และคณะกรรมการได้กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง ครบถ้วนทุกครั้งที่เกิดรายการ
- คณะกรรมการได้ทำหน้าที่กำกับดูแลฝ่ายจัดการ โดยให้มีการควบคุมด้านการดำเนินงานทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติการ เพื่อให้มีประสิทธิภาพ ได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินงานของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหาร ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน การควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัท ให้เกิดประโยชน์ มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุม และประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และตรวจสอบระหว่างกัน อย่างเหมาะสม การควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับระบบการเงิน ได้จัดให้มีระบบรายงานทางการเงิน เสนอผู้บริหารรายงานที่รับผิดชอบ การปฏิบัติงานด้านการให้สินเชื่อ และเร่งรัดหนี้สิน มีการตั้งเป็นเป้าหมาย และกำหนดตัวชี้วัดความสำเร็จ และติดตามผลการดำเนินงานทุกสิ้นเดือน

ทุกไตรมาสฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบผลการดำเนินงาน และจัดทำรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงาน โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ การสอบทาน อีกทั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในยังได้ร่วมประชุมโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(4) การประเมินผลงานของตนเอง

คณะกรรมการได้กำกับดูแลให้กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเอง ประเมินเป็นรายบุคคล และประเมินผลคณะกรรมการทั้งคณะเป็นประจำทุกปี ผลการประเมินจะสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการกำกับดูแลกิจการ และทราบถึงปัญหาที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงาน และปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป



การกำกับดูแลกิจการ

(5) การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

เมื่อมีกรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งรายใหม่ เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการ จะเป็นผู้ประสานงานจัดมอบเอกสารและข้อมูลให้แก่กรรมการที่เข้ารับตำแหน่งให้ทราบถึงการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบของการเป็นกรรมการบริษัท จดทะเบียนตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมายและนโยบายด้านต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเพื่อเตรียมความพร้อม และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ได้แก่ คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายในการกำกับดูแลกิจการ ข้อบังคับของบริษัท ข้อมูลผลการตรวจสอบ ผลการดำเนินงาน แผนธุรกิจของบริษัท และภาพการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท เป็นต้น

พร้อมกันนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อหลักสูตรที่สำนักงาน ก.ล.ต.กำหนดให้เข้าอบรมโดยคณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อนำความรู้และประสบการณ์มาพัฒนาบริษัทต่อไป ได้แก่ หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) Director Accreditation Program (DAP) และ Audit Committee Program (ACP)

นอกจากนี้ บริษัทส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร เลขานุการ และพนักงานที่เกี่ยวข้อง เข้าอบรมสัมมนาต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่เพื่อพัฒนาความรู้อย่างสม่ำเสมอ เช่นกฎระเบียบที่บังคับใช้อยู่ในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรม มีการพัฒนาเพิ่มเติมโดยเข้าอบรมกับสมาคมธุรกิจเข้าซื้อ สภาวิชาชีพบัญชี สำนักงานฝึกอบรมต่างๆ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ และหลักสูตรที่สำคัญของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นต้น (ได้เปิดเผยไว้ในนโยบายพัฒนาบุคลากร ข้อ 6.5)

เช่น กรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน ได้เข้าร่วมงานสัมมนา เรื่อง “ความท้าทายของกรรมการตรวจสอบกับบทบาทการสอบทานข้อมูลการเงิน และข้อมูลที่มีใช้การเงิน” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้กรรมการตรวจสอบทราบถึง พัฒนาการทางบัญชีที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ ให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปี 2558

กรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ได้เข้าร่วมการสัมมนาเรื่อง “Audit Committee Seminar Get Ready for the Year End” โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับคำแนะนำ เทคนิค จากผู้เชี่ยวชาญทั้งด้านบัญชี รายงานทางการเงิน และการควบคุมภายใน เพื่อช่วยคณะกรรมการตรวจสอบ เตรียมตัวปฏิบัติงานในสิ้นปี ได้รัดกุมและมีประสิทธิภาพ

เลขานุการบริษัท ได้เข้าอบรมหลักสูตร “Anti-Corruption the Practical Guide” โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้มีความรู้ถึงหลักการและแนวปฏิบัติในการวางระบบการป้องกันและต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชั่นในองค์กร รวมถึงการฝึกอบรมบุคลากรให้มีส่วนร่วมในการป้องกันและต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชั่น อันเป็นการยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และเตรียมความพร้อมในการที่จะเข้าสู่กระบวนการการรับรองของคณะกรรมการ CAC



8. ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ ดูแลเอาใจใส่ต่อผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน รวมถึงสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และมุ่งเน้นการบริการให้เกิดความพึงพอใจแก่ลูกค้า ตามพันธกิจที่บริษัทยึดเป็นแนวทางในการทำงาน อันได้แก่ “ใส่ใจบริการ สู่มาตรฐาน ความพอใจ” และ “Speed car Speed money” และได้ส่งเสริมให้พนักงานมีความเข้าใจ และความชำนาญ เต็มใจในการปฏิบัติหน้าที่ ที่ได้รับมอบหมายต่อลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบทางลบ พร้อมกับสร้างสรรค์ในทางบวก เพื่อให้เกิดความสำเร็จและประโยชน์สุข อีกทั้งเพิ่มความสามารถในการแข่งขันซึ่งเป็นผลดีต่อกิจการ และผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และสิ่งแวดล้อมให้พัฒนาเติบโตไปพร้อมกับบริษัท บริษัทได้ปฏิบัติตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดไว้ 8 ข้อ ดังนี้

8.1 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทประกอบกิจการด้วยความสามารถทางธุรกิจ ปฏิบัติอย่างมีจริยธรรม และสัมพันธ์ภาพต่อบุคคล และกิจการที่บริษัทเกี่ยวข้อง ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ และหน่วยงานของรัฐ
- บริษัทมีจรรยาบรรณในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องเป็นลายลักษณ์อักษร (ปรากฏใน Website ของบริษัท ที่ www.ecl.co.th)
- ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต สร้างธุรกิจให้เติบโตมั่นคง สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น ดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น และแบ่งผลประโยชน์ให้อย่างเป็นธรรม
- บริษัทให้สัญญาเช่าซื้อที่มีเงื่อนไขสัญญาที่เหมาะสม และเป็นธรรมต่อลูกค้า เคารพสิทธิในการครอบครองทรัพย์สินของลูกค้า ให้ลูกค้ามีสิทธิได้ใช้รถ ครอบครองรถ และได้รับทะเบียนรถที่เช่าซื้อ
- ในปี 2558 จากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ลูกค้าขาดสภาพคล่อง ทำให้ค้างชำระมากขึ้น บริษัทจึงมีนโยบายช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของลูกค้าในกรณีที่ลูกค้าสามารถชำระค่างวดตรงตามกำหนด และไม่มีค้างชำระ บริษัทลดค่าปรับล่าช้าให้กึ่งหนึ่ง ช่วงระหว่างเดือน กรกฎาคม – สิงหาคม 2558 ซึ่งมีลูกค้านี้ให้ความสนใจรับบริการเป็นอย่างมาก
- ในการซื้อรถยนต์จากตัวแทนผู้ค้าเพื่อจัดสินเชื่อให้ลูกค้าเช่าซื้อ บริษัทคัดเลือกผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง ที่ได้มาตรฐาน มีฐานะการเงินที่มั่นคง ซึ่งเสนอขายรถที่มีคุณภาพ และราคาที่เหมาะสม บริษัทปฏิบัติตามคู่ค้าอย่างเป็นธรรมตามเงื่อนไขทางการค้า ให้ความสำคัญต่อการปล่อยสินเชื่อ และชำระราคารถเร็ว มุ่งสร้างสายสัมพันธ์ที่ดีต่อคู่ค้า เป็นการรักษาดูแลไว้ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกัน โดยไม่ขัดต่อศีลธรรมอันดี หรือก่อความเสื่อมเสียชื่อเสียงบริษัท
- บริษัทปฏิบัติตามคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม ภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่มีพฤติกรรมที่ขัดขวางการแข่งขันที่เป็นธรรม ไม่แข่งขันโดยทุบตลาด ลดอัตราดอกเบี้ยและบริการเกินควร ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย พนักงานบริษัทหลีกเลี่ยงการแย่งลูกค้า หรือวิจารณ์เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม หรือแผนธุรกิจต่างๆ ของบริษัทผู้ให้เช่าซื้อรายอื่นในตลาดรถยนต์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันในระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทไม่เคยมีข้อพิพาทใดๆ กับคู่แข่ง
- บริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงิน ตามข้อตกลงกับเจ้าหนี้ธนาคารโดยเคร่งครัด เช่น มีเงื่อนไขเกี่ยวกับการดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ต้องเป็น 3 : 1 บริษัทชำระคืนเงินกู้ยืมและดอกเบี้ยตรงตามกำหนดเวลาโดยไม่เคยผิดนัด บริษัทนำส่งรายงานทางการเงินให้กับธนาคารตามกำหนดทุกไตรมาส
- ในด้านการเกี่ยวข้องกับหน่วยงานของรัฐ บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล และเกี่ยวข้อง ได้แก่ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กรมสรรพากร สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ กรมการขนส่งทางบก และคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค เป็นต้น พร้อมให้ความร่วมมือสนับสนุนการพัฒนานโยบาย สาธารณะซึ่งเป็นประโยชน์ต่อสังคม และตระหนักถึงการเกี่ยวข้อง และให้ความช่วยเหลือกับฝ่ายการเมืองอย่างมีความรับผิดชอบ จะไม่ช่วยเหลือสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองที่เป็นการกระทำที่มีขอบด้วยกฎหมาย
- บริษัทส่งเสริมการเคารพสิทธิในทรัพย์สิน หลีกเลี่ยงกิจกรรมใดๆ อันเป็นการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เช่น ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ซอฟต์แวร์ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้อื่น



ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ

8.2 การต่อต้านทุจริต



ในปี 2558 บริษัทได้รับการรับรองให้ เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต (The Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) อย่างเป็นทางการ เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558



- บริษัทจัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตประกาศไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ (ดังแสดงไว้ใน Website ของบริษัท www.ecl.co.th)
- บริษัทมีนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยยึดหลักไม่ทุจริต ไม่ให้ไม่รับสินบน ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รับสิ่งของ ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง เงินเรียไร เงินบริจาค และผลประโยชน์อื่นใดให้แก่ตนเอง จากบุคคลที่ทำธุรกิจกับบริษัท
- กำหนดแนวร่วมปฏิบัติการป้องกันทุจริต เหนือระดับกลุ่มในเรื่อง การบริจาคเพื่อการกุศล การเป็นผู้ให้การสนับสนุน การสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง การให้ การรับของขวัญ และการใช้จ่ายเลี้ยงรับรอง เป็นต้น เพื่อให้มีความแน่ใจว่าการบริจาคเพื่อกิจกรรมเหล่านี้ โปร่งใส และไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ ภาครัฐ / เอกชน ดำเนินการที่ไม่เหมาะสม
- จัดอบรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้ความรู้แก่พนักงานทั้งองค์กร รวมถึงผู้บริหาร ให้ทราบถึงนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้เกิดความร่วมมือ และสื่อสารให้บุคคลภายนอกได้รับทราบ
- กำหนดกลไก การปฏิบัติงาน และการรายงานสถานะการเงินที่ถูกต้อง โปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่า มีประสิทธิภาพในการป้องกันการทุจริต และสามารถต่อต้านการให้สินบน และคอร์รัปชัน โดยมีการตรวจสอบภายในเป็นเครื่องมือ
- ทบทวนระบบการควบคุมภายใน จัดประเมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานประจำ โดยจัดประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน บรรจุเข้าในแผนบริหารความเสี่ยง ทุกไตรมาส
- บริษัทหลีกเลี่ยงที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมกับกิจกรรมใดๆ ที่จะนำไปสู่ปัญหาการคอร์รัปชันของภาครัฐ หรือเอกชน และพร้อมให้ความร่วมมือ สนับสนุนมาตรการของรัฐ และเอกชน ในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
- จัดให้มีช่องทางการรายงาน เพื่อให้พนักงานรายงานการพบเห็นการทุจริตคอร์รัปชัน จัดให้มีการคุ้มครองผู้ให้เบาะแสดข้อมูลแก่บริษัท (Whistle Blowing Policy) โดยบริษัทให้ความเชื่อมั่นว่า จะไม่ดำเนินการลงโทษใดๆ กับพนักงานที่ให้ข้อมูลด้วยเจตนาสุจริต
- ร่วมดำเนินกิจกรรมต่างๆ ในการรณรงค์ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรม และต่อเนื่อง โดยมีการจัดทำสื่อต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันให้แก่ พนักงาน ผู้บริหาร ในองค์กร และจัดทำป้ายตั้งโต๊ะรณรงค์ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันวางตั้งโต๊ะทุกชั้นฝ่าย กิจกรรมต่างๆ เหล่านี้ ได้เริ่มดำเนินการมาเป็นระยะ ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2558



8.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงการเคารพสิทธิมนุษยชน อันได้แก่ การเคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีในความเป็นมนุษย์ นับเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญของกิจการที่นำมาสร้างมูลค่าเพิ่ม ผลผลิต รวมทั้งสร้างความสามารถในการแข่งขัน และความเจริญในทุกๆ ด้านของบริษัท และของประเทศชาติ

- บริษัทมีนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนเป็นลายลักษณ์อักษร และปฏิบัติต่อพนักงานผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ชุมชน และสังคมรอบข้าง ด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์ คำนึงถึงชีวิตของกันและกัน เอาใจใส่ดูแลความทุกข์สุข ช่วยเหลือซึ่งกันและกันเมื่อมีเหตุทุกข์ภัย ในปี 2558 บริษัทได้มีการบรรเทาภาระของลูกค้า ในการลดค่าปรับให้กึ่งหนึ่ง (ของที่ชำระ) ช่วงระหว่างเดือน กรกฎาคม - เดือนสิงหาคม ในปี 2558
- บริษัทรักษาข้อส่วนบุคคลของลูกหนี้ โดยกำหนดเป็นระเบียบวิธีปฏิบัติงาน ห้ามพนักงานในองค์กร นำข้อมูลลูกค้าไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว
- สนับสนุนให้พนักงานใช้สิทธิของตนในฐานะพลเมืองดี ตามรัฐธรรมนูญและกฎหมาย และส่งพนักงานเข้าอบรมเพิ่มเติมความรู้อย่างต่อเนื่อง
- กำกับดูแลกิจการและพนักงานไม่ให้สร้างปัญหา ที่อาจมีส่วนทำให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน
- ส่งเสริมและเปิดโอกาสให้พนักงาน ชุมชน และสังคม มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น เมื่อมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากร ที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิ เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหา และหาแนวทางแก้ไขร่วมกัน โดยเปิดช่องทางการติดต่อ ตามที่อยู่ของบริษัท และ Website ของบริษัท คือ <http://www.ecl.co.th>

8.4 การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทดำเนินงานโดยปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน หลักสิทธิมนุษยชน และหลักจริยธรรม โดยตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของแรงงาน ที่จะเลือกงานตามความต้องการของตน และอยู่ในสภาพการทำงานที่ดี มีความยุติธรรม

- บริษัทไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน เปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้ พัฒนา เพิ่มพูนศักยภาพ และเลื่อนตำแหน่งเมื่อมีโอกาสเหมาะสมด้วยความเสมอภาค มีการประเมินวิธีการดำเนินงาน และประเมินผลงานอย่างสม่ำเสมอ ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงาน อันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่เพียงฝ่ายเดียว หรือตัดสินใจอยู่บนพื้นฐานของการเลือกปฏิบัติ
- ไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ ไม่บังคับให้ทำงานล่วงเวลา เพื่อแลกกับการไม่ถูกลงโทษ หรือหักค่าจ้าง

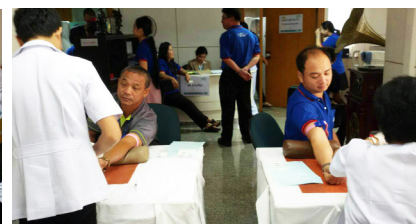
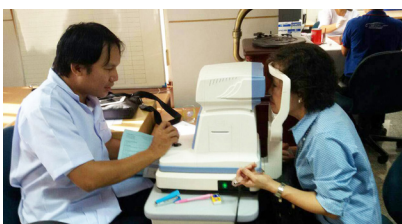
ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ

- บริษัทให้ความสำคัญในการแสดงความคิดเห็น จัดให้มีช่องทางการสื่อสาร เพื่อรับความคิดเห็น หรือข้อร้องเรียน ร้องทุกข์ของพนักงาน ยอมรับและรับรองคณะกรรมการสวัสดิการ ที่พนักงานจัดตั้งขึ้น เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการเจรจาต่อรองร่วม ให้ข้อมูลสำคัญต่อพนักงาน และตัวแทน เพื่อให้ทราบผลการดำเนินงานและสภาพที่แท้จริงของกิจการ รวมถึงแจ้งข้อมูลที่เหมาะสม และภายในระยะเวลาที่เหมาะสม เมื่อต้องการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ภายในกิจการ
- จัดให้มีเงื่อนไขการทำงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสม ตามศักยภาพ การจ่ายค่าจ้าง การทำงาน ค่าล่วงเวลา สมเหตุสมผล มีวันพักผ่อนประจำปี สัปดาห์ และวันลาพักผ่อนประจำปี ตลอดจนการลาคลอด โดยที่พนักงานสามารถทำงานได้เต็มศักยภาพ และแบ่งเวลาให้แก่ครอบครัวได้ด้วย
- บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการ การประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การประกันสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เงินกู้ยืมฉุกเฉิน เป็นต้น ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการอย่างเคร่งครัด และอำนวยความสะดวก ดูแลให้พนักงานได้รับสิทธิต่างๆ อย่างเป็นธรรม และเสมอภาค รวมถึงการให้บริการตรวจสุขภาพประจำปีแก่พนักงานด้วย
- ให้ความสำคัญคุ้มครองสุขภาพ ความปลอดภัยในการทำงาน โดยมีการจัดอบรมเป็นประจำทุกปี และจัดทำคู่มือความปลอดภัยในการทำงาน โดยจำแนกความปลอดภัยออกตามสายงาน ดังนี้ สายงานธุรการสินเชื่อกิจการเร่งรัดหนี้สิน งานทะเบียน-ประกันงานวิเคราะห์หนี้สิน งานบัญชี-การเงิน งาน IT Support ส่วนงานแม่บ้าน ส่วนออฟฟิศ บริษัทจัดสถานที่ทำงานให้มีบรรยากาศ และสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสม เชื้ออเนกประสงค์การทำงาน โดยคำนึงถึงสุขอนามัย ความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานโดยมีการว่าจ้างบริษัท เอ็นไวรอนเม้นท์ รีเสิร์ช แอนด์ เทคโนโลยี จำกัด เป็นผู้ตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม คุณภาพอากาศภายในอาคาร แสงสว่าง ตลอดจนตรวจวัดคุณภาพน้ำดื่ม



ซึ่งบริษัทผ่านเกณฑ์มาตรฐานตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี และได้มีโอกาสแสดงศักยภาพ ตลอดจนดูแลให้มีการใช้อาคาร และสถานที่ข้างเคียงให้ปลอดภัยจากอันตราย และสะอาดปลอดภัยจากโรค

- มีการจัดตั้งคณะกรรมการดูแลสุขภาพ อาชีวอนามัยในสถานประกอบการ ทำหน้าที่พิจารณาเสนอแนะแนวทางด้านอาชีวอนามัยที่เป็นประโยชน์สำหรับพนักงาน ในปี 2558 ได้จัดอบรมให้พนักงานได้รับความรู้ด้านอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน สามารถนำไปใช้ปฏิบัติได้ ทั้งในการปฏิบัติงาน และชีวิตประจำวัน จัดกิจกรรมระบบ 5 ส. ให้มีการรณรงค์ทำความสะอาดในแต่ละชั้น และจัดให้มีวันทำความสะอาดครั้งใหญ่ในสถานที่ทำงาน เพื่อร่วมสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี เป็นการตรวจสุขภาพขั้นพื้นฐาน และวิเคราะห์ผลเชิงลึก โดยทีมแพทย์และพยาบาลจากโรงพยาบาลพญาไท1 เพื่อตรวจหาสิ่งที่เป็นบ่งชี้หรือสิ่งที่มีความเสี่ยงต่อร่างกาย ให้พนักงานได้รู้เท่าทันและรักษาได้ทันเวลาที่ ในปีที่ผ่านมา ไม่มีพนักงานได้รับอุบัติเหตุจากการทำงาน และด้านสุขภาพ โดยภาพรวม พนักงานมีสุขภาพร่างกายแข็งแรง ไม่มีโรคที่เกิดจากการทำงาน



8.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- บริษัทมีนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้า และคุณภาพผลิตภัณฑ์ได้แก่ ในการให้สินเชื่อและบริการหลังการขาย บริษัทเอาใจใส่ให้บริการที่มุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด บริการลูกค้าด้วยความรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ รักษาความลับของลูกค้า ไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ
- ในการขายรถที่เป็นทรัพย์สินของบริษัท มีการกำหนดราคาอย่างสมเหตุสมผล ได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติและคุณภาพของรถที่เป็นจริง และครบถ้วนแก่ผู้ซื้ออย่างเพียงพอ เพื่อการตัดสินใจ ไม่บิดเบือน หรือละเว้นข้อมูลที่สำคัญ อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของรถ หรือ ทะเบียนรถ
- บริษัทจัดให้มีระบบช่องทางให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับ การพิจารณาสินเชื่อและบริการ หรือผู้มีส่วนได้เสีย มีส่วนร่วมในการดูแลการดำเนินงานของบริษัท โดยสามารถติดต่อกับบริษัท ร้องเรียน แสดงความคิดเห็น แจ้งเบาะแส ทั้งทางจดหมายถึงกรรมการตรวจสอบ ผู้ตรวจสอบภายใน หรือเลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ของบริษัท หรือโทรสาร 0-2641-5995 และ Website ของบริษัท <http://www.ecl.co.th> ซึ่งในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ จากลูกค้า หรือผู้มีส่วนได้เสียอื่น

8.6 การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักว่า การประกอบกิจการได้มีส่วนก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมบ้าง เช่น การก่อให้เกิดมลพิษ การเกิดควันจากท่อไอเสียรถ การใช้ทรัพยากรสิ้นเปลือง การเพิ่มภาวะโลกร้อน ซึ่งอาจนำไปสู่การทำลายสิ่งแวดล้อมที่เป็นธรรมชาติ จึงควรที่จะปรับปรุง แก้ไข พัฒนาระบบการต่างๆ เพื่อให้สามารถลดผลกระทบ และฟื้นฟู พร้อมป้องกันสิ่งแวดล้อมให้กลับคืนสู่สภาพดั้งเดิม เพื่อเพิ่มมูลค่า และสร้างความร่มเย็นให้กับกิจการเอง รวมทั้งสังคม ชุมชน และประชาชนโดยรวม

บริษัทปลูกฝังให้พนักงานคำนึงถึงการใช้อุปกรณ์สำนักงาน และทรัพยากรน้ำประปา ไฟฟ้า โทรศัพท์ เครื่องปรับอากาศ กระดาษเอกสาร อย่างมีประสิทธิภาพ ประหยัด และคุ้มค่า ลดระดับการใช้น้ำยา และสารเคมีบางอย่างที่ก่อให้เกิดมลภาวะ ปรับปรุงการแต่งกายหรือเครื่องแบบพนักงานให้เหมาะสมกับภาวะโลกร้อน ใช้ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ให้มีความสำคัญต่อกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งพนักงานของบริษัทได้มีส่วนร่วมรณรงค์ในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางธรรมชาติ โดยการปลูกปะการัง ฟื้นฟูธรรมชาติสิ่งแวดล้อมทางทะเล เป็นต้น

8.7 การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและส่วนรวม ได้แก่ รับผิดชอบต่อและยึดมั่นในขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่น ที่บริษัทตั้งอยู่ ร่วมดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างสรรค์ชุมชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ชุมชนมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งที่บริษัทดำเนินการเอง และร่วมมือกับรัฐและชุมชน ตอบสนองอย่างรวดเร็ว และอย่างมีประสิทธิภาพต่อเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและชุมชน โดยให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

บริษัทให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่ร่วมสร้างสรรค์สังคมอยู่เสมอ ให้พนักงานมีจิตสำนึกในการบำเพ็ญประโยชน์แก่สังคม ในปี 2558 บริษัทได้จัดให้มีโครงการต่างๆ ดังนี้

- โครงการ “Pray for Nepal...หัวใจไทยส่งไปเนปาล”



บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิง ได้มอบเงินสนับสนุนร่วมกับรัฐบาลไทย ในโครงการ “หัวใจไทย ส่งไปเนปาล” เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัย แผ่นดินไหวที่ประเทศเนปาล เมื่อวันที่เสาร์ที่ 25 เมษายน 2558 ที่ผ่านมา ซึ่งนับว่าเป็นแผ่นดินไหวครั้งใหญ่ในรอบ 80 ปี ส่งผลให้เกิดความสูญเสียแก่ชีวิต และทรัพย์สิน รวมถึงอาคารบ้านเรือน และโบราณสถานที่สำคัญ พังทลาย เสียหาย เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในช่วยการบรรเทาทุกข์ และให้ความช่วยเหลือต่อผู้ประสบภัย

ในวันพุธที่ 29 เมษายน 2558 เวลา 14.00 น. ณ ห้องรับรอง ตึกนาวิสิมสร ทำเนียบรัฐบาล โดยหม่อมหลวงปนัดดา ดิศกุล รัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรีและ ปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี เป็นผู้รับมอบเงินสนับสนุน

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ

- โครงการ “สนับสนุนอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ต่อต้านการโจรกรรมรถยนต์และรถจักรยานยนต์”



บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ซิสซึ่งได้มอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์แด่สำนักงานตำรวจแห่งชาติ โดย ศปจ.ร. เพื่อสนับสนุนการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำงาน และเปิดช่องทางการรับแจ้งเบาะแสข้อมูลรถหายผ่านเว็บไซต์ www.รถหาย.com เพิ่มช่องทางรับฐานข้อมูลที่ถูกโจรกรรม การแจ้งสกัดจับการให้บริการข้อมูลกับประชาชน และเจ้าหน้าที่สามารถตรวจสอบสถานะของรถผ่านทางเครือข่ายอินเทอร์เน็ตให้มีประสิทธิภาพ และรวดเร็วมากขึ้น

- โครงการ “บริจาคโลหิตเพื่อสานต่อชีวิตเพื่อนมนุษย์”



บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ซิสซึ่ง ร่วมกับโรงพยาบาลพระรามเก้าและศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติสภากาชาดไทย โครงการนี้จะจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นการสนับสนุนให้พนักงานมีความเสียสละและช่วยเหลือสังคม กระตุ้นให้ผู้บริจาคโลหิตเพียงปีละ 1 ครั้ง ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมเป็นบริจาคโลหิตสม่ำเสมอทุก 3 เดือน เพื่อให้มีปริมาณโลหิตบริจาคเพียงพอสำหรับนำไปใช้กับผู้ป่วยทั่วประเทศ

- โครงการ “ฝึกซ้อมแผนป้องกันและระงับอัคคีภัยในสถานประกอบกิจการ ประจำปี 2558”



โครงการนี้จัดขึ้นเพื่อให้ทุกคนในองค์กรมีความรู้ความสามารถในการป้องกันและตรวจตรา ลดโอกาสเสี่ยงต่อการเกิดเหตุอัคคีภัย เป็นการป้องกันการสูญเสียชีวิตและทรัพย์สิน สามารถควบคุมสถานการณ์ได้ดี และกลับสู่ภาวะปกติโดยเร็ว เป็นตามข้อกำหนดของกฎหมายเรื่องการป้องกันและระงับอัคคีภัย

ทำการอบรมและฝึกซ้อมเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2558 โดยบริษัท ชานโต ไฟร์ เทอร์นนิ่ง จำกัด เป็นผู้มอบความรู้และฝึกซ้อมให้ทั้งภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติ

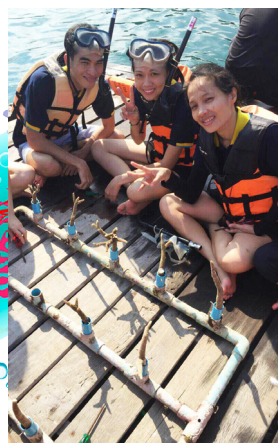


- โครงการ “ฟ้าคราม ทะเลสวย อุดมด้วย ปะการัง”



ปัญหาเรื่องสิ่งแวดล้อม ถือว่าเป็นปัญหาที่มีความสำคัญควบคู่กับการพัฒนาความเจริญก้าวหน้า ซึ่งเป็นปัญหาร่วมกันของทุกประเทศ กล่าวคือ การพัฒนายังรวดเร็ว ปัญหาคุณภาพสิ่งแวดล้อม และภาวะมลพิษยิ่งก่อตัว และทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้น มีการนำเอาทรัพยากรมาใช้ประโยชน์แต่ไม่ได้มีการวางแผนการจัดการที่เหมาะสม รองรับปัญหาที่จะเกิดขึ้น ทำให้ทรัพยากรธรรมชาติที่เหลืออยู่มีสภาพเสื่อมโทรม

ในปัจจุบันแนวปะการังของไทยก็ได้ถูกทำลายโดยฝีมือมนุษย์ไปมากแล้ว หากปล่อยปละละเลยสมดุลทางธรรมชาติชายฝั่งจะสูญหายไป ด้วยเหตุนี้พนักงานและผู้บริหารของบริษัท ได้เห็นความสำคัญของปัญหานี้จึงอาสาสมัครใจกันปลูกปะการัง ณ หาดแสมสาร อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี เมื่อวันที่ 21-22 พฤศจิกายน 2558





ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ

8.8. การมีนวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรม ซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมสิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

การประกอบธุรกิจให้เข้าชื้อรยนต์ของบริษัท มีความเกี่ยวข้องกับการพัฒนาสังคม โดยมีส่วนส่งเสริมในการยกระดับคุณภาพชีวิตของประชากรในสังคม ได้แก่ การสนับสนุนการเงินให้ประชากรมีโอกาสได้ชื้อรด ด้วยความสามารถในการผ่อนชำระของตน เพื่อความสะดวกสบาย เพื่อการประกอบอาชีพ และยกระดับคุณภาพชีวิต ประเภทธุรกิจของบริษัท มีได้เป็นผู้ผลิตสินค้าที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่เศรษฐกิจและสังคม แต่บริษัทใช้ความรู้ ประสบการณ์ในการดำเนินงาน ตลอดจนวิธีการที่เหมาะสมและใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า สร้างความยั่งยืนให้กับกิจการและสังคม บริษัทได้ทบทวนกระบวนการทำงาน และการบริการที่มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น บริษัทร่วมทำงานกับบริษัทประกันภัยรยนต์ซึ่งเป็นคู่ค้า สนับสนุนให้ลูกค้า ที่เข้าชื้อรยนต์ทุกคันทำประกันภัยรด เพื่อคุ้มครองรด ซึ่งจะได้รับรชอมแซมหรือเงินทดแทน

เมื่อรดเกิดอุบัติเหตุ บริษัทร่วมทำงานกับบริษัทประกันชีวิตซึ่งเป็นคู่ค้า สนับสนุนให้ลูกค้าที่เข้าชื้อรดทุกราย ทำประกันชีวิต เพื่อเป็นการคุ้มครองสินเชื่อรยนต์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้รับภาระชำระหนี้ชื้อรที่เหลือทั้งหมดแทนลูกค้า เมื่อลูกค้าเกิดทุพพลภาพหรือเสียชีวิต บริษัทปรับปรุงการเก็บประวัติลูกค้าด้วยการ ถ่ายภาพเก็บไว้ ในเครื่องคอมพิวเตอร์แทนการถ่ายภาพเอกสาร ทำให้ลดการใช้กระดาษ ปรับปรุงลดขั้นตอนการวิเคราะห์สินเชื่อ ทำให้บริการจ่ายเงินได้รวดเร็ว บริษัทร่วมทำงานกับธนาคาร ลดการใช้เช็ดโดยใช้วิธีโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทมีแผนการที่จะเปลี่ยนแปลงระบบการสื่อสาร จากระบบคู่ขนาน เป็นระบบ IP PHONE 3CX ซึ่งทำให้บริษัทลดต้นทุนค่าโทรศัพท์ลดลงอย่างมาก ฯลฯ เป็นต้น ซึ่งกระบวนการทำงานเหล่านี้ ได้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องจนกลายเป็นมาตรฐานการดำเนินงานของกิจการ นับเป็นนวัตกรรมที่เพิ่มประสิทธิภาพการบริการที่มีคุณค่าต่อสังคม และเพิ่มมูลค่าให้กับบริษัท





9. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง



บริษัทได้จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน ทั้งด้านการเงิน การดำเนินงาน และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตามกรอบแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organization of the Tread way Commission : COSO โดยมี 5 องค์ประกอบคือ

1. การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทจัดโครงสร้างองค์กร ให้เหมาะสมกับสภาพธุรกิจ พร้อมทั้งจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ และระเบียบวิธีปฏิบัติงานของทุกฝ่าย เป็นลายลักษณ์ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม มีสายการรายงานที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระ ในการทำหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัท กำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน ปฏิบัติได้สมเหตุสมผล วัตถุประสงค์ เพื่อเป็นแนวทางและจูงใจในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน บริษัทมอบหน้าที่ และความรับผิดชอบให้เหมาะสมกับความรู้ ความสามารถ โดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์ และจริยธรรม สนับสนุนให้พนักงานมีความรับผิดชอบ ใช้ความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ในแต่ละตำแหน่งงานอย่างเต็มความสามารถ และมีนโยบายที่จะพัฒนา และรักษาพนักงาน และผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยให้แรงจูงใจต่างๆ ที่เหมาะสมกับองค์กร

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทได้จัดทำ “คู่มือนโยบายการบริหารความเสี่ยง” โดยจัดทำควบคู่ไปกับเป้าหมายการดำเนินงานในแต่ละปี ทำการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญๆ ทั้งที่มาจากภายในและภายนอก รวมทั้งพิจารณาประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยประเมินความเสี่ยงทั้งในระดับการทำงาน ซึ่งปฏิบัติโดยพนักงานและในระดับองค์กรซึ่งกำกับดูแลโดยผู้บริหาร บริษัทได้ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการประเมินความเสี่ยงและแจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ติดตามแผนการบริหารความเสี่ยงและรายงานผลการติดตามต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในระบบการทำงาน ตลอดจนส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ และบรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทได้มีการกระจายอำนาจ และมอบอำนาจให้ผู้บริหารเป็นผู้ปฏิบัติงานแทนกรรมการผู้จัดการในด้านการให้สินเชื่อ การส่งจ่ายเงิน การเร่งรัดหนี้สิน การจัดซื้อ ฯลฯ โดยทำระเบียบการมอบอำนาจ ตัวอย่างลายมือชื่อ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่ ความรับผิดชอบในงานด้านอนุมัติ ด้านบันทึกรายการบัญชีและการเข้าถึงสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันโดยชัดเจน และมีการตรวจสอบการปฏิบัติโดยฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ มีการเก็บรวบรวมข้อมูลผู้ถือหุ้น รายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อประโยชน์ในการติดตาม และสอบถามรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีขั้นตอนให้การพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัทกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ บุคคล ฯลฯ ดังกล่าว เป็นไปโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ เสมือนกับเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ซึ่งผู้ที่มีส่วนได้เสียไม่ได้ร่วมพิจารณาอนุมัติ



การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

บริษัทมีการจัดระบบสารสนเทศ เพื่อการสื่อสารทุกๆ ตำแหน่งงานภายในองค์กรโดยถูกต้อง และทันเวลา มีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการบันทึกบัญชีและจัดเก็บเอกสารไว้ตามที่กฎหมายกำหนด มีการสื่อสารข้อมูลที่สำคัญต่างๆ สำหรับคณะกรรมการประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอ และมีการประชุมระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและผู้สอบบัญชีภายในทุกไตรมาส มีระบบติดต่อสื่อสาร จัดส่งรายงานการดำเนินงานให้ตลาดหลักทรัพย์ตามกำหนดเวลา ในการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น รวมทั้งนักวิเคราะห์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง เนื่องจากกิจกรรมในเรื่องดังกล่าวยังไม่มากนัก ซึ่งผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอทราบข้อมูล หรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถร้องเรียน หรือ แจ้งเบาะแสการฉ้อฉลทุจริต ได้ที่ โทรศัพท์ 0-2641-5252 หรือที่ Website <https://www.ecl.co.th>

5. ระบบการติดตาม

บริษัทมีการประชุมคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอทุกเดือน เพื่อพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานประจำรายเดือนของบริษัท รวมทั้งพิจารณาแนวทางแก้ไขปัญหาวางระเบียบวิธีปฏิบัติงานของแต่ละฝ่าย หรือปรับเปลี่ยนนโยบายให้สอดคล้องกับสถานการณ์ สำหรับการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามระบบการควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยง ผู้ตรวจสอบภายในจะติดตามตรวจสอบทุกไตรมาส รวมทั้งให้คำแนะนำในด้านต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และสามารถปฏิบัติงานได้ตามวัตถุประสงค์ของบริษัท และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

9.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 คณะกรรมการ ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบแล้วสรุปได้ว่าการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบคือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว (ตามข้อที่ 10.1 - 10.4 และข้อที่ 12.1 - 12.4 ของแบบประเมินฯ) อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัท มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

9.2 การประเมินระบบควบคุมภายในในเรื่องข้างต้น

กรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบไม่มีข้อสังเกตเพิ่มเติมจากความเห็นของคณะกรรมการ และผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ นางสาวมิล กฤตยาเกียรติ ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส และประจำปี 2558 ไม่ได้ให้ความเห็นในรายงานการสอบบัญชีว่า บริษัทมีข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน แต่อย่างใด

9.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

1. บริษัทใช้บริการหน่วยงานภายนอก (Outsource) คือ บริษัทสอบบัญชี ไอ วี แอล จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยมี น.ส. วลัย สีนุญเรือง เป็นผู้ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทสอบบัญชี ไอ วี แอล จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ ได้ให้ข้อมูลประวัติตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 3
2. คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คุณสมบัติของ น.ส. วลัย สีนุญเรือง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. ทั้งนี้ การแต่งตั้ง ถอดถอน บริษัทผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ



10. รายการระหว่างกัน

10.1 สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในปี 2557 และ 2558

(1) รายการเช่าสินทรัพย์

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2558	2557		
นายประภากร วีระพงษ์ ความสัมพันธ์เป็น ผู้ถือหุ้นใหญ่ และ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงชื่อผูกพัน บจ.ไทยปรีดาเทรดดิ้ง ผู้ให้เช่า ขณะเดียวกัน เป็นกรรมการผู้จัดการ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงชื่อผูกพัน และเป็น ผู้ถือหุ้นร้อยละ 4.45 ของบริษัท ตะวันออก พาณิชย์สีซึ่ง ซึ่งเป็น ผู้เช่าด้วย	บริษัทเช่าที่ดินกับ บริษัทไทยปรีดาเทรดดิ้ง จำกัด ตั้งอยู่ที่แขวงวังทองกลาง เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร พื้นที่บางส่วนของ 280 ตารางวา เพื่อใช้เป็นที่จอดรถ รวมทั้งจัดประมูลรถ และใช้ ประโยชน์อื่นๆ โดยมีอายุ สัญญาเช่า 3 ปี เริ่มตั้งแต่ 1 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2560 ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน เดือนละ 48,505.26 บาท	1,746,189.36	1,746,189.36	ค่าเช่าเป็นราคา สมเหตุสมผล เกิดขึ้นตาม ราคาตลาดหรือ ราคายุติธรรม เงื่อนไขในสัญญา เทียบเท่าผู้ให้เช่า รายอื่น	บริษัทมีความ จำเป็นต้องใช้ สถานที่ใน การทำธุรกิจ และที่ดิน ดังกล่าว ไม่ไกลจาก สำนักงานบริษัท

หมายเหตุ * ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมกรรมการ (ครั้งที่ 4/2557)

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2558	2557		
บริษัท โอเทคแลนด์ จำกัด ความสัมพันธ์เป็นบริษัท ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ นายดนุชา วีระพงษ์ และ นายประภากร วีระพงษ์ ถือหุ้นอยู่ร่วมกันร้อยละ 27 ซึ่งบุคคลทั้งสองเป็น ผู้ดำรงตำแหน่งประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ผู้จัดการ และเป็นผู้ถือหุ้น ของบริษัท ตะวันออก พาณิชย์ สีซึ่ง จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้น รวมกัน ร้อยละ 5.21	บริษัทเช่าพื้นที่ชั้น 1 ของอาคาร เลขที่ 728/10 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี จำนวนพื้นที่ 244.05 ตารางเมตร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดย มีอายุสัญญาเช่า 3 ปี นับตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2557** ถึง 31 พฤษภาคม 2560 ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน ปีที่ 1 เดือนละ 36,842.11 บาท *** ปีที่ 2 เดือนละ 38,684.21 บาท ปีที่ 3 เดือนละ 40,618.42 บาท	1,746,189.36	1,746,189.36	** ราคาเช่า 3 ปี เฉลี่ยตารางเมตร ละ 103.51 บาท - 114.12 บาท เป็นราคาที่ต่ำกว่า 245 บาท ซึ่งเป็น ราคาเฉลี่ยจาก การประเมิน *** เงื่อนไขอื่นๆ ใน สัญญา เทียบเท่า ผู้ให้เช่ารายอื่น	บริษัทมี ความจำเป็น ต้องเช่าพื้นที่ เพื่อดังสาขา เป็นโอกาสใน การสร้างธุรกิจ และไม่มีอาคาร อื่นที่เหมาะสม

หมายเหตุ ** ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมกรรมการ (ครั้งที่ 3/2557)

*** 245 บาท เป็นราคาที่เฉลี่ยจากการประเมินโดยบริษัท โปรสเปค แอฟเพรชชัล จำกัด ลงวันที่ 30 เมษายน 2547 และ
บริษัท สยามแอฟเพรชชัล แอนด์ เซอร์วิส จำกัด ลงวันที่ 6 พฤษภาคม 2551

(2) เงินกู้ยืม

บริษัทได้กู้ยืมเงินระยะสั้น ในระหว่างปี 2558 จากบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นและญาติผู้ถือหุ้น โดยออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น
ในลักษณะจำกัดระยะเวลา 180 วัน โดยมีรายละเอียด ผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทดังนี้



รายการระหว่างกัน

บุคคลที่เกี่ยวข้อง และความสัมพันธ์	ขนาดรายการเงินกู้ (ล้านบาท)				ลักษณะรายการเป็นการกู้เงินอย่างต่อเนื่อง		
	1 ม.ค. 58	ชำระคืน	กู้เพิ่ม	31 ธ.ค. 58	อัตรา ดอกเบี้ย %	ดอกเบี้ยที่จ่าย สำหรับปี 2558	ดอกเบี้ยจ่าย ล่วงหน้า ณ 31 ธ.ค. 58
นายปรีชา วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้น 22.41 %	70	115	145	100	3.50 - 4.00	1,891,975.13	868,792.39
นายวรา ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	5	10	10	5	3.50 - 4.00	125,165.08	58,437.80
น.ส.วิจิตรา ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	5	10	10	5	3.50 - 4.00	125,165.08	58,437.80
นายบัญชา ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	5	10	10	5	3.50 - 4.00	125,165.08	58,437.80
นางสุมาลี วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้น 4.27 %	25	55	60	30	3.50 - 4.00	717,058.80	384,558.42
น.ส.วารีช ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	10	20	20	10	3.50 - 4.00	232,421.79	134,783.95
รวมเงินกู้ ณ 31 ธ.ค. 2558	120	220	255	155		3,216,950.96	1,563,448.16

- หมายเหตุ
- ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ (ครั้งที่ 3/2547)
 - ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ (ครั้งที่ 3/2558)
 - ผ่านการพิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องจากคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้งที่ 3/2558 วันที่ 14 พฤษภาคม 2558)
 - นโยบายราคา : อัตราดอกเบี้ยที่จ่าย เป็นอัตราที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากธนาคาร ณ วันที่ออกตั๋วโดยชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ออกตั๋ว และเป็นอัตราเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
 - เหตุผลและความจำเป็น : เป็นเงินกู้ยืมเพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน โดยเงินกู้ยืมดังกล่าว ไม่มีการวางทรัพย์สินเป็นประกัน

10.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปอย่างสมเหตุสมผลโดยเงื่อนไขต่างๆของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น จะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่สามารถเปรียบเทียบได้กับการทำรายการกับบุคคลอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน และบริษัทคาดว่าในอนาคตอาจมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นอีก

10.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การพิจารณารายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ โดยพิจารณาถึงเหตุผล และความจำเป็นของบริษัท และการจ่ายค่าตอบแทนจะต้องเป็นไปตามราคาตลาด หรือราคายุติธรรม คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจะเป็นผู้ทำหน้าที่ พิจารณาให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าว และนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการของบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งในการพิจารณาขณะนั้นจะต้องไม่มีการกระทำที่มีส่วนได้เสียร่วมอยู่ด้วย

10.4 นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกัน

ในอนาคต หากมีรายการเข้าทำรายการระหว่างกันของบริษัท เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสีย บริษัทมีนโยบายที่จะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็น เกี่ยวกับความจำเป็นและประโยชน์สูงสุดของรายการนั้น พร้อมทั้งความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญ ในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระ หรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าวด้วย เพื่อนำเสนอให้ประกอบการตัดสินใจแก่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียจะไม่ได้เป็นผู้อนุมัติการทำรายการเอง

ในการเข้าทำรายการบริษัทจะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติทั่วไป และปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของการทำรายการเกี่ยวข้อง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท ตามมาตรฐานการบัญชี ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีบริษัท

11. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

11.1 ตารางสรุปงบการเงิน

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	2558		2557		2556	
สินทรัพย์						
เงินสดและเงินฝากสถาบันทางการเงิน	6,223.54	0.32%	7,466.59	0.39%	6,116.66	0.33%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	1,826,243.17	93.51%	1,784,355.47	93.23%	1,645,947.46	87.86%
เงินลงทุนชั่วคราว	2.04	0.01%	4,830.40	0.25%	100,052.35	5.34%
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	41,223.79	2.11%	48,296.31	2.52%	57,989.05	3.10%
เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	6,386.75	0.33%	0	0	0	0
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	8,660.36	0.36%	6,792.75	0.36%	11,882.51	0.63%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	12,989.28	0.67%	12,511.04	0.65%	9,899.16	0.53%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ	36,419.18	1.86%	36,716.90	1.92%	31,147.66	1.66%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14,119.20	0.72%	12,644.91	0.66%	10,123.36	0.54%
เงินฝากธนาคาร - มีภาระผูกพัน	66.00	0.01%	66.00	0.01%	120.00	0.01%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	708.44	0.04%	178.11	0.01%	123.11	0.01%
สินทรัพย์รวม	1,953,041.75	100.00%	1,913,858.48	100.00%	1,873,401.32	100.00%
หนี้สิน						
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ระยะสั้น						
จากสถาบันการเงิน	156,513.82	8.01%	225,003.50	11.76%	48,946.91	2.61%
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	377,189.00	19.31%	385,809.80	20.16%	501,110.00	26.75%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	158,378.11	8.11%	123,408.77	6.45%	103,716.80	5.54%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	23,116.83	1.18%	22,366.34	1.17%	18,645.04	1.00%
เงินกู้ระยะยาว	489,270.68	25.05%	459,586.67	24.01%	511,649.80	27.32%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	7,401.64	0.38%	6,241.47	0.32%	5,852.29	0.30%
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5,565.88	0.29%	5,608.59	0.29%	4,855.06	0.26%
หนี้สินรวม	1,217,435.96	62.23%	1,228,025.14	64.16%	1,194,775.90	63.78%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	21,508.71	1.10%	21,508.71	1.12%	21,508.71	1.15%
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว	594,776.00	30.46%	594,776.00	31.08%	594,776.00	31.75%
กำไรสะสม - สรรองตามกฎหมาย	22,297.25	1.14%	19,752.97	1.04%	17,013.46	0.91%
กำไร (ขาดทุน) สะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	97,023.83	4.97%	49,795.66	2.60%	45,327.24	2.42%
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	735,605.79	37.67%	685,833.34	35.84%	678,625.42	36.22%
รายได้						
ดอกผลจากสัญญาเช่าซื้อที่รับรู้	204,384.31	74.90%	187,200.26	74.12%	176,784.11	77.37%
ดอกเบี้ยตามสัญญาขายฝากสัญญาให้กู้ยืม	5,254.43	1.93%	5,403.33	2.14%	5,697.00	2.49%
ดอกเบี้ยรับ	737.45	0.27%	2,191.11	0.87%	496.30	0.22%
รายได้อื่น	62,491.88	22.90%	57,760.88	22.87%	45,517.15	19.92%
รายได้รวม	272,868.07	100.00%	252,555.58	100.00%	228,494.56	100.00%
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	112,756.38	41.32%	102,112.57	40.43%	87,740.02	38.40%
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	60,665.74	24.31%	61,382.74	24.31%	68,727.20	30.08%
หนี้สงสัยจะสูญ	4,941.78	1.81%	13,594.67	5.38%	9,981.55	4.37%
หนี้สูญ	30,116.57	11.04%	6,257.35	2.48%	4,116.01	1.80%
ภาษีเงินได้	14,615.17	5.36%	14,418.26	5.71%	12,081.08	5.29%
ค่าใช้จ่ายรวม	223,095.64	83.84%	197,765.59	78.31%	182,645.86	79.93%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	49,772.43	18.24%	54,789.99	21.69%	45,848.70	20.07%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.0837		0.0921		0.1087	



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

11.2 ตารางงบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร ก่อนภาษีเงินได้	64,387.62	69,208.26	57,929.78
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
ค่าเสื่อมราคา และรายการตัดจ่าย	24,907.98	20,815.46	20,123.19
หนี้สูญรับคืน	0	0	- 1,829.24
หนี้สูญ	30,116.57	6,257.35	4,116.01
หนี้สงสัยจะสูญ	4,941.78	13,594.67	9,981.55
ส่วนแบ่งขาดทุนจากกิจการร่วมค้า	1,113.26	0	0
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-507.27	-1,596.40	- 2,009.43
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	0	0	7,942.30
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,369.59	-1476.21	3,704.68
ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน	1,160.17	1,033.98	1,174.09
ดอกเบี้ยจ่าย	60,665.74	61,382.74	68,727.20
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในเงิน			
ทุนหมุนเวียน	188,155.44	169,219.86	169,807.79
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	-147,717.92	-203,743.60	- 55,851.64
ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก (เพิ่มขึ้น) ลดลง	7,093.26	9,705.60	- 135.60
เงินให้กู้ยืมระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0	0	2,993.46
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้อง (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0	0	0
ทรัพย์สินรอการขาย (เพิ่มขึ้น) ลดลง	45,127.79	32,379.08	22,152.58
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	2,546.99	1,069.27	4,088.88
หนี้สินหมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	2,122.85	2,943.84	129.59
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	97,328.41	11,574.05	143,185.06
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	0	-644.80	0
จ่ายดอกเบี้ย	-60,872.88	-62,241.66	- 68,783.73
จ่ายภาษีเงินได้	-17,858.38	-14,912.93	- 14,708.58
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	18,597.15	-66,225.34	59,692,748.28
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) ในการซื้อเงินลงทุนชั่วคราว	5,328.71	97,172.10	- 100,000.00
เงินสด รับ (จ่าย) การลงทุนในกิจการร่วมค้า	-7,500.00	0	0
เงินสดรับ (จ่าย) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	8.49	2,463.93	3,218.13
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	-5,250.93	-13,225.95	- 4,589.74
เงินฝากธนาคาร - ภาระผูกพัน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0	54.00	0
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	-7,413.73	86,464.08	- 101,371.61
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	-68,489.68	176,056.59	- 1,949.88
เงินกู้ยืมระยะสั้นอื่น	35,000.00	20,000.00	- 12,000.00
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)	21,063.20	-167,363.33	- 101,072.00
เงินปันผลจ่าย	0	-47,582.07	- 28,700.00
รับเงินค่าหุ้น	0	0	184,776.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	-12,426.48	-18,888.81	41,054.12
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	-1,243.06	1,349.93	- 624.74
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	7,466.59	6,116.66	6,741.40
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6,223.53	7,466.59	6,116.66

11.3 ตารางอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ที่สะท้อนถึงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท

	2558	2557	2556
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	11.33%	10.89%	10.67%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	5.11%	5.20%	5.62%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	6.22%	5.69%	5.05%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	18.24%	21.69%	20.07%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น) *	0.0837	0.0921	0.1087
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	7.00%	8.03%	7.94%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	2.57%	2.89%	2.51%
อัตราภาระหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.14	0.13	0.12
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	1.24	1.15	1.14
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.66	1.79	1.75
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ (เท่า)	1.56	1.50	1.40
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	0	32.57%	91.69%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	3.05%	2.85%	2.31%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	1.56%	0.33%	0.24%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	4.77%	4.50%	3.21%



12. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

12.1 ผลการดำเนินงาน

• ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัทปล่อยสินเชื่อใหม่ปี 2558 จำนวน 903.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 4.22 อัตราการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากได้รับผลกระทบต่อเนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ ซึ่งบริษัทยังมุ่งมั่นดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่อให้เติบโตอย่างต่อเนื่องด้วยความระมัดระวัง

สำหรับสินเชื่อตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก Floor Plan บริษัทยังคงให้สินเชื่อกับเดบิเตอร์ยนต์ในกลุ่มที่เป็นคู่ค้ากับบริษัท ซึ่งเป็นเดบิเตอร์ที่ส่งลูกค้าเข้าซื้อให้กับบริษัทด้วย

บริษัทฯ มีผลการดำเนินงาน กำไรสุทธิจำนวน 49.77 ล้านบาท ลดลง 5.02 ล้านบาท หรือ 9.16% เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากบริษัทมีรายจ่ายเพิ่มขึ้นจากงบดำเนินงาน การเพิ่มบุคลากรเพื่อรองรับการขยายงานในอนาคต และในปัจจุบัน บริษัทยังคงได้รับการสนับสนุนทางการเงินที่ดีจากธนาคาร และเดบิเตอร์ยนต์

• รายได้

บริษัทมีรายได้รวม 272.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20.31 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.04 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญาเข้าซื้อจำนวน 204.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 17.18 ล้านบาท เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อที่ต่อเนื่องตลอดปี บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยรับปี 2558 ปี 2557 อยู่ที่ 11.33 และ 10.89 และมีส่วนต่างดอกเบี้ยปี 2558 ปี 2557 อยู่ที่ 6.22 และ 5.69 ตามลำดับ (รายละเอียดตาม 11.1 ตารางสรุปงบการเงิน และ 11.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ)

อัตราดอกเบี้ยรับปี 2558 เพิ่มขึ้น และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยก็เพิ่มขึ้นด้วย เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเข้าซื้อธรมมือสองในตลาดรถยนต์ยังอยู่ในระดับปกติ และการปล่อยสินเชื่อของบริษัทสามารถทำได้ในอัตราตรงตัวถึงสูงขึ้นเล็กน้อย เป็นผลจากการปล่อยสินเชื่อรถจักรยานยนต์เพิ่มมากขึ้น ซึ่งได้อัตราดอกเบี้ยสูงกว่ารถยนต์ ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมของสถาบันการเงิน ปรับตัวลดลงเล็กน้อย ประกอบกับบริษัทใช้แหล่งเงินกู้อื่น บางส่วนที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ

รายได้อื่นๆ เพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการปล่อยสินเชื่อและค่าปรับค่าธรรมเนียมบริการจากการเร่งรัดหนี้สิน หนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้น โดยมีหนี้สูญรับคืน 2.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.20 ล้านบาท เนื่องจากการติดตามของฝ่ายกฎหมาย

• ค่าใช้จ่าย

ในปี 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายและภาษีเงินได้นิติฯ รวม 223.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25.33 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.81เมื่อเทียบกับปี 2557 ที่มีจำนวน 197.77 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร 112.76 ล้านบาท ประกอบด้วย การรับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการลงทุนในกิจการร่วมค้า ซึ่งเริ่มดำเนินการในกลางเดือน มิถุนายน 2558 เป็นจำนวน 1.1 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการบริหาร 111.65 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9.54 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเติบโตขององค์กร การเพิ่มบุคลากร และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้รับเพิ่มขึ้นด้วย

ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืม ซึ่งเป็นดอกเบี้ยจ่ายมีจำนวน 60.67 ล้านบาท ลดลง 0.71 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 1.16 เนื่องจากมีการกู้เงินเพื่อปล่อยสินเชื่อตลอดทั้งปี และอัตราดอกเบี้ยของธนาคารปรับลดลงเล็กน้อย และมีการกู้เงินจากแหล่งเงินทุนอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ ทำให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทลดลงด้วย บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยจ่ายในปี 2558 และ 2557 อยู่ที่ 5.11 และ 5.20 ตามลำดับ (รายละเอียดตามตาราง 11.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ)

บริษัทตัดหนี้สูญในปี 2558 จำนวน 30.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23.86 ล้านบาท จากปี 2557 ที่มีจำนวน 6.26 ล้านบาท ทั้งนี้ เป็นกลุ่มลูกหนี้ที่บริษัทได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์โดยการยื่นฟ้องดำเนินคดี บังคับคดี และมีการสืบทรัพย์เป็นเวลาพอสมควร รวมถึงการฟ้องล้มละลาย และบริษัทยังมีการติดตามยึดรถควบคู่กันไปด้วย

ในปี 2558 บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้นจำนวน 58.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 4.94 ล้านบาทจากปี 2557 ที่มีจำนวน 53.91 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ที่ดำเนินคดี โดยมีการพิจารณาพิเศษเป็นรายการนี้

ฐานะทางการเงิน

• สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของบริษัทในปี 2556 2557 และ 2558 มีมูลค่า 1,873.40 ล้านบาท 1,913.86 ล้านบาท และ 1,953.04 ล้านบาท ปี 2558 เพิ่มขึ้น 39.18 ล้านบาท เนื่องจากการเติบโตของสินเชื่อบริษัทและบริษัทมีการลงทุนในกิจการร่วมค้า ซึ่งได้แสดงเงินลงทุนสุทธิจำนวน 6.39 ล้านบาทในงบการเงินของบริษัทตามวิธีส่วนได้เสีย

บริษัทมีอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ ในปี 2556 2557 และ 2558 ร้อยละ 2.51 2.89 และ 2.57 ตามลำดับ อัตราผลตอบแทนปี 2558 ลดลง เนื่องจากกำไรสุทธิลดลงและสินทรัพย์ของบริษัทเพิ่มขึ้นจากการเติบโตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

สินทรัพย์รอการขายสุทธิปี 2558 มีจำนวน 8.66 ล้านบาท ปี 2557 มีจำนวน 6.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.87 ล้านบาท เนื่องจากปี 2558 บริษัทมีการติดตามยึดรถได้เร็วขึ้นและ ณ วันสิ้นปี บริษัทประเมินราคาที่เคยคาดว่าจะขายได้ให้สอดคล้องกับสถานะของตลาดรถยนต์ และบริษัทดำเนินนโยบายขายรถยึดโดยไม่ชักช้า ผลขาดทุนจากการขายได้ทำการทวงถามจากลูกหนี้และดำเนินคดีต่อไป

• คุณภาพลูกหนี้และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2557 และ 2558 บริษัทมีลูกหนี้ และการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2558	ปี 2557
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,189.94	2,138.46
หัก ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี และค่านายหน้าสินเชื่อรอตัดจ่าย	(348.46)	(343.84)
คงเหลือ	1,841.48	1,803.62
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(15.24)	(19.26)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	1,826.24	1,784.36
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม และขายฝาก	41.30	48.40
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(0.08)	(0.10)
ลูกหนี้สัญญาเงินให้กู้ยืมและขายฝาก -สุทธิ	41.22	48.30

บริษัทมีลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อ รวมลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของปี 2557 และ 2558 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2558	ปี 2557
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	40.44	35.27
ลูกหนี้สัญญาประนอมหนี้	7.77	3.60
รวม	48.21	38.87
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(43.26)	(34.26)
ลูกหนี้ - สุทธิ	4.95	4.61



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ ปี 2557 และปี 2558

ปี 2558

อายุลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน	อัตราสำรอง	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ	1,260,481,316.39	252,096,263.28	1%	2,520,962.63
ค้างชำระ 1 เดือน	282,386,752.68	56,477,350.54	1%	564,773.51
ค้างชำระ 2-3 เดือน	236,609,709.44	47,321,941.89	2%	946,438.84
ค้างชำระ 4 เดือน	18,167,482.24	3,633,496.49	20%	726,699.30
ค้างชำระ 5 เดือน	13,051,036.35	2,610,207.27	20%	522,041.45
ค้างชำระ 6 เดือน	9,938,555.23	1,987,711.05	20%	397,542.21
ค้างชำระ 7 เดือน	8,448,998.86	5,914,299.21	50%-60%	3,018,461.60
ค้างชำระ 8 เดือน	3,487,653.54	2,441,357.48	50%-70%	1,360,317.64
ค้างชำระ 9 เดือน	2,185,715.99	1,530,001.19	50%-90%	881,333.52
ค้างชำระ 10 เดือน	3,163,650.48	2,214,555.34	50%-100%	1,763,905.41
ค้างชำระ 11 เดือน	2,262,360.43	1,583,652.30	50%-100%	1,466,527.28
ค้างชำระ 12 เดือน	763,140.83	534,198.58	50%-100%	534,198.58
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	538,158.50	538,158.50	100%	538,158.50
รวม	1,841,484,530.96	378,883,193.12		15,241,360.48

ปี 2557

อายุลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน	อัตราสำรอง	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ	1,178,321,464.21	235,664,292.84	1%	2,356,642.93
ค้างชำระ 1 เดือน	312,069,179.13	62,413,835.83	1%	624,138.36
ค้างชำระ 2-3 เดือน	238,982,183.92	47,796,436.78	2%	955,928.74
ค้างชำระ 4 เดือน	28,001,160.15	5,600,232.03	20%	1,120,046.41
ค้างชำระ 5 เดือน	15,143,735.74	3,028,747.15	20%	605,749.43
ค้างชำระ 6 เดือน	4,317,939.34	863,587.87	20%	172,717.57
ค้างชำระ 7 เดือน	7,189,524.51	5,032,667.16	50%	2,516,333.58
ค้างชำระ 8 เดือน	3,688,135.19	2,581,694.62	50%	1,290,847.31
ค้างชำระ 9 เดือน	1,701,593.88	1,191,115.72	50%	595,557.87
ค้างชำระ 10 เดือน	2,564,060.89	1,794,842.63	50%-100%	1,345,602.63
ค้างชำระ 11 เดือน	2,564,688.48	1,795,281.94	50%-100%	1,757,251.29
ค้างชำระ 12 เดือน	7,767,138.92	5,436,997.24	50%-100%	4,614,521.09
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	1,306,612.16	1,306,612.16	100%	1,306,612.16
รวม	1,803,617,416.52	374,506,343.97		19,261,949.37

รายละเอียดการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ของลูกหนี้เข้าชื่อรวมลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก ณ ปี 2557 และปี 2558

ปี 2558				
ประเภทลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน	อัตราสำรอง	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	40,443,883.70	37,354,450.39	100%	37,354,450.39
ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้	7,767,620.24	7,767,620.24	75 - 100%	5,910,842.60
รวม	48,211,503.94	45,122,070.63		43,265,292.99

ปี 2557				
ประเภทลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน	อัตราสำรอง	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	35,268,075.42	31,529,127.14	100%	31,529,127.14
ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้	3,603,782.84	3,603,782.84	75 - 100%	2,731,012.25
รวม	38,871,858.26	35,132,909.98		34,260,139.39

ในปี 2558 บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เข้าชื่อ 15.24 ล้านบาท เทียบกับปี 2557 ที่มีจำนวน 19.26 ล้านบาท ลดลง 4.02 ล้านบาท เนื่องจากพอร์ตลูกหนี้เข้าชื่อที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 งวดขึ้นไป มีจำนวนลดลง ประกอบกับบริษัทยึดรถและดำเนินคดีกับลูกหนี้ที่ค้างชำระได้เร็ว จึงมีบางส่วนโอนเป็นลูกหนี้ดำเนินคดี ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาปล่อยสินเชื่อโดยรอบคอบ และดำเนินการทวงถาม ติดตาม เพื่อให้หนี้ที่ค้างชำระลดลงต่อไป

สำหรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี และลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ปี 2558 มีจำนวน 48.21 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 43.26 ล้านบาท ปี 2557 มีจำนวน 38.87 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 34.26 ล้านบาท เปรียบเทียบแล้ว ปี 2558 ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 9.34 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อนี้เพิ่มขึ้น 9.01 ล้านบาท โดยบริษัท ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 75 - 100 และยังมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้เพิ่มเป็นพิเศษในรายที่ต้องติดตามบังคับคดี นอกจากนี้ บริษัทมีการพิจารณาตัดหนี้สูญควบคู่ไปกับการติดตามยึดรถ ซึ่งมีอายุความตามกฎหมาย 10 ปี

• ความเหมาะสมเพียงพอของการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราที่เพิ่มขึ้นตามระยะเวลาการค้างชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าชื่อคงเหลือ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากคงเหลือ และ ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีคงเหลือ หัก ด้วยดอกผลเข้าชื่อรอดตัดบัญชีและหลักประกัน ถ้ามี ซึ่งหลักประกันค่านวมมูลค่าประมาณร้อยละ 30-80 ของเงินให้สินเชื่อคงเหลือ โดยพิจารณาเปรียบเทียบถึงโอกาสในการได้รับชำระคืนจากลูกหนี้และจากการขายหลักประกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาถึงความสามารถการจ่ายชำระของลูกหนี้เป็นรายๆ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 งวด ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาฝากขายที่ค้างชำระเกิน 1 งวดและลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ ที่ค้างชำระเกิน 12 งวด

ทั้งนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บริษัทนำมาใช้ปัจจุบัน บริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสม เพียงพอและมีประสิทธิภาพ

• อัตราส่วนคุณภาพของสินทรัพย์

บริษัทมีอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม ของลูกหนี้หลังหักดอกผลเข้าชื่อรอดตัดบัญชี ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ และลูกหนี้อื่นๆ ในปี 2557 ร้อยละ 2.85 และเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.05 ในปี 2558 การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนดังกล่าว เนื่องจากการปล่อยสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง รวมถึงการติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด และการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเป็นพิเศษด้วยดังกล่าวข้างต้น



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

เมื่อพิจารณาถึงโอกาสในการเติบโตของสินเชื่อ และการได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ และจากการขายทรัพย์สินที่ยึดได้แล้ว บริษัทเชื่อว่าการตั้งค่าเผื่อนี้จะสงสัยจะสูญตามนโยบายดังกล่าวข้างต้นเพียงพอ

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL) ในปี 2557 และปี 2558 เป็นร้อยละ 4.50 และ 4.77 ปี 2558 เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ดำเนินคดี ซึ่งบริษัทได้มีการพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้เป็นพิเศษ และอยู่ระหว่างเร่งติดตาม

บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม ปี 2556 2557 และ 2558 ร้อยละ 0.24 0.33 และ 1.56 2558 เพิ่มขึ้นเนื่องจาก ตัดหนี้สูญเข้าชื่อ 30.12 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อนในขณะที่พอร์ตลูกหนี้เพิ่มขึ้น จากปีก่อนเล็กน้อย

• หนี้สินรวม

หนี้สินรวมของบริษัทมีจำนวน 1,194.78 1,228.03 และ 1,217.44 ในปี 2556 2557 และ 2558 ตามลำดับ ลดลงร้อยละ 0.86 ในปี 2558 เป็นผลจากการที่บริษัทปล่อยสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง แต่เนื่องจากอยู่ในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว และผู้บริโภคระมัดระวัง การใช้จ่าย อัตราการเติบโตของสินเชื่อจึงมีเพียง 4.22% ซึ่งน้อยกว่าปีก่อน และมีเงินหมุนเวียนเพียงพอที่จะชำระเงินกู้ บางส่วนคืนธนาคาร บริษัทยังมีการเบิกใช้เงินกู้ธนาคาร รวมถึงการกู้เงินกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันโดยเป็นตัวแลกเงินในวงจำกัด

ในปี 2556 2557 และ 2558 มีอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเป็น 1.75 1.79 และ 1.66 ตามลำดับ อัตราส่วนดังกล่าว ลดลงเนื่องจากการชำระคืนเงินกู้บางส่วนคืนธนาคารดังกล่าวแล้วข้างต้น

• ส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2556 2557 และ 2558 จำนวน 678.63 ล้านบาท 685.83 ล้านบาท และ 735.61 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นเนื่องจากบริษัทมีกำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องและ ไม่มีการจ่ายปันผลระหว่างปี 2558 อัตราผลตอบแทน ผู้ถือหุ้น ของปี 2556 - 2558 เป็นร้อยละ 7.94 8.03 และ 7.00 อัตราผลตอบแทนปี 2558 ลดลงเนื่องจาก ผลการดำเนินงาน มีกำไรลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน

บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานในปี 2556 ถึงปี 2558 ดังนี้

30 เมษายน 2556 ปันผล 16.40 ล้านบาท จากการดำเนินงาน ก.ค.- ธ.ค.55 หุ้นละ 0.04 บาท

30 กันยายน 2556 ปันผล 12.30 ล้านบาท จากการดำเนินงาน ม.ค.- มิ.ย.56 หุ้นละ 0.03 บาท

10 กันยายน 2557 ปันผล 29.74 ล้านบาท จากการดำเนินงาน ก.ค.- ธ.ค.56 หุ้นละ 0.05 บาท

10 กันยายน 2557 ปันผล 17.84 ล้านบาท จากการดำเนินงาน ม.ค.- มิ.ย. 57 หุ้นละ 0.03 บาท

ปี 2558 -ไม่มีการจ่ายปันผล

• สภาพคล่อง

กระแสเงินสดจากการดำเนินงานในปี 2558 มีเงินสดสุทธิได้มา 18.60 ล้านบาท ในปี 2557 มีเงินสดสุทธิใช้ไป 66.23 ล้านบาท การได้มาในปี 2558 เนื่องจากการยึดรถและขายได้เร็วขึ้น และมีการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ Floor Plan

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนในปี 2558 มีเงินสดสุทธิใช้ไป 7.41 ล้านบาท เป็นการลงทุนในกิจการร่วมค้า กระแสเงินสด จากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2558 มีเงินสดสุทธิใช้ไป 12.43 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทชำระเงินกู้สถาบันการเงิน (รายละเอียด ตามตาราง 11.2 งบกระแสเงินสด)

• แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนของบริษัทส่วนใหญ่มาจากการกู้ยืมจากสถาบันการเงินในประเทศ และบางส่วนมาจากส่วนของผู้ถือหุ้น และการกู้ยืมเงินกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเพิ่มเติม ซึ่งเมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 2557 และ 2558 มีดังนี้

	2558		2557		2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น	735.61	38.37	685.83	36.49	678.63	36.80
เงินกู้ยืม						
• เงินเบิกเกินบัญชี + เงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	156.51	8.17	225.00	11.97	48.95	2.90
• เงินกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	377.19	19.68	385.81	20.53	501.11	27.82
• เงินกู้ยืมระยะสั้น อื่นๆ	158.38	8.26	123.41	6.57	103.72	6.57
• เงินกู้ยืมระยะยาว	489.27	25.52	459.59	24.44	511.65	35.66
รวมเงินกู้ยืม	1,181.35	61.63	1,193.81	63.51	1,165.43	63.20
รวม	1,916.96	100.00	1,879.64	100.00	1,844.06	100.00

เงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนรวม 1,181.35 ล้านบาท มีกำหนดจ่ายชำระคืน ดังนี้

กำหนดชำระคืนหนี้เงินกู้ยืม	ล้านบาท
ภายใน 1 ปี *	692.08
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	259.99
เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	179.50
เกินกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	49.78
รวม	1,181.35

หมายเหตุ : * เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี และเงินกู้ระยะสั้นอื่น

เมื่อพิจารณาพอร์ตลูกหนี้เข้าซื้อรวมเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลอื่น โดยหักลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 เดือนขึ้นไป และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีออกไป บริษัทจะมีค่าคงที่ครบกำหนดชำระจากพอร์ตลูกหนี้ดังนี้

ค่าคงที่ที่ได้รับชำระจากลูกหนี้	ล้านบาท
ภายใน 1 ปี	695.79
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	624.28
เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	440.14
เกินกว่า 3 ปี	376.71
รวม	2,136.90

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีหนี้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี (รวมเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้น) จำนวน 692.08 ล้านบาท มีหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระคืน เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 259.99 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่าคงที่ที่ครบกำหนดชำระของพอร์ตลูกหนี้ภายใน 1 ปี ที่มีจำนวน 695.79 ล้านบาท และที่มีกำหนดชำระคืน เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 624.28 ล้านบาท แล้ว บริษัทยังมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอต่อการจ่ายชำระคืนเงินกู้แต่ละครั้ง ในระยะเวลาดังกล่าว

12.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อการดำเนินงาน

บริษัทมีกำไร 49.77 ล้านบาท เป็นผลจากการปล่อยสินเชื่อที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2558 ราคารถยนต์มือสองยังทรงตัวต่อเนื่องจากปีก่อน และในไตรมาสสุดท้ายยังมีรถยนต์เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก ขณะที่กำลังของผู้ซื้อรถยนต์มือสองซบเซา และภาวะทางเศรษฐกิจที่ยังไม่ดีขึ้น ทำให้ประชาชนระมัดระวังในการใช้จ่าย ส่งผลกระทบให้ยอดขายสินค้าของบริษัทในปี 2558 เพิ่มขึ้นเล็กน้อย และส่งผลกระทบต่อมูลค่ารายได้ของบริษัท ทำให้การขยายรายได้มีโอกาสดำเนินการมากขึ้นซึ่งเป็นอีกปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา และคาดว่าจะยังคงมีผลกระทบต่อปี 2559

เหตุการณ์ทางการเมืองในปี 2559 ภาวะภัยแล้ง และสินค้าทางการเกษตรที่ตกต่ำ อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและความสามารถในการซื้อของลูกค้า บริษัทจะเพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้มากขึ้น ปัจจุบันบริษัทมี NPL ในระดับ 4.77% ถือว่าอยู่ในเกณฑ์ทั่วไป บริษัทจะกำหนดแนวทาง และดำเนินการต่างๆ เพื่อให้อัตรา NPL ไม่สูงขึ้นกว่าในปีที่ผ่านมา



เอกสารแนบ 1

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	
อายุ	83 ปี	
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	15 กันยายน 2546	
สัดส่วนการถือหุ้น	26.68 %	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	บิดานายอนุชา วีระพงษ์ / บิดานายประภากร วีระพงษ์ และญาตินางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Accreditation Program (DAP) 	
ประสบการณ์ทำงาน	2536 - 2545	ที่ปรึกษาธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)
	2535 - 2545	ประธานกรรมการ บริษัท บี โอ เอส ซิ่ง จำกัด
	2526 - 2535	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารเอเชีย จำกัด
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	2530 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ประภากรธุรกิจ จำกัด
	2522 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที่ดินตะวันออก จำกัด
	2514 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บจ. อุตสาหกรรมไทยปริดา

2. นายอนุชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	
อายุ	46 ปี	
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	11 พฤศจิกายน 2546	
สัดส่วนการถือหุ้น	0.76 %	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	บุตรนายปรีชา วีระพงษ์ / พี่นายประภากร วีระพงษ์ และญาตินางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด University of Hartford Connecticut, U.S.A. ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ Economic / Finance, Bentley College, Massachusetts, U.S.A. 	
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Accreditation Program (DAP) 	
ประสบการณ์ทำงาน	2545 - 2546 ผู้อำนวยการสายงานการขายและบริการ ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)	
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไฮเทคแลนด์ ซลบุรี (2002) จำกัด	
	2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท คูลโซลูชั่น จำกัด	

3. นายประภากร วีระพงษ์

กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ	45 ปี	
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	15 กันยายน 2546	
สัดส่วนการถือหุ้น	4.45 %	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	บุตรนายปรีชา วีระพงษ์ / น้องนายดนุชา วีระพงษ์ และญาตินางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการค้ำระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยบอสตัน ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน University of Hartford Connecticut, U.S.A. 	
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Accreditation Program (DAP) 	
ประสบการณ์ทำงาน	2537 - 2538	เจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัท ภัทรลีส์ซิ่ง จำกัด
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อุตสาหกรรมไทยปริดา จำกัด
	2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที่ดินตะวันออก จำกัด
	2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ประภากรธุรกิจ จำกัด
	2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ประสาทพร จูเนียร์ จำกัด
	2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไฮเทคแลนด์ ซลบุรี (2002) จำกัด
	2540 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บจ. ไทยปริดา เทวดิ่ง

4. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และเลขานุการบริษัท

อายุ	68 ปี	
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	15 กันยายน 2546	
สัดส่วนการถือหุ้น	0.84 %	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ญาตินายปรีชา วีระพงษ์ / ญาตินายดนุชา วีระพงษ์ และญาตินายประภากร วีระพงษ์	
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี บัณฑิต มหาวิทยลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยลัยธรรมศาสตร์ Mini Master of Management สถาบันบัณฑิตพัฒนศาสตร์ (NIDA) 	
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Accreditation Program (DAP) Director Certification Program (DCP) Company Secretary Program (CSP) Effective Minute Taking (EMT) 	
ประสบการณ์ทำงาน	2527 - 2546	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีส์ซิ่ง จำกัด (ก่อนการควบรวมกิจการ)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี	

5. นางสาวอารีจิตร ศศิประภา กรรมการอิสระ

อายุ	69 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	30 พฤษภาคม 2550
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจ จาก Armstrong Business College Mini M.B.A. จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> อบรมบัญชีสำหรับผู้บริหาร จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Accreditation Program (DAP)
ประสบการณ์ทำงาน	ผู้จัดการสาขา ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	กรรมการ บริษัท ชินโดมอิเล็กทรอนิกส์อินดัสทรี จำกัด กรรมการ บริษัท ไทยทีวี วิทยุโทรทัศน์ จำกัด กรรมการ บริษัท มิลฟอร์ด กรุ๊ป โฮเต็ล จำกัด

6. นายสรภัส สุกตฤณกุล กรรมการอิสระ

อายุ	46 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	26 กุมภาพันธ์ 2558
สัดส่วนการถือหุ้น	คู่สมรส 0.03%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท MBA University of Hartford, Connecticut USA ปริญญาตรี รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วุฒิบัตรการจัดการด้านการเงิน คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Certification Program (DCP) รุ่น 184 ผ่านการอบรมของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย หลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร (EDP) รุ่น 6 ปี 2553
ประสบการณ์ทำงาน	2555 - ปัจจุบัน กรรมการที่ปรึกษา มูลนิธิอนุรักษ์พระราชวังพญาไท ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าภคินีเธอ 2551 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มูลนิธิพระบาทสมเด็จพระพุทธเลิศหล้านภาลัย ในพระบรมราชูปถัมภ์ 2555 - 2558 กรรมการบริหาร บริษัท สิงห์เทพพัฒนา จำกัด 2548 - 2557 ที่ปรึกษา บริษัท เบนซ์พันทวี ออโต้มาสเตอร์ จำกัด 2537 - 2540 ผู้ช่วยผู้จัดการ บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลส์ (ประเทศไทย) จำกัด
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	2556 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารบริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด 2555 - ปัจจุบัน หัวหน้ากองผู้แทนพิเศษ สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์

7. นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ กรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ	68 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	15 กันยายน 2546
สัดส่วนการถือหุ้น	0.05 %
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> •ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Texas A & I University •ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาสถิติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • วปอ 4010 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> • ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Accreditation Program (DAP) Director Certificate Program (DCP) Audit Committee Program (ACP)
ประสบการณ์ทำงาน	2517 - 2545 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ธนาครเอเชีย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอ็น เอ็น พี ชัพพอร์ต จำกัด 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอดดูเทนเมนท์ กรุ๊ป จำกัด 2552 - ปัจจุบัน กรรมการและที่ปรึกษา บริษัท วาย แอล จี บูลเลียน แอนด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด

8. พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ

อายุ	68 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	15 กันยายน 2546
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> •ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์ สาขานิเวศลิยร์เทคโนโลยี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย •ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ สาขาฟิสิกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> • ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Accreditation Program (DAP) Audit Committee Program (ACP)
ประสบการณ์ทำงาน	2550 - 2551 ผู้บัญชาการสำนักงานนิติวิทยาศาสตร์ตำรวจ
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

9. ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์**กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ**

อายุ	47 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	9 เมษายน 2551
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • Purdue University, Indiana, USA Civil Engineering, Ph.D. • Purdue University, Indiana, USA Civil Engineering, Master of Science in Engineering • สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหารลาดกระบัง กรุงเทพฯ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมเครื่องกล
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> • ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Accreditation Program (DAP) • Audit Committee Program (ACP)
ประสบการณ์ทำงาน	2556 - 2557 กรรมการบริหารสำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ (องค์การมหาชน) กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร 2555 - 2556 ผู้อำนวยการฝ่ายสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ลีอิกซ์เลย์ 2553 - 2555 หัวหน้ากลุ่มวิจัยและพัฒนา สำนักงานพัฒนาเทคโนโลยีอวกาศและภูมิสารสนเทศ (องค์การมหาชน) กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	2557 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่าย กลุ่มธุรกิจเทคโนโลยี บมจ. ลีอิกซ์เลย์
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2557 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท ดาต้ามายนิ่ง จำกัด 2543 - ปัจจุบัน อาจารย์พิเศษ คณะวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

10. นายอิสระ กัพบะรังสี**กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด**

อายุ	39 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	9 เมษายน 2551
สัดส่วนการถือหุ้น	0.01%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • ปริญญาตรี สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต
ประสบการณ์ทำงาน	2558 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิ้นซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2555 - 2557 รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิ้นซิ่ง 2552 - 2555 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิ้นซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2550 - 2551 ผู้จัดการฝ่ายการตลาด บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิ้นซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

11. นางจรัสแสง อยู่อำไพ**กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน**

อายุ	44 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	9 เมษายน 2551
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	•ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์ทำงาน	2558 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิ้น 2555 - 2557 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายบัญชี - การเงิน บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิ้น 2552 - 2555 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยง บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิ้น จำกัด (มหาชน) 2546 - 2549 ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิ้น จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

12. นายประเสริฐ วิบูลจันทร์**กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายเร่ร่อนหนี้สิน**

อายุ	48 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	28 พฤษภาคม 2558
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	• ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง กรุงเทพมหานครวิทยาลัย
ประสบการณ์ทำงาน	2558 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายเร่ร่อนหนี้สิน บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิ้น 2556 - 2557 ผู้จัดการฝ่ายเร่ร่อนหนี้สิน บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิ้น 2554 - 2556 หัวหน้าแผนกสินเชื่อสำนักงานใหญ่ บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิ้น 2533 - 2553 หัวหน้าแผนกเร่ร่อนหนี้สิน บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิ้น
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

13. น.ส.มนีนันท์ บรรณกิจ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้จัดการแผนการเงิน

อายุ	51 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	9 เมษายน 2551
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาตรี สาขาบัญชี - การเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
ประสบการณ์ทำงาน	2544 - ปัจจุบัน ผู้จัดการแผนการเงิน บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิ้นซิ่ง 2535 - 2543 หัวหน้าแผนการเงิน บงล. ตะวันออกฟายแนนซ์ (1991) จก.
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

14. น.ส.กาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท

อายุ	52 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	9 เมษายน 2551
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์ทำงาน	2558 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท 2546 - 2557 ผู้จัดการแผนกบัญชี บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิ้นซิ่ง 2539 - 2545 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการเงิน บจ. เอส เอ็ม ที ลิ้นซิ่ง 2533 - 2538 ผู้ช่วยสมุหบัญชี บจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิ้นซิ่ง
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

บริษัทได้แต่งตั้ง นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร เป็นเลขานุการบริษัท

- คุณวุฒิทางการศึกษา และประวัติการอบรม แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1 หัวข้อ 1.1 ข้อมูลของกรรมการผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท (ลำดับที่ 4)
- หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท แสดงไว้ในโครงสร้างการจัดการ ข้อ 6.3 เลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2

2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัท (ไม่มีบริษัทย่อยบริษัทร่วม)

รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร		บมจ. ตะวันออก พาณิชย์สีสิ่ง	บจก. อุตสาหกรรม ไทยปรีดา	บจก. ที่ดิน ตะวันออก	บจก. ประภากร ธุรกิจ	บจก. ประสาทร จูเนียร์	บจก. ไทยปรีดา เทรดดิ้ง	บจก. ไฮเทคแลนด์ ชลบุรี (2002)	บจก. กุลโชลูชั่น
1. นายปรีชา	วีระพงษ์	X , /	X	/	/	/		/	
2. นายดนุชา	วีระพงษ์	/ , ///						/	/ , ///
3. นายประภากร	วีระพงษ์	/ , ///	/	/	/	/	X	/	
4. นางดวงรัตน์	แจ้งมงคล	/ , ///							
5. น.ส.อารีจิตรา	ศศิประภา	/							
6. นายสรภัส	สุดเธียรกุล	/							
7. นายพิพัฒน์	พรสุวรรณ	/ , XX							
8. พล.ต.ท.อัมพร	จารุจินดา	/ , //							
9. ดร.ปกรณ์	อภาพันธุ์	/ , //							
10. นายอิสระ	ทัพพะรังสี	///							
11. นางจรัสแสง	อยู่อำไพ	///							
12. นายประเสริฐ	วิบูลย์จันทร์	///							
13. น.ส.มนัสนันท์	บรรเจดกิจ	///							
14. น.ส.กาญจนา	โสภณพงศ์พิพัฒน์	///							

หมายเหตุ

X ประธานกรรมการ / กรรมการ XX ประธานกรรมการตรวจสอบ // กรรมการตรวจสอบ /// ผู้บริหาร



เอกสารแนบ 3

3. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1. กรณีใช้บริการหน่วยงานภายนอก (Outsource) เป็นผู้ตรวจสอบภายใน

ชื่อบริษัทสอบบัญชี ไอ วีแอล จำกัด

ที่ตั้งสำนักงาน : เลขที่ 35 ซอยวชิรธรรมสาธิต 36 ถนนสุขุมวิท 101/1
แขวงบางจาก เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร

โทรศัพท์ : 0-2746-4861-3, 081-8904368

โทรสาร : 0-2746-4569

Website : www.ivlaudit.com

E-mail : val@ivlaudit.com

2. บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทสอบบัญชี ไอ วีแอล จำกัด ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน

ชื่อ น.ส. วลดี สีนุญเรือง

ตำแหน่งงานใน บริษัทสอบบัญชี ไอ วีแอล จำกัด : หัวหน้าผู้จัดการ

คุณวุฒิทางการศึกษา : • ปริญญาตรี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สาขาทฤษฎีบัญชี

ใบอนุญาตประกอบวิชาชีพ : • ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) ทะเบียนเลขที่ 3829

ประกาศนียบัตร : • Director Accreditation Program โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
• Audit Committee Program โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงาน : • พ.ศ. 2537 - ปัจจุบัน บริษัทสอบบัญชี ไอ วีแอล จำกัด
• พ.ศ. 2533 - 2537 บริษัท แมนดอมคอร์ปอเรชั่น (ประเทศไทย) จำกัด
• พ.ศ. 2529 - 2533 บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ จำกัด



เอกสารแนบ 4

4. รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ปี 2558 บริษัทยังไม่มีรายการที่ต้องประเมินราคาทรัพย์สินแต่อย่างใด



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบ เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

(นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 2982

วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559



งบแสดงฐานะทางการเงิน

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4	6,223,538.39	-	6,223,538.39	7,466,592.62
เงินลงทุนชั่วคราว	5	2,040.50	-	2,040.50	4,830,398.97
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระในหนึ่งปี	6	676,445,548.27	-	676,445,548.27	679,780,223.22
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	7	41,223,787.20	-	41,223,787.20	48,296,314.68
ลูกหนี้อื่น	8	12,989,283.55	-	12,989,283.55	12,511,041.32
ทรัพย์สินรอการขาย	9	8,660,362.88	-	8,660,362.88	6,792,750.31
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		745,544,560.79	-	745,544,560.79	759,677,321.12
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	6	1,149,797,622.46	-	1,149,797,622.46	1,104,575,243.93
เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	10	6,386,744.97	-	7,500,000.00	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	11	36,419,179.06	-	36,419,179.06	36,716,902.20
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	29.3	14,119,201.12	-	14,119,201.12	12,644,908.58
เงินฝากสถาบันการเงิน- มีภาระผูกพัน	12	66,000.00	-	66,000.00	66,000.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		708,444.00	-	708,444.00	178,105.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,207,497,191.61	-	1,208,610,446.64	1,154,181,159.71
รวมสินทรัพย์		1,953,041,752.40	-	1,954,155,007.43	1,913,858,480.83

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2558	2557	2558	2557
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น					
จากสถาบันการเงิน	13	156,513,816.11	-	156,513,816.11	225,003,500.76
เจ้าหนี้อื่น	14	17,132,211.19	-	17,132,211.19	14,655,497.77
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	17	377,188,996.00	-	377,188,996.00	385,809,796.00
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	15.1	128,746,649.19	-	128,746,649.19	93,799,128.24
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	16	29,631,464.85	-	29,631,464.85	29,609,647.04
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		5,984,622.25	-	5,984,622.25	7,710,836.54
รวมหนี้สินหมุนเวียน		715,197,759.59	-	715,197,759.59	756,588,406.35
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	17	489,270,677.00	-	489,270,677.00	459,586,673.00
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18	7,401,642.00	-	7,401,642.00	6,241,470.00
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	29.3	5,565,883.84	-	5,565,883.84	5,608,589.74
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		502,238,202.84	-	502,238,202.84	471,436,732.74
รวมหนี้สิน		1,217,435,962.43	-	1,217,435,962.43	1,228,025,139.09

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2558	2557	2558	2557
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 892,164,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	19	892,164,000.00		892,164,000.00	
หุ้นสามัญ 615,000,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท			-		615,000,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 594,776,000 หุ้น					
หุ้นละ 1.00 บาท		594,776,000.00	-	594,776,000.00	594,776,000.00
ส่วนเกินทุน		21,508,713.28	-	21,508,713.28	21,508,713.28
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ					
กำไรสะสม					
สำรองตามกฎหมาย	22	22,297,251.51	-	22,297,251.51	19,752,966.35
ยังไม่ได้จัดสรร		97,023,825.18	-	98,137,080.21	49,795,662.11
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		735,605,789.97	-	736,719,045.00	685,833,341.74
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,953,041,752.40	-	1,954,155,007.43	1,913,858,480.83

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
รายได้				
ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อที่รับรู้	204,384,314.24	-	204,384,314.24	187,200,258.74
ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	5,254,431.00	-	5,254,431.00	5,403,331.00
ดอกเบี้ยรับ	737,448.64	-	737,448.64	2,191,114.86
รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	32,065,790.65	-	32,065,790.65	26,105,428.03
หนี้สูญรับคืน	2,574,545.20	-	2,574,545.20	1,366,094.21
อื่น ๆ	27,851,542.60	-	27,851,542.60	30,289,357.64
รวมรายได้	272,868,072.33	-	272,868,072.33	252,555,584.48
ค่าใช้จ่าย				
ต้นทุนทางการเงิน	(60,665,735.13)	-	(60,665,735.13)	(61,382,737.42)
ส่วนแบ่ง(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,113,255.03)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(111,643,116.75)	-	(111,643,116.75)	(102,112,572.62)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(35,058,349.10)	-	(35,058,349.10)	(19,852,018.37)
รวมค่าใช้จ่าย	(208,480,456.01)	-	(207,367,200.98)	(183,347,328.41)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	64,387,616.32	-	65,500,871.35	69,208,256.07
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	29.1 (14,615,168.09)	-	(14,615,168.09)	(14,418,263.60)
กำไรสำหรับงวด	49,772,448.23	-	50,885,703.26	54,789,992.47
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	49,772,448.23	-	50,885,703.26	54,789,992.47
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.15	0.0837	-	0.0856
กำไรต่อหุ้นปรับลด	3.15	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	594,776,000.00	21,508,713.28	19,752,966.35	49,795,662.11	685,833,341.74
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	49,772,448.23	49,772,448.23
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	-	-	2,544,285.16	(2,544,285.16)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	594,776,000.00	21,508,713.28	22,297,251.51	97,023,825.18	735,605,789.97

งบการเงินเฉพาะกิจการ

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	594,776,000.00	21,508,713.28	17,013,466.73	45,327,241.26	678,625,421.27
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	54,789,992.47	54,789,992.47
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	-	-	2,739,499.62	(2,739,499.62)	-
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล	-	-	-	(47,582,072.00)	(47,582,072.00)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	594,776,000.00	21,508,713.28	19,752,966.35	49,795,662.11	685,833,341.74
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	594,776,000.00	21,508,713.28	19,752,966.35	49,795,662.11	685,833,341.74
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	50,885,703.26	50,885,703.26
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	-	-	2,544,285.16	(2,544,285.16)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	594,776,000.00	21,508,713.28	22,297,251.51	98,137,080.21	736,719,045.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานกำไรก่อนภาษีเงินได้	64,387,616.32	-	65,500,871.35	69,208,256.07
ปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
ค่าเสื่อมราคา	6,312,225.85	-	6,312,225.85	4,839,011.70
รายการจ่ายตัดจ่าย	18,595,753.52	-	18,595,753.52	15,976,448.52
หนี้สูญ	30,116,566.94	-	30,116,566.94	6,257,346.18
หนี้สงสัยจะสูญ	4,941,782.16	-	4,941,782.16	13,594,672.19
(กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้น - เงินลงทุนชั่วคราว	(185.50)	-	(185.50)	100,077.89
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	(500,169.11)	-	(500,169.11)	(2,050,232.83)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	1,113,255.03	-	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน				
อาคารและอุปกรณ์	(6,917.15)	-	(6,917.15)	353,762.05
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,369,586.42	-	1,369,586.42	(1,476,208.45)
ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน	1,160,172.00	-	1,160,172.00	1,033,977.00
ต้นทุนทางการเงิน	60,665,735.13	-	60,665,735.13	61,382,737.42
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในเงินทุนหมุนเวียน	188,155,421.61	-	188,155,421.61	169,219,847.74
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(147,717,920.87)	-	(147,717,920.87)	(203,743,597.61)
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก (เพิ่มขึ้น) ลดลง	7,093,260.00	-	7,093,260.00	9,705,600.00
ลูกหนี้อื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	2,546,995.31	-	2,546,995.31	1,069,272.67
ทรัพย์สินรอการขาย (เพิ่มขึ้น) ลดลง	45,127,795.52	-	45,127,795.52	32,379,083.61
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(530,339.00)	-	(530,339.00)	(55,000.00)
เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,653,196.88	-	2,653,196.88	2,998,840.31
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	97,328,409.45	-	97,328,409.45	11,574,046.72
จ่ายผลประโยชน์	-	-	-	(644,800.00)
จ่ายดอกเบี้ย	(60,872,879.83)	-	(60,872,879.83)	(62,241,656.65)
จ่ายภาษีเงินได้	(17,858,380.82)	-	(17,858,380.82)	(14,912,932.55)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	18,597,148.80	-	18,597,148.80	(66,225,342.48)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	5,328,713.08	-	5,328,713.08	202,098,226.18
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-	(104,926,121.86)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	(7,500,000.00)	-	(7,500,000.00)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	8,491.59	-	8,491.59	2,463,925.23
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(5,250,927.05)	-	(5,250,927.05)	(13,225,945.53)
เงินฝากธนาคาร-ภาระผูกพัน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	-	-	-	54,000.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(7,413,722.38)	-	(7,413,722.38)	86,464,084.02
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินเบิกเกินบัญชีเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,010,315.35	-	1,010,315.35	(19,177,405.28)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	447,886,000.00	-	447,886,000.00	464,408,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(517,386,000.00)	-	(517,386,000.00)	(269,174,000.00)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	205,000,000.00	-	205,000,000.00	170,000,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(170,000,000.00)	-	(170,000,000.00)	(130,000,000.00)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	60,000,000.00	-	60,000,000.00	60,000,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	(60,000,000.00)	-	(60,000,000.00)	(80,000,000.00)
รับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	470,000,000.00	-	470,000,000.00	360,000,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(448,936,796.00)	-	(448,936,796.00)	(527,363,331.00)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(47,582,072.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,426,480.65)	-	(12,426,480.65)	(18,888,808.28)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,243,054.23)	-	(1,243,054.23)	1,349,933.26
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	7,466,592.62	-	7,466,592.62	6,116,659.36
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6,223,538.39	-	6,223,538.39	7,466,592.62

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

1. ข้อมูลทั่วไป

- 1.1 บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2546 และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2547
- 1.2 สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
- 1.3 มีสาขา 4 แห่ง
 - สาขาที่ 1 เลขที่ 728/10 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี
 - สาขาที่ 2 เลขที่ 307 ถนนท่าแฉลบ ตำบลตลาด อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี
 - สาขาที่ 3 เลขที่ 75 ถนนราษฎร์บำรุง ตำบลเนินพระ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง
 - สาขาที่ 4 เลขที่ 195/6 หมู่ที่ 4 ตำบลนครสวรรค์ออก อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ (สาขาที่ 4 ได้ปิดดำเนินการ เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558)
- 1.4 บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของการให้เช่าซื้อรถยนต์ และสัญญาซื้อขายฝากรถยนต์
- 1.5 เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า
 - วันที่ 7 พฤษภาคม 2558 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาร่วมทุนในบริษัทแห่งหนึ่ง ตามที่กล่าวในหมายเหตุ 10 เพื่อประกอบการให้บริการสินเชื่อ อายุ 2 ปี งบประมาณเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จึงไม่มีการนำเสนองบการเงินเปรียบเทียบ

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และแสดงรายการตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าโดยกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 28 กันยายน 2554 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

งบการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของรายการในงบการเงิน ยกเว้นรายการที่เปิดเผยไว้ในนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน และที่จะมีผลบังคับในอนาคต มีรายละเอียดดังนี้

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีปัจจุบัน

บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2557) และฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐานการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงนี้ กำหนดให้บริษัทฯ ต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ปะกันยัตินที่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานการบัญชีฉบับเดิมอนุญาตให้บริษัทฯ เลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนก็ได้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 เรื่อง การร่วมกิจการ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 11 ให้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 เรื่อง ส่วนได้เสียในการร่วมค้า ซึ่งได้ถูกยกเลิกไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดให้กิจการที่ลงทุนในกิจการใดๆ ต้องพิจารณาว่าตนมีการควบคุมร่วม (Joint control) กับผู้ลงทุนรายอื่นในกิจการนั้นหรือไม่ หากกิจการมีการควบคุมร่วมกับผู้ลงทุนรายอื่นในกิจการที่ถูกลงทุนนั้นแล้ว ให้ถือว่ากิจการนั้นเป็นการร่วมกิจการ (Joint arrangement) หลังจากนั้น บริษัทฯ ต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดประเภทของการร่วมกิจการนั้นว่าเป็น การดำเนินงานร่วมกัน (Joint operation) หรือ การร่วมค้า (Joint venture) และบันทึกส่วนได้เสียจากการลงทุนให้เหมาะสมกับประเภทของการร่วมกิจการ กล่าวคือ หากเป็นการดำเนินงานร่วมกันให้บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งในสินทรัพย์หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายแต่ละรายการของการดำเนินงานร่วมกัน ตามส่วนที่ตนมีสิทธิตามสัญญาในงบการเงินเฉพาะกิจการของตน แต่หากเป็นการร่วมค้าให้บริษัทฯ รับรู้เงินลงทุนในการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย หรืองบการเงินรวม (หากมี) และรับรู้เงินลงทุนในการร่วมค้าตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของบริษัทฯ การร่วมกิจการ บริษัทฯ รวมถึงบริษัทฯ ที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ จึงไม่มีผลกระทบทางการเงินต่อบริษัทฯ ของบริษัทฯ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากบริษัทฯ ต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น บริษัทฯ จะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

บริษัทฯ ยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ ณ วันที่รายงาน เนื่องจากยังไม่มี การบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี	เรื่อง
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์พนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ ความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินเฉพาะกิจการ

ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 41

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
กำไรต่อหุ้น
งบการเงินระหว่างกาล
การด้อยค่าของสินทรัพย์
ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
เกษตรกรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
การรวมธุรกิจ
สัญญาประกันภัย
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ส่วนงานดำเนินงาน
งบการเงินรวม
การร่วมกิจการ
การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)

ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งสูงใจให้แก่ผู้เช่า
ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)
ฉบับที่ 21

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)
เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีเงินเฟ้อรุนแรง
งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ข้อตกลงสัมปทานบริการ
โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของ
รายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
เงินที่นำส่งรัฐ

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ อยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานดังกล่าวข้างต้นต้องการเงินในปีที่เริ่มใช้ และยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.1.1 บริษัทฯ รับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ เป็นดอกผลที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และรับรู้เป็นรายได้ตามจำนวนงวดการผ่อนชำระ ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อแต่ละสัญญา

การบันทึกรายได้จากการผ่อนชำระจะหยุดรับรู้เมื่อค้างชำระเกิน 4 งวด ซึ่งแตกต่างจากวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการหยุดรับรู้รายได้และการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกิจ consumer finance ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดร่วมกับสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยปัจจุบัน เป็นสหวิชาชีพบัญชี ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้จากการผ่อนชำระเมื่อลูกหนี้ค้างชำระ 3 งวดขึ้นไป ตามหนังสือที่ กต.ชส. (ว) 2/2547 ลงวันที่ 30 เมษายน 2547 เนื่องจากข้อมูลในอดีต ณ วันสิ้นปี ย้อนหลัง 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีลูกหนี้ค้างชำระ ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 4 เดือน เฉลี่ยประมาณร้อยละ 97.06 จะสามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีลูกหนี้เช่าซื้อที่ค้างชำระงวดที่ 4 ที่ยังคงรับรู้รายได้ จำนวน 2,164,586,194.77 บาท และ 73,162,938.29 บาท ตามลำดับ หากบริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้ตามวิธีปฏิบัติแล้ว รายได้และลูกหนี้ของ บริษัทฯ จะลดลงจำนวน 519,593.07 บาท และ 524,404.40 บาท ตามลำดับ

3.1.2 บริษัทฯ รับรู้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาขายฝากตามเกณฑ์คงค้าง

3.1.3 บริษัทฯ รับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

3.1.4 ค่านายหน้ารอดัดจ่าย

บริษัทฯ บันทึกค่านายหน้าเริ่มแรกของสัญญาเช่าซื้อใหม่ ซึ่งเริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม 2551 โดยบันทึกเป็นค่านายหน้า รอดัดจ่าย และตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่าย ตลอดระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อตามสัดส่วนของการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับในแต่ละงวดสัญญา ในกรณี ที่สัญญาเช่าซื้อสิ้นสุดลงก่อนวันครบกำหนดตามสัญญา ค่านายหน้ารอดัดจ่ายคงเหลือจะถูกตัดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน

3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมเงินฝากประเภทที่ต้องจ่ายคืน เมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนด และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่อง ซึ่งมีความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าน้อย

3.3 เงินลงทุนชั่วคราว

เงินลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้นแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯ บันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของกองทุนเป็นรายการ กำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.4 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญในอัตราที่เพิ่มขึ้นตามระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคงเหลือลูกหนี้ตาม สัญญาขายฝากคงเหลือและลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีคงเหลือ หักด้วยดอกผลเช่าซื้อรอดัดบัญชีและหลักประกัน ถ้ามี ซึ่งหลักประกันค่านวน มูลค่าประมาณร้อยละ 30 - 80 ของเงินให้สินเชื่อคงเหลือ โดยพิจารณาเปรียบเทียบถึงโอกาส ในการได้รับชำระคืนจากลูกหนี้และจากการ ขายหลักประกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาถึงความสามารถการจ่ายชำระของลูกหนี้เป็นรายๆ สำหรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ที่ค้างชำระเกิน 6 งวด ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากที่ค้างชำระเกิน 1 งวด และลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระเกิน 12 งวด

โดยมีหลักเกณฑ์อัตราการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากและลูกหนี้ระหว่าง ดำเนินคดีในแต่ละงวดดังนี้

หัก ดอกผลเช่าซื้อรอดัดบัญชีและหลักประกัน	ร้อยละ
ลูกหนี้ปกติและค้างชำระ 1 งวด	1
ลูกหนี้ค้างชำระ 2-3 งวด	2
ลูกหนี้ค้างชำระ 4-6 งวด	20
ลูกหนี้ค้างชำระ 7-12 งวด	50-100
ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 12 งวด	100

นโยบายดังกล่าวข้างต้น สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 งวดขึ้นไป แตกต่างจากวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับธุรกิจ consumer finance ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดร่วมกับสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย (ปัจจุบันเป็นสมาชิวิชาชีพบัญชี) ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน โดยไม่นำหลักประกันมาหัก เนื่องจากบริษัทฯ กำหนดแนวทางการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามสถิติของหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงในอดีตจากช่วง 2 - 3 ปีที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทฯ มีหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก และลูกหนี้ดำเนินคดีเฉลี่ยปีละประมาณร้อยละ 70 - 90 ของหนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งตามแนวทางนโยบายบัญชีดังกล่าว

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้หลังหักดอกเบี้ยและไม่นำหลักประกัน อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 75 - 100 เนื่องจากลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ บริษัทฯ ได้ยึดหลักประกันคืนแล้ว และจากสถิติการเก็บหนี้ที่ผ่านมาในอดีต 2 - 3 ปี บริษัทฯ จะมีหนี้สูญจริง เฉลี่ยปีละประมาณร้อยละ 85 - 90 ของหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งตามแนวนโยบายดังกล่าว

3.5 เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า

เงินลงทุนที่กิจการลงทุนในกิจการใดๆ ต้องพิจารณาว่าตนมีการควบคุมร่วม (Joint control) กับผู้ลงทุนรายอื่นในกิจการนั้นหรือไม่ หากกิจการมีการควบคุมร่วมกับผู้ลงทุนรายอื่นในกิจการที่ถูกลงทุนนั้นแล้วให้ถือว่า (Joint arrangement) หลังจากนั้น กิจการต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดประเภทของการร่วมการงานนั้นว่าเป็น การดำเนินงานร่วมกัน กิจการนั้นเป็นการร่วมการงาน (Joint operation) หรือการร่วมค้า (Joint venture) และบันทึกส่วนได้เสียจากการลงทุนให้เหมาะสมกับประเภทของการร่วมการงาน กล่าวคือ หากเป็นการดำเนินงานร่วมกัน ให้กิจการรับรู้ส่วนแบ่งในสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายแต่ละรายการของการดำเนินงานร่วมกันตามส่วนที่ตนมีสิทธิตามสัญญาในงบการเงินเฉพาะกิจการของตน แต่หากเป็นการร่วมค้า ให้กิจการรับรู้เงินลงทุนในการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และรับรู้เงินลงทุนในการร่วมค้าตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ

3.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และบริษัทฯ จะบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ถ้ามี

บริษัทฯ คำนวณราคาสำหรับสินทรัพย์ตามอายุประมาณของสินทรัพย์ดังนี้

	จำนวนปี
อาคารและส่วนปรับปรุง	20
อาคารชั่วคราว	2 - 3
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5
เครื่องใช้สำนักงาน	5
ยานพาหนะ	5

บริษัทฯ รวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการซื้อการขนย้ายและการบูรณะสภาพของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันของกิจการ เป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนประกอบแต่ละส่วนแยกต่างหากจากกัน เมื่อส่วนประกอบแต่ละส่วนนั้นมีต้นทุนที่มีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับต้นทุนทั้งหมดของทรัพย์สินนั้น ต้องมีการประมาณด้วยมูลค่าที่กิจการคาดว่าจะได้รับในปัจจุบันจากสินทรัพย์นั้นหากมีอายุ และสภาพที่คาดว่าจะได้รับในปัจจุบันเมื่อสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ นอกจากนี้ ต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์ มูลค่าคงเหลืออย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบบัญชี

3.7 การด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัทฯ พิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ ประเภททรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต่างๆ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่า สินทรัพย์เกิดการด้อยค่า โดยพิจารณาจากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากมีราคาต่ำกว่าราคาตามบัญชีถือว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ซึ่งจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และบริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการจากการด้อยค่า ต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่านั้นไม่มีอยู่ต่อไปหรือยังมีอยู่แต่เป็นไปตามทางที่ลดลง โดยบันทึกในบัญชี “รายได้อื่น”

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ทรัพย์สิน แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่าและจะประมาณจากสินทรัพย์แต่ละรายการ หรือหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแล้วแต่กรณี

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ติราคาด้วยลูกหนี้คงเหลือตามบัญชีสุทธิ หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับการขายทรัพย์สินแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าสุทธิที่จะได้รับประเมินราคาโดยคณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัท โดยเทียบกับราคาถมือสองในท้องตลาดและสถิติของราคาที่เคยขายได้ในอดีต



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3.9 ผลประโยชน์พนักงาน

3.9.1 บริษัทฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.9.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของบริษัท และได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าว ได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากบริษัท เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บันทึกลงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

3.9.3 ผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทฯ จัดให้มีผลประโยชน์ของพนักงานหลังการเลิกจ้าง เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานเป็นไปตามกฎหมายแรงงานไทย มูลค่าปัจจุบันของหนี้สิน ผลประโยชน์พนักงานได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงินโดยการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้น ประมาณการจากเงินเดือนพนักงานอัตราการลาออกอายุงานและปัจจัยอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเพื่อกระจายค่าใช้จ่ายดังกล่าวตลอดระยะเวลาการจ้างงาน

ข้อสมมติฐาน

อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.48
อัตราการเพิ่มเงินเดือน	ร้อยละ 5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	ร้อยละ 0 - 15
อัตราการมรณภาพ	80% ของอัตรามรณภาพจากตารางมรณภาพปี 2551 จำแนกตามเพศชายและเพศหญิง

3.10 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์ นอกจากนี้บริษัทฯ จะประเมินสินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้ใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้ใหม่ได้ตามจำนวนที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตที่จะทำให้ได้รับประโยชน์ในอนาคต ในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดังกล่าว

บริษัทฯ จะบันทึกรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ จะนำรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและรายการหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาหักกลบกกัน หากบริษัทฯ มีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ปัจจุบันและหนี้สินภาษีเงินได้ปัจจุบันมาหักกลบกกัน และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชียังเกี่ยวข้องกับหน่วยภาษีเดียวกันและหน่วยงานจัดเก็บภาษีเงินได้เป็นหน่วยงานเดียวกัน

3.11 ประเมินการทางบัญชี

การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ในการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานบางประการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบการเงิน และการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงภายหลังอาจแตกต่างไปจากจำนวนเงินที่ประมาณไว้

3.12 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ของการเกิดภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมาย หรือจากการอนุมานอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าว คาดว่าจะส่งผลให้ต้องเกิดการไหลออกของทรัพยากร เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพัน และจำนวนที่ต้องจ่ายสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ รายจ่ายที่ได้รับคืนบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากก็ต่อเมื่อการได้รับคืนคาดว่าจะได้รับอย่างแน่นอน เมื่อได้จ่ายชำระประมาณหนี้สินไปแล้ว

3.13 การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ หลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และไม่ใช่ทางการเงิน

บริษัทฯ กำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน

ผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา ผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่า รวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน บริษัทฯ ได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยอ้อม (เช่น ราคาที่สังเกตได้) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทฯ รับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่การโอนเกิดขึ้น

3.14 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารคนสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.15 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้ เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน หรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้น กิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่า กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3.16 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารยอดกำไรขาดทุนสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรต่อหุ้นปรับลด คำนวณโดยหารกำไรขาดทุนสำหรับงวด ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่ารับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ไม่มีการแสดงการกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลดจากใบสำคัญแสดงสิทธิ เนื่องจากราคาใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ มีราคาสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมถัวเฉลี่ยของหุ้นสามัญสำหรับปี

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

หน่วย : บาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
และงบการเงินเฉพาะกิจการ

	2558	2557
เงินสด	203,785.00	163,907.00
เงินฝากกระแสรายวัน	4,825,296.63	6,710,795.81
เงินฝากออมทรัพย์	1,194,456.76	591,889.81
รวม	<u>6,223,538.39</u>	<u>7,466,592.62</u>

5. เงินลงทุนชั่วคราว

หน่วย : บาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
และงบการเงินเฉพาะกิจการ

	2558	2557
เงินลงทุนในกองทุนตราสารหนี้	1,855.00	4,930,476.86
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	185.50	(100,077.89)
รวม	<u>2,040.50</u>	<u>4,830,398.97</u>

6. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

หน่วย : บาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี

	2558	2557	2558	2557
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	857,988,876.38	858,156,200.67	1,331,955,102.81	1,280,299,383.89
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง				
เป็นรายได้ - สุทธิ	(174,061,641.13)	(168,404,584.75)	(174,397,806.90)	(166,433,583.29)
สุทธิ	683,927,235.25	689,751,615.92	1,157,557,295.91	1,113,865,800.60
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(7,481,686.98)	(9,971,392.70)	(7,759,673.45)	(9,290,556.67)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	<u>676,445,548.27</u>	<u>679,780,223.22</u>	<u>1,149,797,622.46</u>	<u>1,104,575,243.93</u>

ลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ

	จำนวน ราย	ลูกหนี้หลังหัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้-สุทธิ	ลูกหนี้ที่ใช้ใน การคำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตรา ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ					
ถึง 1 งวด	5,378	1,542,868,069.07	308,573,613.82	1%	3,085,736.14
ค้างชำระ 2 - 3 งวด	803	236,609,709.44	47,321,941.89	2%	946,438.84
ค้างชำระ 4 - 6 งวด	105	41,157,074.02	8,231,414.81	20%	1,646,282.96
ค้างชำระ 7 - 12 งวด	55	20,311,520.13	14,218,064.09	50 - 100%	9,024,743.99
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	7	538,158.50	538,158.50	100%	538,158.50
รวม	6,348	1,841,484,531.16	378,883,193.11		15,241,360.43

	จำนวน ราย	ลูกหนี้หลังหัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้-สุทธิ	ลูกหนี้ที่ใช้ใน การคำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตรา ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ					
ถึง 1 งวด	4,366	1,490,390,643.34	298,078,128.67	1%	2,980,781.29
ค้างชำระ 2 - 3 งวด	741	238,982,183.92	47,796,436.78	2%	955,928.74
ค้างชำระ 4 - 6 งวด	122	47,462,835.23	9,492,567.05	20%	1,898,513.41
ค้างชำระ 7 - 12 งวด	56	25,475,141.87	17,832,599.31	50 - 100%	12,120,113.77
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	16	1,306,612.16	1,306,612.16	100%	1,306,612.16
รวม	5,301	1,803,617,416.52	374,506,343.97		19,261,949.37

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ลูกหนี้เข้าซื้อบางส่วน จำนวน 1,662,121,657.83 บาท และ 1,773,189,878.95 บาท ตามลำดับ ได้นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร ตามหมายเหตุ 13 และหมายเหตุ 17

7. ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืม

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืม	21,769,000.00	-
ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก	19,537,400.00	48,399,660.00
รวม	41,306,400.00	48,399,660.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(82,612.80)	(103,345.32)
ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก - สุทธิ	41,223,787.20	48,296,314.68

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น 13 ราย โดยทำเป็นสัญญาขายฝากรถยนต์และสัญญาให้กู้ยืมอายุสัญญา 1 - 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.20 - 12.00 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 14 ราย)



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. ลูกหนี้อื่น

หน่วย : บาท
งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
และงบการเงินเฉพาะกิจการ

	2558	2557
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	40,443,883.70	35,268,075.42
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(37,354,450.39)	(31,529,127.14)
สุทธิ	3,089,433.31	3,738,948.28
ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้	7,767,620.24	3,603,782.84
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(5,910,842.60)	(2,731,012.25)
สุทธิ	1,856,777.64	872,770.59
ลูกหนี้ - สุทธิ	4,946,210.95	4,611,718.87
ลูกหนี้ค้างภาษีมูลค่าเพิ่ม	2,605,567.77	2,794,807.26
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยค้างรับ	1,240,360.23	1,008,278.68
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมพนักงาน	2,041,176.00	2,014,072.33
อื่นๆ	2,418,568.60	2,366,814.16
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(262,600.00)	(284,649.98)
รวม	12,989,283.55	12,511,041.32

ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : บาท
งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
และงบการเงินเฉพาะกิจการ

	จำนวนราย		2558	2557
ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	37	45	40,443,883.70	35,268,075.42
ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ			(37,354,450.39)	(31,529,127.14)
อัตราร้อยละค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ			100%	100%
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ			(37,354,450.39)	(31,529,127.14)

ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ

	จำนวนราย	ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 3 งวด	14	6,152,888.02	6,152,888.02	70 - 75%	4,614,666.02
ค้างชำระ 4 - 11 งวด	6	1,571,579.46	1,571,579.46	75 - 100%	1,253,023.82
ค้างชำระ 12 งวดขึ้นไป	2	43,152.76	43,152.76	100%	43,152.76
รวม	22	7,767,620.24	7,767,620.24		5,910,842.60

ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

	จำนวน ราย	ลูกหนี้หลัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้	ลูกหนี้ที่ใช้ใน การคำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตรา ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 3 งวด	4	1,236,510.87	1,236,510.87	75%	927,383.16
ค้างชำระ 4 - 11 งวด	8	2,254,571.58	2,254,571.58	75%	1,690,928.70
ค้างชำระ 12 งวดขึ้นไป	2	112,700.39	112,700.39	100%	112,700.39
รวม	14	3,603,782.84	3,603,782.84		2,731,012.25

9. ทรัพย์สินรอการขาย

หน่วย : บาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
และงบการเงินเฉพาะกิจการ

	2558	2557
ทรัพย์สินรอการขาย	13,002,860.25	9,765,661.26
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า - ทรัพย์สินรอการขาย	(4,342,497.37)	(2,972,910.95)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	8,660,362.88	6,792,750.31

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10. เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า

เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า - บันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		งบการเงินที่แสดง		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
							เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		วิธีราคาทุน	
			(พันบาท)		(ร้อยละ)		(บาท)		(บาท)	
			2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
บจ. อีเอส ไฮลด์ิง	ให้สินเชื่อ-เงินกู้	กิจการร่วมค้า	15,000.00	-	50.00	-	6,386,744.97	-	7,500,000.00	-

บริษัท อีเอส ไฮลด์ิง จำกัด เป็นกิจการร่วมค้า (Joint Venture) เนื่องจากเป็นการร่วมการงานซึ่งผู้ที่มีการควบคุมร่วมมีสิทธิในสินทรัพย์สุทธิของการร่วมการงานนั้น และได้รับส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน) จากผลการดำเนินงานตามสัดส่วนการลงทุน โดยบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ECL) และบริษัท แอสเซท แมเนจเม้นท์ ไฮลด์ิงส์ จำกัด (AMH) ได้ทำสัญญาเข้าร่วมทุนเพื่อประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2558 อายุสัญญาร่วมทุน 2 ปี ตกลงร่วมลงทุนฝ่ายละ 50% และกรรมการผู้มีอำนาจฝ่ายละเท่ากัน และแต่งตั้งกิจการแห่งหนึ่งเป็นผู้ดำเนินธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ บันทึกเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า ตามวิธีราคาทุนและบริษัทฯ บันทึกรับรู้ส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้าดังกล่าวเฉพาะในส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จากเงินลงทุนดังกล่าว จำนวน 1.11 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.24 ของกำไรเบ็ดเสร็จรวมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

	1 มกราคม 2557	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2557	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2558
ราคาทุน :-							
ที่ดิน	7,324,162.50	-	-	7,324,162.50	-	-	7,324,162.50
อาคาร	9,683,269.82	258,000.00	(963,486.11)	8,977,783.71	-	-	8,977,783.71
ส่วนปรับปรุง - อาคาร							
(ค่าต่อเติมอาคาร)	189,336.00	-	-	189,336.00	-	-	189,336.00
อาคารชั่วคราว	275,711.62	353,754.00	-	629,465.62	63,336.00	(38,750.00)	654,051.62
ค่าตกแต่งสำนักงาน	689,045.93	49,083.10	-	738,129.03	-	-	738,129.03
เครื่องใช้สำนักงาน	9,408,075.70	1,359,088.21	(1,371,495.35)	9,395,668.56	1,000,489.05	(462,162.92)	9,933,994.69
เครื่องตกแต่งสำนักงาน							
(เฟอร์นิเจอร์)	351,893.90	285,252.00	(4,400.00)	632,745.90	25,707.00	-	658,452.90
ยานพาหนะ	23,423,047.22	10,920,768.22	(3,758,296.14)	30,585,519.30	4,926,545.10	-	35,512,064.40
รวม	51,344,542.69	13,225,945.53	(6,097,677.60)	58,472,810.62	6,016,077.15	(500,912.92)	63,987,974.85
ค่าเสื่อมราคาสะสม:-							
อาคาร	5,619,439.68	469,263.01	(490,916.05)	5,597,786.64	448,889.16	-	6,046,675.80
ส่วนปรับปรุง - อาคาร							
(ค่าต่อเติมอาคาร)	50,212.90	9,466.79	-	59,679.69	9,466.79	-	69,146.48
อาคารชั่วคราว	272,051.37	56,961.98	-	329,013.35	118,368.87	(38,749.00)	408,633.22
ค่าตกแต่งสำนักงาน	680,426.40	11,132.80	-	691,559.20	13,516.31	-	705,075.51
เครื่องใช้สำนักงาน	8,054,828.68	654,908.05	(1,294,043.87)	7,415,692.86	855,335.81	(460,589.48)	7,810,439.19
เครื่องตกแต่งสำนักงาน							
(เฟอร์นิเจอร์)	345,159.46	41,312.63	(4,399.00)	382,073.09	59,055.24	-	441,128.33
ยานพาหนะ	5,174,768.55	3,595,966.44	(1,490,631.40)	7,280,103.59	4,807,593.67	-	12,087,697.26
รวม	20,196,887.04	4,839,011.70	(3,279,990.32)	21,755,908.42	6,312,225.85	(499,338.48)	27,568,795.79
มูลค่าสุทธิ	31,147,655.65			36,716,902.20			36,419,179.06



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าเสื่อมราคา : สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 6,312,225.85 บาท
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 4,839,011.70 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรที่หักมูลค่าหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุนจำนวน 7,513,490.80 บาท ราคาทุนสุทธิ 536.08 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 7,652,246.51 บาท ราคาทุนสุทธิ 495.07 บาท)

ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างได้นำไปจดทะเบียนจำนองเป็นหลักทรัพย์ ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาวธนาคารแห่งหนึ่ง ตามหมายเหตุ 13 และหมายเหตุ 17

12. เงินฝากสถาบันการเงิน - มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีเงินฝากประจำ จำนวน 66,000.00 บาท ใช้เป็นหลักประกันการค้าประกันการใช้ไฟฟ้า โดยธนาคาร ตามหมายเหตุ 25 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีเงินฝากประจำ จำนวน 66,000.00 บาท)

13. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557
เงินเบิกเกินบัญชี	4,679,816.11	3,669,500.76
เงินกู้ยืมธนาคาร - ตัวสัญญาใช้เงิน	151,834,000.00	221,334,000.00
รวม	156,513,816.11	225,003,500.76

13.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร 4 แห่ง เป็นวงเงิน 55 ล้านบาท ค้ำประกันโดยลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6 จดจำนองที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตามหมายเหตุ 11 และค้ำประกันโดยส่วนตัวกรรมการ บริษัทโดยไม่มีผลตอบแทนกรรมการ

13.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร 3 แห่ง โดยออกตัวสัญญาใช้เงิน ครอบคลุมตามระยะเวลา วงเงินรวม 260 ล้านบาท ดังนี้

- ธนาคารแห่งที่ 1 วงเงิน จำนวน 30 ล้านบาท วงเงินคงเหลือ 30 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย Market Rate ต่อปี
- ธนาคารแห่งที่ 2 วงเงิน จำนวน 200 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเบิกใช้วงเงินกู้แล้ว เมื่อมีการชำระคืนสามารถนำวงเงินกู้ มาใช้ได้ใหม่ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MLR-1.125 ต่อปี
- ธนาคารแห่งที่ 3 วงเงิน จำนวน 30 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเบิกใช้วงเงินกู้แล้ว อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.60 ต่อปี

14. เจ้าหนี้อื่น

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	429,689.71	606,173.17
เงินทดรองรับ	7,924,995.47	5,994,795.68
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	6,167,003.45	5,372,166.37
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,365,515.40	1,259,552.23
อื่นๆ	1,245,007.16	1,422,810.32
รวม	17,132,211.19	14,655,497.77

15. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ส่วนหนึ่งในสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เกิดขึ้นจากรายการตามบัญชีกับบุคคล และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านี้เป็นรายการและเงื่อนไขดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสรุปได้ดังนี้

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการและนโยบายราคา
นายปรีชา วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และ เป็นประธานกรรมการบริษัทฯ	เป็นเงินกู้ยืมครบกำหนดตามระยะเวลา จ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้า ตามอัตราร้อยละ 3.50 - 4.00 ต่อปี
นางสุมาลี วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นญาติสนิท ของประธานกรรมการบริษัทฯ	เป็นเงินกู้ยืมครบกำหนดตามระยะเวลา จ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้า ตามอัตราร้อยละ 4.00 ต่อปี
นายดนุชา วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นประธาน เจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ	เป็นค่าเช่าคิดตามราคาตลาดลงร่วมกัน ราคาถัวเฉลี่ยจากผู้ประเมินราคาอิสระ
นายประภากร วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นกรรมการ ผู้จัดการของบริษัทฯ	เป็นค่าเช่าคิดตามราคาตลาดลงร่วมกัน ราคาถัวเฉลี่ยจากผู้ประเมินราคาอิสระ

15.1 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

หน่วย : บาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ
ยอดคงเหลือ

	2557	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2558
นายปรีชา วีระพงษ์	70,000,000.00	145,000,000.00	(115,000,000.00)	100,000,000.00
นางสุมาลี วีระพงษ์	25,000,000.00	60,000,000.00	(55,000,000.00)	30,000,000.00
รวม	95,000,000.00	205,000,000.00	(170,000,000.00)	130,000,000.00
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(1,200,871.76)	(3,862,384.74)	3,809,905.69	(1,253,350.81)
รวม	93,799,128.24			128,746,649.19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 2 ราย โดยออกตั๋วแลกเงิน จำนวน 130 ล้านบาท ครอบคลุมเดือนมกราคม ถึงเดือนพฤษภาคม 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 - 4.00 ต่อปี

15.2 ค่าเช่า

บริษัทฯ มีสัญญาเช่าที่ดินเพื่อเป็นสถานที่จอดรถและมีสัญญาเช่าพื้นที่อาคารเพื่อเป็นสำนักงานสาขาจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้อง 2 ราย โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

แปลง	สถานที่ตั้ง	เนื้อที่	อายุสัญญา	ระยะเวลา	อัตราค่าเช่า/เดือน (เฉลี่ยเท่ากับ)
1	กรุงเทพมหานคร	280 ตารางวา	3 ปี	1 กันยายน 2557 - 31 สิงหาคม 2560	48,505.26
2	ชลบุรี	244.05 ตารางเมตร	3 ปี	1 มิถุนายน 2557 - 31 พฤษภาคม 2560	38,714.91



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

16. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

หน่วย : บาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ

	อัตราดอกเบี้ย	2558 เงินต้น	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	2557 เงินต้น	ครบกำหนด
บุคคลธรรมดา	3.50%	30,000,000.00	4, 23 พฤษภาคม 2559	3.50% - 4.00%	30,000,000.00	6, 25 พฤษภาคม 2558
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า		(368,535.15)			(390,352.96)	
สุทธิ		<u>29,631,464.85</u>			<u>29,609,647.04</u>	

บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลธรรมดา จำนวน 5 ราย โดยออกตั๋วแลกเงินครบกำหนดตามระยะเวลา

17. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

เป็นเงินกู้ยืมจากธนาคาร 4 แห่ง ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	วงเงิน	วงเงินคงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	2558	2557
แห่งที่ 1	630	388	4.74 - 5.50% MLR - 1.75	241,824,000.00	225,670,000.00
แห่งที่ 2	1,120	220	THBFIX 6M + (2.55% - 3.30%)	361,210,000.00	317,854,000.00
แห่งที่ 3	850	229	MLR - 1.50% - 2.25%	263,425,673.00	286,323,669.00
แห่งที่ 4	100	-	MLR - 1.625	-	15,548,800.00
รวม	<u>2,700</u>	<u>837</u>		<u>866,459,673.00</u>	<u>845,396,469.00</u>
หัก เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี				(377,188,996.00)	(385,809,796.00))
สุทธิ				<u>489,270,677.00</u>	<u>459,586,673.00</u>

สัญญาเงินกู้ยืมมีข้อกำหนดหลายประการ ซึ่งบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามได้แก่ การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

17.1 แห่งที่ 1 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวนเงิน 630 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเบิกใช้เงินกู้แล้ว เมื่อมีการชำระคืน สามารถนำวงเงินกู้มาใช้ได้ใหม่ ค่าประกันโดยโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6 และค่าประกันโดยส่วนตัวกรรมการบริษัท

17.2 แห่งที่ 2 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารจำนวน 1,120 ล้านบาท เป็นการทยอยเบิกเงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 75 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 3 - 4 ปี นับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืมเบิกใช้แล้ว จำนวน 900 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 220 ล้านบาท ค่าประกันโดยโอนสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6 และค่าประกันโดยจดจำนองที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตามหมายเหตุ 11

17.3 แห่งที่ 3 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร โดยบริษัทฯ ทยอยเบิกใช้เงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 75 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 4 ปี นับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืม วงเงินกู้รวมจำนวน 850 ล้านบาท แบ่งเป็นวงเงินจำนวน 650 ล้านบาท (วงเงินคงเหลือ 100 ล้านบาท) ส่วนวงเงินจำนวน 200 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเบิกใช้วงเงินกู้แล้ว เมื่อมีการชำระคืนสามารถนำวงเงินกู้มาใช้ได้ใหม่ ค่าประกันโดยโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

17.4 แห่งที่ 4 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 100 ล้านบาท (เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน) กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือนทุกเดือน ภายในระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืม ค่าประกันโดยโอนสิทธิลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6 บริษัทฯ ได้ชำระคืนเงินต้นทั้งหมดแล้วในเดือนสิงหาคม 2558

18. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังนี้

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันต้นงวด	6,241,470.00	5,852,293.00
ต้นทุนโครงการปัจจุบันและดอกเบี้ย	1,160,172.00	1,033,977.00
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายระหว่างงวด	-	(644,800.00)
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันสิ้นงวด	<u>7,401,642.00</u>	<u>6,241,470.00</u>

19. ทุนจดทะเบียน

ตามรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2558 มีมติอนุมัติดังต่อไปนี้

- อนุมัติลดทุนจดทะเบียน จำนวนเงิน 20,224,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 615,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 594,776,000 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่าย ซึ่งเป็นหุ้นที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ใช้ใบสำคัญแสดงสิทธิครั้งที่ 1 จำนวน 20,224,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท โดยบริษัทฯ ได้จดทะเบียนลดทุนและแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2558
- อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวนเงิน 297,388,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 594,776,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 892,164,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 297,388,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิครั้งที่ 2 โดยบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนและแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558

20. ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น

ตามรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2558 มีมติอนุมัติให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (ใบสำคัญแสดงสิทธิครั้งที่ 2 (ECL-W2)) จำนวน 297,388,000 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม โดยไม่คิดมูลค่าในอัตราส่วน 2 หุ้นเดิมต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ และมีสิทธิซื้อหุ้นสามัญในราคาหุ้นละ 1.60 บาท อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ 3 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทฯ ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว และกำหนดการใช้สิทธิในวันทำการสุดท้ายของเดือนสิงหาคมและเดือนกุมภาพันธ์ของแต่ละปี ทั้งนี้ วันใช้สิทธิครั้งแรกจะตรงกับวันที่ 31 สิงหาคม 2558 และวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายจะตรงกับวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ยังไม่มีการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ ทำให้จำนวนคงเหลือเท่ากับ 297,388,000 หน่วย มีมูลค่ายุติธรรมต่อหน่วยเท่า 0.50 บาท

21. เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล

ตามรายงานการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 4/2557 ลงวันที่ 13 สิงหาคม 2557 มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวด 6 เดือน ปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท เป็นจำนวนเงิน 17,843,280.00 บาท และจ่ายจากกำไรสะสมในอัตราหุ้นละ 0.05 บาท เป็นจำนวนเงิน 29,738,800.00 บาท รวมเป็นอัตราหุ้นละ 0.08 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 594,776,000 หุ้น เป็นเงิน 47,582,080.00 บาท บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลวันที่ 10 กันยายน 2557

22. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดให้มีการจัดสรรกำไรอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิหักขาดทุนสะสม (ถ้ามี) เป็นทุนสำรองจนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้ ไม่อาจนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

23. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

บริษัท และพนักงานได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพชื่อ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกรุงไทย มาสเตอร์ พูล ฟันด์” ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัท และพนักงานจะจ่ายเงินเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือน และบริษัท จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 - 7 โดยมีเงื่อนไขตามกฎหมาย และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัท

24. ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนผู้บริหาร

24.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการเป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการ

24.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการเฉพาะในฐานะผู้บริหาร และให้แก่ผู้บริหารตามนิยามในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ อันได้แก่ กรรมการผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย

25. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท มีภาระหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าเป็นวงเงิน 66,000.00 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นวงเงิน 66,000.00 บาท)

26. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้ สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินการในส่วนงานธุรกิจเดียว ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของการให้สินเชื่อ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงิน จึงเกี่ยวกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

27. เครื่องมือทางการเงิน

27.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้การวัดมูลค่าและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

27.2 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงดังกล่าว เกิดจากการที่ลูกค้าไม่สามารถ หรือไม่ประสงค์ปฏิบัติตามข้อตกลงที่ให้ไว้กับบริษัทฯ บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับสินเชื่อ บริษัทฯ มีนโยบายในการพิจารณาสินเชื่อเป็นรายๆ และป้องกันความเสี่ยงโดยจัดให้มีบุคคลค้ำประกันและวางเงินค้ำประกันจากลูกหนี้สินเชื่อแต่ละราย

27.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเนื่องจากบริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมระยะยาว ทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

27.4 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เนื่องจากไม่มีรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้ เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

27.5 ราคายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสดและเงินฝาก ลูกหนี้ ทรัพย์สินรอการขาย หนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วย เงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคายุติธรรม นอกจากนี้ผู้บริหารเชื่อว่าบริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงินที่มีนัยสำคัญ

28. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะของค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายตามลักษณะของค่าใช้จ่ายที่สำคัญมีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	42,405,512.25	34,670,262.52
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,885,000.00	2,873,000.00
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	12,892,500.00	12,819,584.00
ค่าเสื่อมราคา	6,312,225.85	4,839,011.70
ค่านายหน้าตัดจ่าย	18,595,753.52	15,976,448.52
หนี้สูญ	30,116,566.94	6,257,346.18
หนี้สงสัยจะสูญ	4,941,782.16	13,594,672.19

29. ภาษีเงินได้

29.1 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	16,132,166.53	16,186,280.26
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี :		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(1,516,998.44)	(1,768,016.66)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>14,615,168.09</u>	<u>14,418,263.60</u>

29.2 รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สามารถแสดงได้ดังนี้

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	64,387,616.32	-	65,500,871.35	69,208,256.07
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	-	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	12,877,523.26	-	13,100,174.27	13,841,651.21
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ :				
รายการต้องห้ามทางภาษี	3,254,643.27	-	3,031,992.26	2,344,629.05
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
จากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	(1,516,998.44)	-	(1,516,998.44)	(1,768,016.66)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
งบกำไรขาดทุน	<u>14,615,168.09</u>	<u>-</u>	<u>14,615,168.09</u>	<u>14,418,263.60</u>
อัตราภาษีเงินได้ที่แท้จริงร้อยละ	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>22</u>	<u>21</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

29.3 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สำรองค่าเผื่อนี้สุญ - ลูกหนี้เช่าซื้อ	3,048,272.09	3,852,389.87
สำรองค่าเผื่อนี้สุญ - ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	16,522.56	20,669.06
สำรองค่าเผื่อนี้สุญ - ลูกหนี้คดี	7,470,890.08	6,377,825.43
สำรองค่าเผื่อนี้สุญ - ลูกหนี้ประนอมหนี้	1,182,168.52	474,202.45
สำรองค่าเผื่อนี้สุญ - ลูกหนี้อื่น	52,520.00	56,930.00
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สิน - รถยึด	868,499.47	594,582.19
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,480,328.40	1,248,294.00
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	20,015.58
รวม	14,119,201.12	12,644,908.58
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่านายหน้าสินเชื่อบริการตัดจ่าย	5,565,846.74	5,608,589.74
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	37.10	-
รวม	5,565,883.84	5,608,589.74
สุทธิ	8,553,317.28	7,036,318.84

30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่า จำนวน 2.77 ล้านบาท

31. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ในการบริหารทางการเงินคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนสรุปได้ดังนี้

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	1.66	-	1.65	1.79

32. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559



ENGLISH VERSION

ANNUAL REPORT 2015

EASTERN COMMERCIAL LEASING PLC





MESSAGE FROM THE CHAIRMAN



To the Shareholders

For the year 2015 the company had a satisfactory operating results. The company's credit extension continued to grow generating a profit of Baht 49.77 million which was close to that of prior year within the domestic sluggish economic environment.

During the year 2015, the company has invested in the joint venture company with business proceeding well. Other Japanese company has expressed intent to participate in joint venture with the company representing good opportunity for company's growth and expansion with additional capital, and expansion project into retail credit business to increase channel for profit generation for the company.

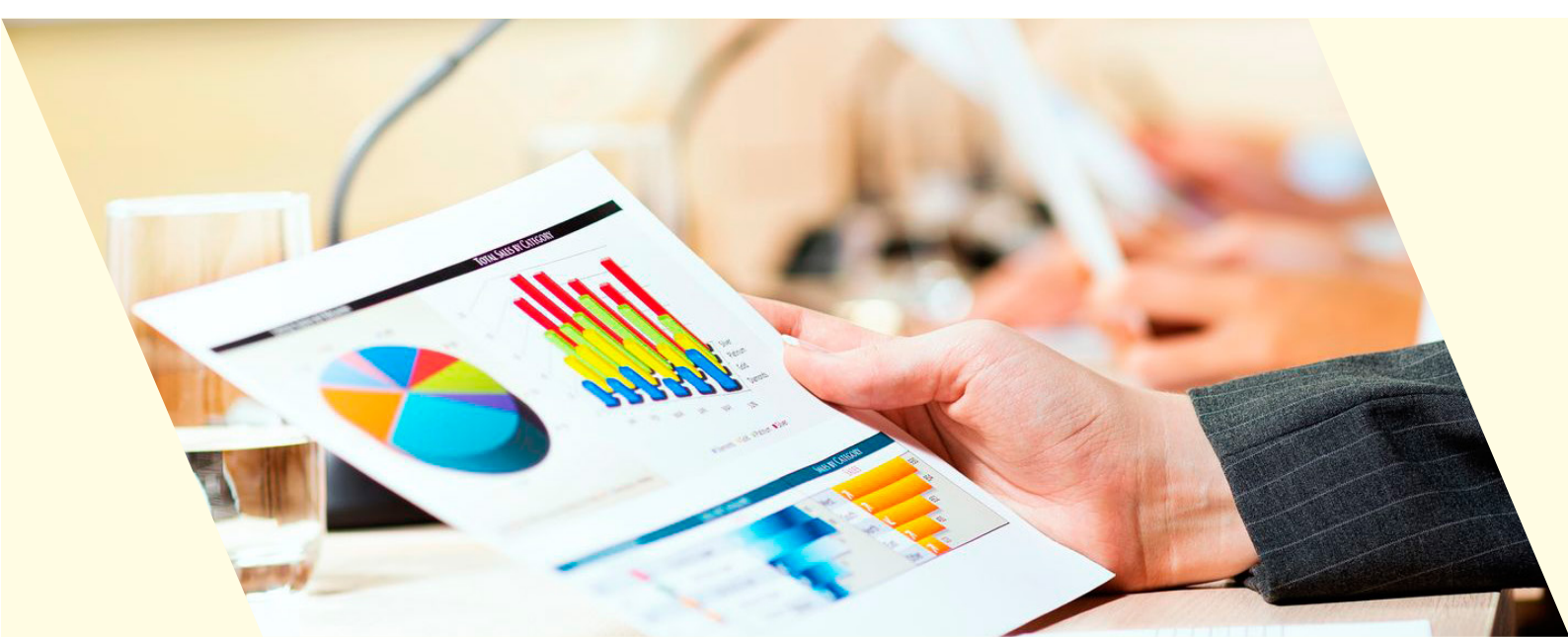
For the year 2016, the economy is anticipated to gradually recover with domestic consumption as the main driving force, creating an overall increase in demand for vehicle hire purchase. The company continues to maintain stringent credit standards and customer credit reputation review to mitigate receivable quality risks. The company emphasizes development of application software to support business expansion, complies with good governance principles including fight against all forms of fraud and corruption practices and preserving the right and fairness to all stakeholders.

On behalf of the Board of Directors, I would like to express my gratitude toward the Management, all employees, the shareholders, including customers and trading partners who have contributed to the continuing successful performance of the company, the achieved prosperity, and preparedness for the greater challenging goal.

Mr. Preecha Veerapong
The Chairman of the Board



AUDIT COMMITTEE REPORT



To the Shareholders of Eastern Commercial Leasing PLC

The Audit Committee of Eastern Commercial Leasing PLC (ECL) consists of 3 independent directors with qualification per standard requirement, namely :

- | | |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. Mr. Phiphat Phornsuwan, | the Chairman of the Audit Committee, |
| 2. Police Lieutenant General Amporn Charuchinda, | a committee member, |
| 3. Mr. Pakorn Apaphant, Ph.D., | a committee member |

During the year 2015, the Audit Committee performed its duties with responsibility as assigned by the Board of Directors. There were 4 Audit Committee meetings held and during 2015 until the report date, one additional meeting totaling 5 meetings with the essence of the meeting summarized below :

1. Review company financial reports to ensure accuracy and adequate

- Review interim and fiscal annual financial statements for the year 2015 in cooperation with the auditor and management of the company including specific meeting with the auditor excluding management by enquiries, listening to explanation, as well as providing advices and/or opinion in various issues related to financial report of the company prior to submission to the Board of Directors for disclosure approval consideration to the Securities Exchange of Thailand, and the Securities Exchange Commission
- **Opinion** : The Audit Committee was of the opinion that the financial reports for fiscal year 2015 were true and fair in all material respects in accordance with Generally Accepted Accounting Principles.



AUDIT COMMITTEE REPORT

2. Review system of internal control and internal audit to ensure an appropriate system including review the independence of internal audit firm, and appointment of the internal auditor

- Provide approval for the audit plan, consider audit results and follow-up with management for process improvement action regarding its operations in accordance with issues found by internal auditor.
- Provide conclusive opinion on system of internal control of the company for the year 2015 in accordance with the adequacy of system of internal control assessment form provided by the Securities and Exchange Commission in conjunction with the self-assessment process results as performed by the Audit Committee and the Board of Directors in accordance with the good governance principle.
- Consider selection of the outsourcing internal audit firm for the year 2016 including the assessment of results of internal audit activities performed by internal auditor during the year 2015
- **Opinion** : The Audit Committee was of the opinion that system of internal control and internal audit of the company has been sufficient and appropriate, and that the internal audit firm and internal auditor have been independent.

As for the approval consideration for internal auditor for the year 2016, the Audit Committee has appointed Improvis Co., Ltd. under Mr. Chalot Lokitthajariya as the company's internal auditor for the year 2016 at the audit fee of Baht 260,000 with proposed audit plan for audit activities at least twice a year which is more frequent than the audit plan of the previous auditor.

3. Review to ensure the company has been in compliance with the law related to securities and securities exchange of Thailand, the law related to the company's business including rules, regulations, announcement / order issued by authorities under those laws.

- Acknowledge report regarding compliance with the law related to securities and securities exchange, relevant business law, and follow-up on development of such issues
- Acknowledge from auditor that no issues or observation needed to be reported to the Audit Committee in accordance with Article 89/25 of the Securities and Securities Exchange Act.
- **Opinion** : The Audit Committee was of the opinion that the Company has supervised and monitored appropriate conduct in compliance with relevant law, and acknowledged quarterly law compliance report.

4. Review company's system of risk management

- Review company's risk management activities under the sub-committee on risk management committee guidance
- Acknowledge risk management policies and conduct against risk of corruption in which the company via its Board of Directors has declared its intent of becoming an alliance of the 'Private Sector Collective Action Coalition against Corruption (CAC)'. During the year 2015, the Chairman of the Audit Committee reviewed and approved the assessment form, policies, and preventive operating guidelines against fraud, corruption and acknowledged that the company has been certified as member of the Private Sector Collective Action Coalition against corruption on 16 October 2015.
- **Opinion** : The Audit Committee was of the opinion that the company has arranged for the system of risk management corresponding with the risk management policies and having managed risks at the acceptable level including reviewing risks in line with current situation regularly, and incorporating the issue of fraud and corruption in the company's risk management plan.

5. Consider selection, propose for appointment, and approval of audit fees for the company's external auditor

- Considered selection and proposed to the Board for appointment consideration, and approval request to the Annual General Shareholders' Meeting 2016 - Mrs. Suvimol Krittayakiern, and/or Mrs. Vilairat Rojnuckarin, and/or Miss Supaporn Mangjitr all from DIA International Audit Co.,Ltd. as the Company's external auditor for the year 2016 with recommended audit fees for the year 2016 proposed to be Baht 930,000

- **Opinion** : The Audit Committee was of the opinion that the proposed audit firm has performed satisfactorily applying auditing standards in accordance with Generally Accepted Auditing Standards, has performed with professionalism to the utmost capabilities, and being independent in its audit works. It is therefore appropriate to submit to the Board of Directors for appointment consideration to be submitted to the shareholders' meeting.

6. Review related party transactions or transactions that may have conflicting interests in accordance with law related to securities and securities exchange and relevant law to company's business including rules, regulation, announcement, order issued by authorities of those laws

- Acknowledged company's related party transaction and requirement established for future commitment for related party transactions that they were in the normal course of business

- Acknowledged conduct consistent with guidance established by the Board of Directors related to basis and report procedure regarding vested interests of directors and management of the company in accordance with the Securities Exchange Commission established procedures for listed companies to perform

- **Opinion** : The Audit Committee was of the opinion that the company has been in compliance with the regulation and relevant law.

7. Others

- Follow-up on progress in adhering to resolution passed by the Audit Committee
- Self-assessment performed by the Audit Committee for the year 2015 to be submitted to the Board of Directors
- Reviewed information disclosure to the Securities Exchange of Thailand and the Securities Exchange Commission in the Annual Report 2015 (Form 56-2) and in the annual information disclosure form ended on 31 December 2015 of the company (Form 56-1)
- Reported summary performance of the Audit Committee for the year 2015 to the Board of Directors quarterly

The Committee has performed its duties in accordance with scope of authorities and responsibilities to the Board of Directors as required independently. The Committee expressed its opinion maintaining transparency, explainable, and verifiable considering good governance principle in accordance with guidance provided by the Securities Exchange of Thailand.



Mr. Phiphat Phornsuan
The Chairman of the Audit Committee

Date: 25 February 2016



1. FINANCIAL HIGHLIGHTS

Baht in thousand

	2015	2014	2013
Asset			
Total Asset	1,95,3041.75	1,913,858.48	1,873,401.32
Hire Purchase Receivable	1,826,243.17	1,784,355.47	1,645,947.46
Short Term Investment	2.04	4,830.40	100,052.35
Sale w/Right of Redemption Agreement Receivables	41,223.79	48,296.31	57,989.05
Investment in Joint Venture	6,386.75	0	0
Liabilities and Shareholders' Equity			
Total Liabilities	1,217,435.96	1,228,025.14	1,194,775.90
Overdrafts and Loan	1,194,319.13	1,205,658.80	1,176,130.86
Shareholders' Equity	735,605.79	685,833.34	678,625.42
Operating Results			
Total Revenue	272,868.07	252,555.58	228,494.56
Hire Purchase Income – Net	204,384.31	187,200.26	176,784.11
Income from Sale w/Right of Redemption	5,254.43	5,403.33	5,697.00
Operating Expenses	112,756.38	102,112.57	87,740.02
Net Income (Loss) After Tax	49,772.43	54,789.99	45,848.70
Profitability Ratio			
Interest Income (%)	11.33%	10.89%	10.67%
Interest Expense (%)	5.11%	5.20%	5.62%
Net Interest Income (%)	6.22%	5.69%	5.05%
Net Income (Loss) (%)	18.24%	21.69%	20.07%
Net Profit per Share	0.0837	0.0921	0.1078
Return on Equity (%)	7.00%	8.03%	7.94%
Operating Efficiency Ratio			
Return on Total Asset (%)	2.57%	2.89%	2.51%
Total Asset Turnover (Times)	0.14	0.13	0.12
Book Value per Share	1.24	1.15	1.14
Financial Policy Ratio Analysis			
Total Liabilities to Equity (Times)	1.66	1.79	1.75
Loan to Borrowing (Times)	1.56	1.50	1.40
Dividend Payout Ratio (%)	0	32.57%	91.69%
Asset Quality Ratio			
Provision for Doubtful Debt over Total Receivables (%)	3.05%	2.85%	2.31%
Bad Debts over Total Receivables (%)	1.56%	0.33%	0.24%
Non Accrued Receivables over Total Receivables (%)	4.77%	4.50%	3.21%

- Year 2013 • Dividend declared for operating results January - June 2013 at the rate of Baht 0.03 per share
- Year 2014 • Dividend declared for operating results July - December 2013 at the rate of Baht 0.05 per share
 • Dividend declared for operating results January - June 2014 at the rate of Baht 0.03 per share
- Year 2015 • Dividend suspended



2. POLICIES AND OVERVIEW OF BUSINESS ENGAGEMENT

The company is engaged in providing used motor vehicle hire purchase finance, floor plan finance to vehicle dealers, renewal services for vehicle insurance as well as third party liability insurance. The company has commenced its business undertaking since 1984, and become a registered entity in the securities exchange on 1 March 2004.

During the year 2015, ECL engages in motor vehicle hire purchase concentrating on used passenger vehicles, big bike motorcycles, and vans, pickup trucks and others accounting for 59%, 28%, and 13% of total credit extension respectively. Vehicles financed are primarily Japanese and European makes with not too high price range. These are vehicles with reasonable demand and turnover in the market place for example Toyota, Honda, and Nissan. Motorcycle makes are Kawasaki, and Ducati for example. Customers primarily reside in Bangkok and nearby provinces including the Eastern provinces.

Another type of credit extension is referred to as 'Floor Plan' finance. This is the credit extension to support motor vehicle distributors/dealers to purchase vehicles for sales. In addition ECL provides after sales/finance services through renewal services for vehicle registration, vehicle insurance policy, and third party liability insurances. These services provide customer conveniences, supplementary income for the Company, and protection against risks which may occur to hire purchasing vehicle collateral in the credit extension process.

2.1 Vision, Commitment, and slogan

Vision

- To be an expert in the used vehicle hire purchase finance, a fair trading partner, to provide excellent services, and to add long term value for the stakeholders

Commitment

- To create utmost potential for services to maintain competitive edge with quality employee perseverance, state of the art technology, and uphold good governance principle in response to the highest customer satisfaction and optimum return to all stakeholders with fairness and responsibility toward the society
- To be an expert in the used vehicle hire purchase finance, with over 30 years of continuing and acquired business experiences
- To treat customers with fairness regarding merchandize and services without bias
- To engage in business with ethics and dedication toward excellences

Slogan

- Our service mind is your satisfaction
- Speed Car Speed money
- ECL Auto Cash

Business Objective

Business engagement during the year 2015 emphasized mid-size used motor vehicles most of which were Japanese make with high demand and mid-size motorcycles of the big bike category with engine size from 450 CC up. This is the group with high growth record when the motor vehicle market experienced decline in sales. Credit extension for big bike during 2015 amounted to approximately Baht 300,000 per motorcycle representing the company's risk diversification, providing higher rate of interest income. On the customer base expansion, the company has initiated the sales plan termed agents representing the company in various regions. At present the company has been represented by these agents covering every provinces in the Eastern region. For the year 2016 the company has targeted credit growth rate no less than 15% with increasing exposure to the additional target group of trucks engaging in logistic business.



POLICIES AND OVERVIEW OF BUSINESS ENGAGEMENT

2.2 Changes and Development over the Past 3 Years

19 May 2003	<ul style="list-style-type: none"> The formation of Eastern Commercial Leasing Co., Ltd. through merger with Professional Leasing Co., Ltd. to engage in used vehicle hire purchase finance with core shareholders being the Veerapong Family (59.83%), and the Tantraporn Family (22.30%).
15 September 2003	<ul style="list-style-type: none"> Transformed into a public company
1 March 2004	<ul style="list-style-type: none"> Became a registered company in the securities exchange and registered capital increase by Baht 100 million resulted in registered and paid capital increased to Baht 410 million
12 May 2010	<ul style="list-style-type: none"> The Company has registered capital increase by Baht 205 million with total registered capital amounting to Baht 615 million to support right conversion into ordinary shares under the company's warrant (ECL W1) with target increase over a period of 3 years
29 November 2013	<ul style="list-style-type: none"> Last date for exercise of warrant 1 to subscribe to ordinary shares resulted in having 235 shareholders subscribed to 184,776,000 new shares or capital increase by Baht 184,776,000
9 December 2013	<ul style="list-style-type: none"> The company registered capital increase and paid up from Baht 410,000,000 to Baht 594,776,000
8 January 2015	<ul style="list-style-type: none"> The Extra Ordinary Shareholders' Meeting 1/2015 resolved to issue and appropriate the second lot of warrant (ECL-W2) to acquire ordinary shares from capital increase, to existing shareholders at the ratio of 2 existing shares for 1 unit of warrant at no cost, and to increase registered capital by Baht 297,388,000 from existing registered capital of Baht 594,776,000 to Baht 892,164,000, and paid up capital of Baht 594,776,000 to support the exercise of right under warrant, lot 2 with target capital increase over a 3-year period (details presented under section 5.3, issuance of other securities)
23 February 2015	<ul style="list-style-type: none"> Date of issuance of warrant, ECL-W2, with the result of the appropriation of warrant to existing shareholders at the ratio of 2 existing shares for 1 unit of warrant, by computation and rounding off fraction to 297,387,395 units against registered units for issuance of 297,388,000 units, a difference from rounding of 605 units. The company shall proceed to register decrease in ordinary shares, and capital by Baht 605 subsequently.
19 August 2015	<ul style="list-style-type: none"> The Company was granted permit to engage in retail credit for business engagement under supervision (Nano Finance), which the company has been in process of establishing operating system and personnel, with anticipated commencement of credit service during 2016.
1 October 2015	<ul style="list-style-type: none"> Closed down of Nakorn Sawan Branch, three branches remaining namely Choburi, Chantaburi, and Rayong.

2.3 Structure of Shareholders of the Group Companies

The company does not have investment in subsidiaries. The company invested in a joint venture business with Asset Management Holding Co., Ltd., forming a new company by the name of EAC Holding Co., Ltd. The objective is to engage in retail credit with a 50/50 joint venture agreement and joint appointment of authorized directors to manage the company equally, and sharing of operating profit (loss) pro-rata to investment capital.

EAC Holding Co., Ltd. was registered on 28 May 2015 with an initial capital of Baht 50 million (the company's proportionate share of Baht 25 million accounting for 1.29% of total assets at the time), and registered paid up capital of Baht 15 million. The company therefore invested Baht 7.5 million in EAC Holding Co., Ltd.

As at 31 December 2015, the financial statement presented investment on an equity method, reported investment in affiliate for value Baht 6.39 million, less than the original investment value by Baht 1.1 million reflected the sharing of loss realized proportionate to investment held because of the start up period.

2.4 Relationship with Major Shareholders' Business Group

Based on the nature of the company's main business, the company has not materially been in competition with nor having relationship or connected with major shareholders' business undertaking.

Revenue structure as reported in ECL's financial statements for the year ended on 31 December 2013, 2014, and 2015 was as follows :

Revenue	2015		2014		2013	
	Baht Million	Percent	Baht Million	Percent	Baht Million	Percent
1. . Hire Purchase Income - Net	204.38	74.90	187.20	74.13	176.78	77.37
2. Income from Sale w/Right of Redemption*	5.25	1.93	5.40	2.14	5.70	2.49
Revenue from Credit Extension	209.63	76.83	192.60	76.27	182.48	79.86
3. Other Revenue						
• Fees and Service	2.94	1.07	2.51	3.62	2.23	0.98
• Default penalty income	20.37	7.46	18.95	7.50	15.22	6.66
• Insurance commission	16.15	5.92	14.45	5.29	6.99	3.06
• Interest income	0.74	0.27	2.19	0.87	0.50	0.22
• Other income	23.04	8.45	21.86	6.45	21.07	9.22
Other Revenue Total	63.24	23.17	59.96	23.74	46.01	20.14
Total Revenue	272.87	100.00	252.56	100.00	228.49	100.00

Note : * This is interest earned from Floor Plan finance



3. RISK FACTORS

Risk factors which may occur and affect the operations of the company consist of the following :

Financial Risks

3.1 Risk Arising from the Volatility of Interest Rate

Hire purchase business generates revenue from fixed interest rate throughout the life of the hire purchase contract while cost of fund is derived from borrowings both fixed and floating interest rates. Changes in the prevailing lending interest rate have a direct impact on cost of fund, and profit of the Company. With the current floating rate debt amounting to Baht 514.94 million, a rise in floating interest rate by 0.5% will result in an incremental rise in interest expense by Baht 2.57 million. The Company as a matter of policy shall mitigate risk arising from interest rate volatility by sourcing fixed rate funding with low rate of interest that will achieve a profitable interest margin, and concurrently with loan tenor close to the average life of the outstanding credit portfolio.

The proportion of fixed rate and floating rate loan of the Company as at 31 December 2013, 2014, and 2015 is as follows :

Type of Interest Rate	31 December 2015		31 December 2014		31 December 2013	
	Baht Million	Percent	Baht Million	Percent	Baht Million	Percent
• Fixed Rate *	666.41	58.95	652.17	54.63	312.31	26.80
• Floating Rate **	514.94	41.05	541.64	45.37	853.12	73.20
Total	1,181.35	100	1,193.81	100.00	1,165.43	100.00

Notes : * Fixed Rate loans consist of part of long term loan, and bill of exchange,

** Floating Rate loans consist of bank overdraft, other short term borrowing, and part of long term loan and promissory notes

3.2 Liquidity Risks

The company's source of fund comprises shareholders' equity and borrowing from financial institution as at the end of 31 December 2014, and 2015 in the following proportion :

	2015		2014	
	Baht Million	Percent	Baht Million	Percent
Shareholders' Equity	735.61	38.37	685.83	36.49
Borrowing				
• Short Term Loan *	692.08	36.11	734.22	39.07
• Long Term Loan	489.27	25.52	459.59	24.44
Total Borrowing	1,181.35	61.63	1,193.81	63.51
Grand Total	1,916.96	100.00	1,879.64	100.00

Note : * Short Term Loan consists of overdraft, other short term borrowings, current portion of long term loan, and promissory notes

If financial institution calls for repayment of short term debt, the Company may encounter liquidity risks. As a matter of policy the Company mitigates this risk by utilizing long term credit facilities with repayment term corresponding to the cash flow receipt from customer installment payment.

The Company also controls receivable collection efficiently to mitigate risk of the disparity between source and use of fund. As at 31 December 2015 the Company had obligation to repay loan maturing within one year (inclusive of overdrafts and short term debts) amounted to Baht 692.08, and long term debt maturing longer than 1 year but not exceeding 2 years totaling Baht 259.99 million. In comparison the Company had installment receivable within one year from its credit portfolio amounted to Baht 695.79 million, and receivable longer than 1 year but not exceeding 2 years totaling Baht 624.28 million. As a result, the company had sufficient fund to meet its debt obligation during the periods (Details of the relationship between the source and use of capital appears in Section 3, Item 12, Analysis and Explanation of Management)

3.3 Risks of Potential Increasing Future Debt Obligation

As at 31 December 2015, total liabilities stood at Baht 1,217.44 million, and Shareholders' Equity amounted to Baht 735.61 million. The Debt-to-Equity Ratio was 1.66, decreased from 1.79 of the prior year, as a result of suspension of dividend during 2015, increasing profit retention and shareholders' equity, and there was also partial loan repayment to commercial bank. Nevertheless, there has been continuing hire purchase portfolio credit expansion with emphasis for business growth both in Bangkok, and upcountry branches. There may still be necessity for future increasing borrowings which will result in higher debt obligation. There is therefore the risk that the company may not be able to maintain the level of debt to equity ratio at no more than 3 or compliance with creditors' lending conditions. The company shall source low cost funding, and improve on conditions of lending considering the company's financial structure for the utmost benefit of the company and shareholders.

Business Risks

3.4 Market Risks and Competition

Competition in the hire purchase business stresses the reduction of rate of interest resulting in the continuing decline in the hire purchase rate or upward adjustment at a slower pace than the increase in the prevailing loan rate quoted by financial institution. This has been particularly true in the hire purchase finance provided by motor vehicle manufacturer captive hire purchase companies emphasizing its own new vehicles. This includes hire purchase finance companies which are commercial banks or companies affiliated with a number of financial institutions. They have altered their strategy from the original new vehicle finance to expansion increasingly into used vehicle finance in order to earn a higher rate of hire purchase comparing to new vehicles. This resulted in increasing high risks from competition in the used vehicle finance as well. The Company's used vehicle finance rates declined as a result with its averaged rates of 3.75% during the years 2013, 2014, and 2015.

Because of such competition, the Company does not have policy of competition through rate reduction. Instead the Company adapts itself through efficiency, flexible policy, and skills with acquired experiences from long years of business, the speedy and good quality service to customer, the maintenance of good relationship providing good benefits to motor vehicle dealers including the expanding relationship with more used vehicle dealers and increasing policy to provide other credit services.

3.5 Risks from Credit Extension for Used Motor Vehicle Finance

Although used vehicle finance provides greater return than new vehicles the risks are also higher in particular the risk of appraising the price and quality of used vehicle taken as collateral for hire purchase finance. The company attempts to reduce risk in this regard by recruiting experience and skillful appraisal staff to appraise vehicle price and quality, and marketing of used vehicle finance, and careful selection of high standard used vehicle dealers who are



RISK FACTORS

financially sound and offer to sell quality used vehicles with appropriate price. This will help reduce risk for the vehicle quality and build client confidence. The Company also maintains policy of lending the amount below market value of vehicle, and increases down payment to mitigate risks. In any event, the Company has incurred minimal loss as a result of incorrect appraisal of vehicle price and quality used as collateral in the credit extension process.

3.6 Operating Risks Arising from Non-Performing Assets

The Company may be exposed to default risks. To mitigate such risk, the Company maintains stringent measures on every steps of the credit process including the requirement for personal guarantee for hirer, the establishment of an appropriate level of down payments corresponding to the risk, credit check on all hirers referring to National Credit Bureau as consideration for credit approval, stringent and accelerated collection procedure, and the sufficient bad debt reserve in accordance with Company standard. The Company also maintains system of audit, internal control, good and efficient reporting which help reduce the problem of non-performing credit.

During the years 2014, and 2015, non-accrued customers overdue 5 months or more which were litigation cases in process pending judgment amounted to Baht 85.12 million, and Baht 92.05 million accounting for 4.50% and 4.77% of total receivables respectively.

The increase in non-accrued receivables was a result of high value client contract and faster litigation process. Nonetheless, the company recognizes the risk and attempts to closely monitor installment collection with all stringent follow-up measures to render the speedy and greatest recovery possible. The Company also hires outsider to help monitor and contact these customers for vehicle return and settlement.

3.7 Risks on Disposal of Repossessed Vehicles

The Company is also exposed to risks of loss through disposal of repossessed vehicles. Repossessed vehicles are disposed of through public auction or publicized sale. The company retains recourse to borrower or guarantor if proceed from sale remains inadequate to settle remaining outstanding with the Company. In the event such recourse is not possible, the company will incur loss from sale of repossessed vehicle. Selling price of such vehicles depends on their quality, age, and popularity of the make including market condition and demand at the time for examples used vehicle prices declined as a result of upward adjustment of gasoline price, or new vehicle taxation structure declines. For credit approval, the Company attempts to control not to extend the amount of credit too high or allow too low the amount of down payment because the value of repossessed vehicle may be too low and inadequate to settle outstanding balance resulted in loss to the Company. Nonetheless the Company established reserve for impairment of asset which the Company felt to be adequate.

During 2014, the company repossessed and disposed of 151 vehicles for value Baht 50.75 million accounting for 2.85% of all vehicles under hire purchase with the Company, comparing with 163 vehicles for value Baht 50.93 million accounting for 2.57% during 2015. The company incurred losses from disposal of repossessed vehicles amounting to Baht 21.14 and 18.38 million during 2014, and 2015 respectively.

(*Value of repossessed vehicle = debt balance - unearned interest + repossession costs)

Management Risks

3.8 Risk of Major Shareholder Management Influence

The Company's major shareholders comprise the Veerapong, and the Tantraporn Families. Shareholders of both have controlling interests almost entirely at the Annual General Shareholders' Meeting except for matters where the law and company articles require voting of 3 quarters of the votes at the shareholders' meeting. Therefore, other shareholders may not be able to accumulate their votes sufficiently to provide a check and balance for issue the major shareholders propose at the meeting. Nonetheless the Company has implemented policy to treat all shareholders equally and to recognize the right to participate in shareholders' meeting of minority shareholders. At the meeting, the Board Chairman provides opportunity and encourages shareholders to freely express their opinion or query on operating results of the Company, and equally participate in the voting on all agenda (Details included in the entity governance section, Item 1, right of shareholders, and 2. equal treatment for all shareholders.

3.9 Risk of Reliance on Specialists

The business of the company requires credit and marketing personnel who possess knowledge, skill, and experience in appraising vehicle, and knowledgeable about used vehicle market value including personnel who are capable of follow-up on collection. At present the company maintains 32 credit and marketing staff and 20 collection staff which are appropriate and adequate to support the present hire purchase portfolio. The Company provides incentive measures for these staff to retain them in the long term to mitigate staff loss. Such measures include development of a clear career path, the recruitment of successors for important positions (succession plan), and an appropriate level of compensation and a good relationship, which is conducive to employee participation, makes employee feel the sense of ownership of the company.





4. GENERAL AND OTHER IMPORTANT INFORMATION

4.1 General information

4.1.1 Company location

Name of the company	Eastern Commercial Leasing Public Company Limited
Address	976/1 Soi Praram 9 Hospital, Rimklongsamsen Road Bangkapi Sub-District, Huay Kwang District, Bangkok 10310 Telephone 02-641-5252, Facimile 02-641-5994, 02-641-5995
Homepage	http://www.ecl.co.th
Type of business	Automobile hire purchase finance
Company registration Number	Registration Number 0107546000288
Type and number of shares	Registered capital, Baht 892,164,000 Ordinary share 892,164,000 shares, par value Baht 1 per share Paid up capital Baht 594,776,000 million (information as at 31 December 2015)
Cholburi branch address	728/10 Sukhumvit Road, Bangprasoi Sub-District, Muang District, Cholburi Province Telephone 038-27-8889, 038-27-8676-7, Facimile 038-27-8669
Chantaburi branch address	307 Ta Chalab Road, Talad Sub-District, Muang Chantaburi District, Chantaburi Province. Telephone 039-30-1919, Facimile 039-30-1918
Rayong branch address	75 Rasbamroong Road, Nernpra Sub-District, Muang Rayong District, Rayong Province. Telephone 038-6-4979, Facimile 038-61-4978
Nakorn Sawan branch address (closed since 1 September 2015)	195/6 Mue 4, Nakorn Sawan Ok Sub-District, Muang District, Nakorn Sawan Province Telephone 056-27-6960, Facimile 056-27-6959

4.1.2 Location of the legal entity held by the Company from 10% and above of its paid up shares

EAC Holdings Co., Ltd.
976/1 Soi Praram 9 Hospital, Rimklongsamsen Road
Bangkapi Sub-District, Huay Kwang District, Bangkok 10310
Telephone 02-641-5252, Facimile 02-641-5994, 02-641-5995

4.1.3 Location of references

Share Registrar	The Securities Exchange of Thailand (adjacent the Embassy of the People's Republic of China) Mail room, first floor, C Building
Address (since 23 November 2015)	Number 93, Ratchadapisek Road, Dindaeng Sub-District, Dindaeng District, Bangkok 10400 Telephone 02-009-9380, Facsimile 02-009-1259-9476
Audit Firm	DIA International Audit Co., Ltd.
External Auditor	Mrs. Suvimol Krittayakiern, Certified Public Accountant # 2982 Or Mrs. Vilairat Rojanakarin, Certified Public Accountant # 3104, Telephone 02-259-5300-2, Facsimile 02-260-1553, 02-259-8956

4.2 Other Important Information which may be beneficial or may materially affect investors' decision

During the year 2015, the company has been under consideration to have a foreign entity, Premium Financial Services, participated in a joint business undertaking. The considerations include the anticipated benefit, transparency, and fairness to both parties



5. INFORMATION ON THE SHARE SECURITIES AND SHAREHOLDERS

5.1 Registered and paid up share capital

On 31 December 2014, the company has had Baht 615 million registered share capital comprising 615 million shares of Baht 1 par value, of which Baht 594,776,000 was paid up consisting of 594,776,000 ordinary shares of Baht 1 par value, leaving unsubscribed shares of 20,224,000 shares as shareholders refrained from exercising their right under the first warrant ECL-W1 program.

During the year 2015, the company has proceeded to register capital reduction of the aforementioned unsubscribed shares amounting to Baht 20,224,000, and concurrently registered capital increase of Baht 297,388,000 by issuing new ordinary shares of 297,388,000 shares to support the exercise of right under the second warrant ECL-W2 program in accordance with the resolution passes at the Extra-ordinary Shareholders' Meeting dated 8 January 2015. Said resolution authorized the company to issue warrant under the second ECL-W2 program for 297,388,000 units and to issue ordinary shares of 297,388,000 shares to support the warrant program.

As at 31 December 2015, the company's registered capital increased from Baht 615,000,000 to Baht 892,164,000, with paid up capital amounted to Baht 594,776,000 consisting of 594,776,000 ordinary shares at Baht 1 par value.

The company compiled shareholder list on 14 January 2016, and found that individual small shareholders (free float) accounted for 52.86% of the paid up capital.

5.2 Shareholders

Shareholding structure and the list of the first 10 largest shareholders as at the close of Share Registry on 14 January 2016 :

Rank	Name List	Shares Held (Shares)	Percentage
1.	The Veerapong Family	240,269,600	40.40
2.	The Tantraporn Family	34,727,325	5.84
3.	Mr. ChaCrit Suwanachot	10,583,700	1.78
4.	Korat Industry Co., Ltd.	9,000,000	1.51
5.	Mr. Uthane Patananipol	5,250,000	0.88
6.	Mr. Athithada Ringleuan	4,650,000	0.78
7.	Mr. Yuthapong Suppasiri	4,300,000	0.72
8.	Mr. Yongyuth Satientirakul	4,285,700	0.72
9.	SCN Capital Co., Ltd.	4,000,000	0.67
10.	Others	277,709,675	46.70
Total		594,776,000	100.00
Par value Baht 1 / share			

On 14 January 2016, the Veerapong family group shareholders comprised :

	Name List	Shares Held (Shares)	Percentage
1.	Mr. Preecha Veerapong and spouse	158,679,675	26.68
2.	Mr. Danucha Veerapong	4,500,000	0.76
3.	Mr. Prapakorn Veerapong and spouse	26,472,776	4.45
4.	Miss Bangornsiri Veerapong	29,362,600	4.94
5.	Eastern Estate Co., Ltd.	1,254,949	0.21
6.	Prasartporn Junior Co., Ltd.	19,999,600	3.36
Total		240,269,600	40.40



INFORMATION ON THE SHARE SECURITIES AND SHAREHOLDERS

14 January 2016, the Tantraporn family group shareholders comprised :

	Name List		Shares Held (Shares)	Percentage
1.	Mr. Vitaya	Tantraporn	19,782,100	3.33
2.	Miss Nawan	Tantraporn	8,520,175	1.43
3.	Mr. Banler	Tantraporn	1,845,000	0.31
4.	Miss Yajai	Tantraporn	4,550,000	0.76
5.	Mr. Artapilart	Tantraporn	30,000	0.01
6.	Miss Natiya	Tantraporn	50	-
Total			34,727,325	5.84

5.3 Issuance of other types of securities

The Extra-ordinary Shareholders' Meeting 1/2015 was held on 8 January 2015 to consider approval for the issuance of and offered for sale of the second warrant ECL- W2 to existing shareholders at no cost by appropriation pro-rata to shares held at the ratio of 2 shares for one unit of warrant. The right under warrant shall be for the acquisition of 1 ordinary share for 1 unit of warrant held at the exercise price of Baht 1.60 per share (subject to change per condition of right modification) (partial details provided under section 2.2, change and development over the past 3 years). The warrant was issued on 23 February 2015 for a period of 3 years with scheduled dates for the exercise of right under warrant on the last day of the months of August and February of each year with the last date being 23 February 2018. There were no shareholders exercising right under warrant for the acquisition of ordinary shares at the first scheduled date for the exercise of right under warrant on 31 August 2015.

5.4 Dividend Policy

The Company maintains the policy of keeping dividend payout ratio approximately 50% of net profit after tax and appropriation for legal reserves each year depending on necessity and appropriateness in the future as approved by resolution passed at the shareholders' meeting. The Board is authorized to approve interim dividend for shareholders when it is found that the Company's profit is sufficient, and to report for acknowledgement at the subsequent shareholders' meeting.

During the year 2015, the company paid no interim dividend out of operating profit to preserve cash thus strengthening its capital base for future business expansion.

Record of dividend paid during the past 5 years

Dividend Declared/Paid for Financial Year	2010	2011	2012	2013	2014
Net profit (Baht million)	27.23	21.57	37.39	45.85	54.79
Dividend at the rate of Baht / Share	0.06	0.05	0.08	0.03	0.03
Payout Ratio: Dividend / Net Profit (%)	90.33	95.04	87.72	26.83	32.56

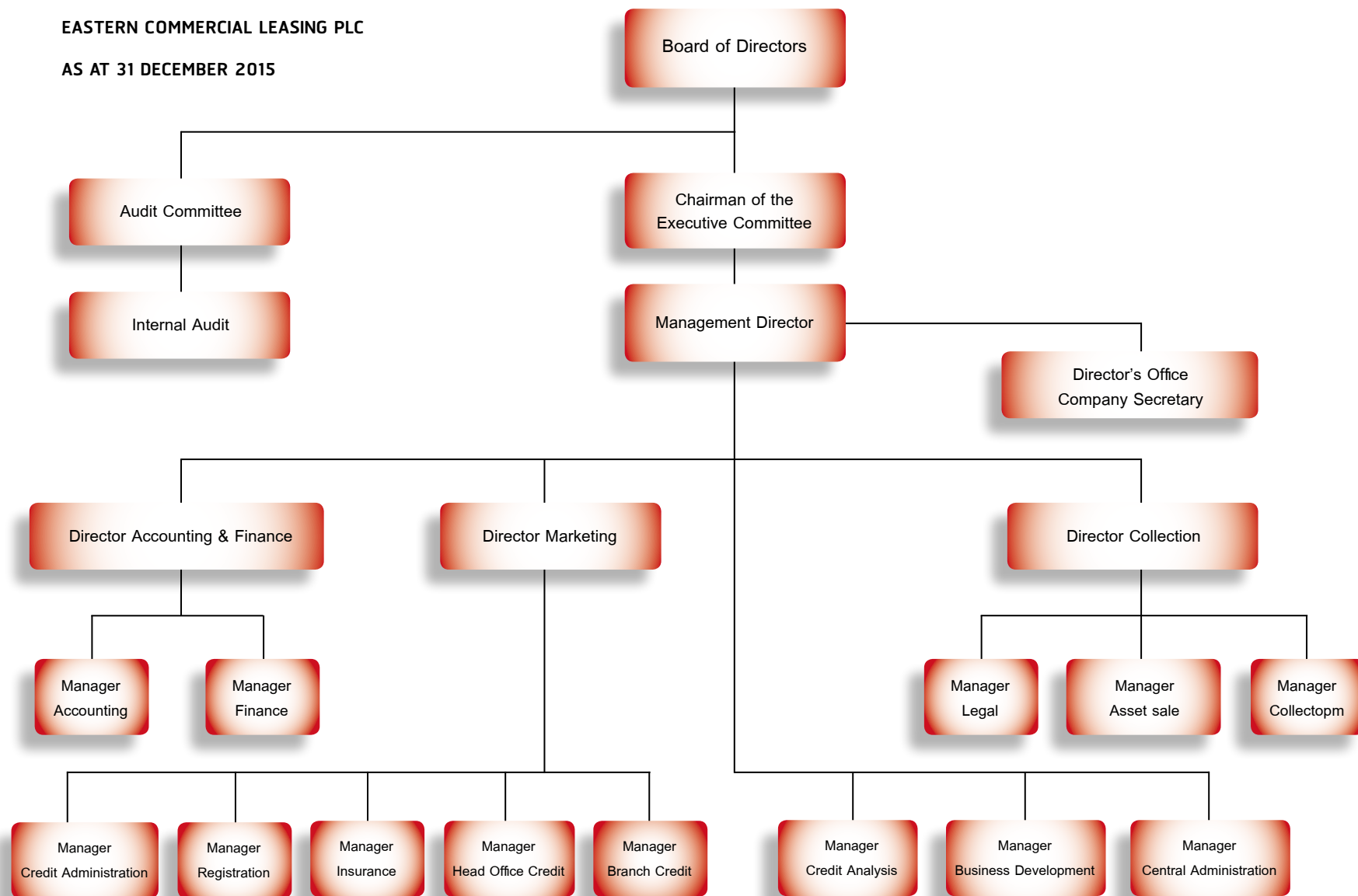
Dividend suspended for the year 2015



ORGANIZATION CHART

EASTERN COMMERCIAL LEASING PLC

AS AT 31 DECEMBER 2015





6. MANAGEMENT STRUCTURE

6.1 The Board of Directors

The Board of Directors, as at 31 December 2015, consists of 9 directors

Rank	Name	Position	Number of Board Meeting	Board Attendance (times)
1.	Mr. Preecha Veerapong	The Chairman of the Board	5	5
2.	Mr. Danucha Veerapong	Director, Member of the Executive Committee	5	5
3.	Mr. Prapakorn Veerapong	Director, Member of the Executive Committee	5	4
4.	Mrs. Duangrat Jaengmongkol	Director, Member of the Executive Committee, and Company Secretary	5	5
5.	Miss Areechit Sasiprapa	Independent Director	5	5
6.	Mr. Pravit Phongsopa*	Independent Director	5	2
	Mr. Sorapas Suttienkul **			3
7.	Mr. Phiphat Phornsuwan	Independent Director and Chairman of the Audit Committee	5	5
8.	Police Lieutenant General Amporn Charuchinda	Independent Director and Audit Committee Member	5	5
9.	Mr. Pakorn Apaphant, PhD,	Independent Director and Audit Committee Member	5	5

Having Miss Kanchana Soponpongpiat acted as Board Secretary.

* Mr. Pravit Phongsopa*, independent director, resigned on 26 February 2015

** Mr. Sorapas Suttienkul has been appointed by resolution of the Board 2/2015 dated 26 February 2015 with the remaining terms until April 2016

The Board structure comprised 3 executive directors, 6 non-executive directors, and 5 independent directors accounting for 55.56% of all directors.

Authorized Directors

Authorized Directors consist of Mr. Preecha Veerapong, Mr. Danucha Veerapong, Mr. Prapakorn Veerapong, and Mrs. Duangrat Jaengmongkol. Any two of the four authorized directors may sign jointly and affixed with company seal to bind the company.

Duty and Authority of the Board of Directors

The Board of Directors has authority, duty, and responsibility in managing the company in accordance with the law, objectives, and articles of the company, as well as legitimate resolution passed at the shareholders' meeting, with integrity, honesty, and due care in safeguarding the company's interests. In summary, important authority, duty, and responsibility are :

1. To arrange for the Annual General Shareholders' Meeting within 4 months after the date of the close of the company's accounting period.
2. To arrange for the meeting of the Board of Directors at least once every 3 months.
3. To arrange for the preparation of the statement of financial position as at the end of the fiscal year, and statement of comprehensive income for the year ended at the same date, the financial statements of which have been audited and presented for consideration and approval at the Annual General Shareholders' Meeting.
4. To delegate its authority to one or more directors or other individuals to perform any acts on behalf of the Board of Directors under the control of the Board or to delegate to such individuals with authority and within the duration as the Board sees fit. The Board may withdraw, cancel, or modify individuals being delegated or the authority delegated as appropriate.

The Board may delegate its authority to the Executive Committee empowering it to perform tasks with detailed delegated authority per scope of duty and authority of the Executive Committee. Such delegation must not be so delegated that will enable the Executive Committee consider approving transactions which the Executive Committee or individuals may have conflicting or vested interests or any other conflicting interests with the Company or subsidiaries except for transaction approval in accordance with policies and principles the Board of Directors have already considered and approved.

5. To establish goal, guidance, policy, plan, and budget of the company, supervise, oversee the administration and management of the Executive Committee in accordance with assigned policies with the exception of such matters which the Board of Directors requires the approval via the resolution passed at the shareholders' meeting prior to the execution namely matters by law require approval at the shareholders' meeting such as the increase, decrease of capital, the issuance of debenture, the sale or transfer of the business of the company in whole or in part with material substance to other individuals or the acquisition or being recipient of the transfer of the business of other company, the modification of the memorandum and articles of association of the company.

In addition, duties of the Board also encompasses the supervision of the company to perform in accordance with the law and regulation relevant to the securities, and securities exchange for example related party transaction and the purchase and sale of assets of material substance in accordance with regulation of the Securities Exchange of Thailand or other law relevant to the company's business.

6. To consider structure of management, to appoint the Executive Committee, the Chairman of the Executive Committee, and other committee as appropriate.
7. To continuously monitor the operating results in accordance with business plan, and budget
8. Directors must not engage in the same type of business and in competition with the company or being partner in an ordinary partnership, or being managing partner in a limited partnership, or being director of private companies or other companies engaging in similar business and in competition with the company regardless of whether such acts are for the individual directors' interests or others' except for prior appointment notification at the shareholders' meeting.
9. Directors must inform the company without delay in the event conflict of interests arises directly or indirectly within the contract the company enters into or increase, decrease in shares or debenture holding in the company or group companies.

6.2 The Management

As at 31 December 2015, there were 8 members of management consisting of the following :

Name	Position
1. Mr. Danucha Veerapong	The Chairman of the Executive Committee
2. Mr. Prapakorn Veerapong	Managing Director
3. Mrs. Duangrat Jaengmongkol	Member of the Executive Committee, and Company Secretary
4. Mr. Isara Tapparangsri	Director of Marketing
5. Mrs. Charatsang Yuampai	Director of Accounting and Finance
6. Mr. Prasert Vibulchan	Director of Collection
7. Miss Manasanan Banjerdkit	Finance Manager
8. Miss Kanchana Sophonpongpiat	Assistant Company Secretary

Duty and Authority of the Chairman of the Executive Committee

1. To supervise the on-going operations and/or the daily administration of the company
2. To engage or perform duty in accordance with policy, plan, and budget as approved by the Board of Directors and/or the Executive Committee
3. The Chairman is authorized as delegated by the company to manage the business of the company in accordance with the objectives, the articles, policies, rules, regulations, orders, resolutions passed at the shareholders' meeting, and/or the Board of Directors and the Executive Committee.



MANAGEMENT STRUCTURE

4. The Chairman is authorized to appoint and manage the various sub-committees for the benefit, efficient and good management of the company, with transparency. The Chairman is also authorized to delegate and/or assign with such authority within the scope of this power of attorney and/or in accordance with rules, regulation, or order established by the Board of Directors and /or the Company.
5. To follow-up and assess the operation of the company regularly to prevent risks from various factors from within or outside the company.
6. To consider entering into contracts involving the business of the company and other contracts for the benefit of the company, including establishing procedures and process to prepare such contracts /agreements and submit for acknowledgement by the Executive Committee, and the Board of Directors.
7. To consider the profit and loss of the company. To propose interim dividend declared or annual dividend declared for Board of Directors approval.
8. To consider appropriation of retirement benefit, reward, or various compensation which have been approved by the Board of Directors for employees or any other individuals performing duties for the company
9. To perform any other duties as assigned by the Board of Directors from time to time.

Notwithstanding the delegation, the authority including further delegation to other individuals as appropriate does not include authority and/or power of attorney for transaction approval which the delegated individual or individual who may have conflicting interest, vested interest, or interest in any other forms in conflict with interest of the Company or subsidiary in accordance with regulation of the Securities Exchange of Thailand. Approval for such transactions must be submitted to the Board of Directors and /or at the shareholders' meeting for consideration and approval in accordance with articles of the Company or relevant law.

Duty and Authority of the Managing Director

1. To establish mission, objectives, guidelines, policies of the company including command and supervision of the entire operations of the company.
2. The Managing Director is authorized to consider hiring, appointment, transfer across functional lines/departments/section or termination of employment, establish hiring rate, compensation, bonus including fringe benefit involving all employees of the company.
3. The Managing Director is authorized to issue order, rules, announcement, memoranda to enable operations in accordance with policies and interests of the company and to maintain order, discipline within the organization.
4. To engage in activities involving the general administration of the company.
5. To be authorized to delegate and/or assign other individuals to perform specific duties on behalf of the Managing Director such delegation to be within the scope of authority delegated in accordance with this power of attorney and/or rules, regulation or instruction issued by the Board of Directors and/or established by the company.

Notwithstanding the delegation, the authority including further delegation to other individuals as appropriate does not include authority and/or power of attorney for transaction approval which may involve the delegated individual or individual who may have conflicting interest, vested interest, or interest in any other forms in conflict with interest of the Company or subsidiary in accordance with regulation of the Securities Exchange of Thailand. Approval for such transactions must be submitted to the Board of Directors and /or at the shareholders' meeting for consideration and approval in accordance with articles of the company or relevant law.

6.3 Company Secretary

The Board of Directors appointed Mrs. Duangrat Jaengmongkol, director and member of the Executive Committee as Company Secretary in accordance with good governance principles and to perform duties in accordance with the securities and the securities exchange act (4th version) 2008, effective from 31 August 2008 as follows :

1. To provide basic legal counseling, rules and regulations the Board should know
2. To oversee company oversight activities
3. To oversee various activities of the Board of Directors to be in compliance with the law and relevant regulations
4. To arrange for the Board meeting, preparation for shareholders' meeting, coordinating for an efficient conduct in accordance with law, articles, and regulations of the securities exchanges, accurately, and timely.
5. To follow-up for actions in accordance with resolution passes by the Board and at the shareholders' meeting.
6. To act as advisor, and coordinator with secretaries of the company's various sub-committees
7. To communicate, respond to queries of shareholders related to shareholders' right, and information about the company
8. To prepare and retain documents as follows :
 - (a) Director registry
 - (b) Board meeting invitation, minute of the Board, company Annual Report
 - (c) Shareholders' meeting invitation, and minute of the shareholders' meeting
9. Retention of report on conflicting interest reported by directors and management
10. Submission of copy of report on conflicting interest in accordance with Article 89/14 to the Chairman of the Board, and Chairman of the Audit Committee within 7 working days from the date of receipt of such reports. To ensure that the Company has system of document retention or evidence related to the disclosure of information, and ensure the accurate and complete safekeeping and verifiable for at least 5 years from the date of preparation of such document or information.
11. To perform any other duties as prescribed by the Capital Market Commission.

6.4 Directors and Management Compensation

Director Compensation

The Company has not formed a compensation committee. The Board performs such a function by establishing director compensation in two parts namely monthly compensation, and meeting compensation by attendance record comparing director compensation in other companies of similar size in the same industry with due consideration for company performance. Such compensation is appropriated corresponding to level of director duties and responsibilities and at the appropriate level, adequate for quality director retention. The Board shall propose at the Annual General Shareholders' Meeting for approval consideration.

Director compensation was within a limit amounted to Baht 5 million as approved by resolution passed at the shareholders' meeting. The sum was appropriated as monthly compensation and meeting fees as follows :

Company chairman	Baht 220,000 / month	no meeting fees
Company director	Baht 23,000 / month	Baht 5,000 / meeting
Audit Committee Chairman	Baht 35,000 / month	Baht 5,000 / meeting
Audit Committee member	Baht 26,000 / month	Baht 5,000 / meeting

Compensation in Baht	2015	2014	2013
Number of Individuals	7	6	6
Amounts	3,885,000	2,873,000	2,543,000

Remark : * the exhibit depicts number of directors and compensation only for non-executive directors, and independent directors which the company paid for the whole year



MANAGEMENT STRUCTURE

During the year 2015, the Company paid compensation to directors in the forms of monthly compensation and director's meeting fee detailed as follow :

Name	Position	Board of Directors	Audit Committee	Baht Total
1. Mr. Preecha Veerapong	Chairman of the Board	2,240,000		2,240,000
2. Miss Areechit Sasiprapa	Director and Independent Director	289,000		289,000
3. Mr. Pravit Phongsopa (resigned)**	Director and Independent Director	50,000		50,000
4. Mr. Sorapas Suttienkul***	Director and Independent Director	239,000		239,000
5. Mr. Phiphat Phornsuan	Director and Chairman of the Audit Committee		425,000	425,000
6. Police Lieutenant General Amporn Charuchinda	Director and Audit Committee member		321,000	321,000
7. Mr. Pakorn Apaphant, PhD	Director and Audit Committee member		321,000	321,000
Total		2,818,000	1,067,000	3,885,000

Remark : * Three other directors who are concurrently executive management are compensated in the forms of salary and others with details reported within the management group,

** Mr. Pravit Phongsopa resigned on 26 February 2015

*** Mr. Sorapas Suttienkul has been appointed since 26 February 2015 in place of Mr. Pravit Phongsopa

Executive Compensation

Compensation in Baht	2015	2014	2013
Number of individuals	8	8	8
• Salary	13,472,550.00	13,045,664.00	10,915,572.00
• Bonus	1,136,664.00	1,039,171.00	1,058,053.00
• Contribution to Provident Fund*	935,514.00	891,148.00	736,596.00
• Others such as transportation, and costs of living	1,072,769.00	1,113,581.70	1,110,459.60
Total	16,617,497.00	16,089,564.70	13,820,680.60

Remark : * Company contribution at variable rates 3-7% of salary of each employee

6.5 Human Resources

Total employees of the company as at 31 December 2015 stood at 120 individuals assigned to various departments as follows :

Department	Number of Employees
1. Chairman of the Executive Committee, Managing Director, Department Director, and Company Secretary	6
2. Marketing Department	32
3. Branch Operation Department	11
4. Collection Department	20
5. Risk Analysis and Credit Department	7
6. Business Development Department	3
7. Credit Administration Department	9
8. Accounting and Finance Department	11
9. Vehicle Registration Department	5
10. Vehicle Insurance Department	5
11. Director's Office and Administration Central	11
Total	120

Note : Over the past year there has been no labor dispute

Employee Compensation

Compensation in Baht	2015	2014	2013
Number of Employees	112	108	101
• Salary	23,848,731.00	21,113,740.00	17,996,758.00
• Bonus	1,659,876.00	1,508,372.00	1,345,742.00
• Provident Fund Contribution *	1,145,259.00	1,005,624.00	897,507.00
• others i.e. cost of living, transportation, and phone bill	5,060,744.00	4,891,250.00	4,854,900.00
Total	31,714,610.00	28,518,986.00	25,094,907.00

Remark: * Company contribution at variable rates 3-7% of salary of each employee



Employee Development Policies

The company recognizes the importance of employee development upon joining the company, emphasizing commitment and good relationship with the employee, to enhance their knowledge, work efficiency, and service quality corresponding with the changing business needs and be prepared for higher future duties and responsibilities. Management has established operating procedures for each department and emphasized the active role of supervisor in closely providing training and development for employees including promoting knowledge and potential development by dispatching them for training with outside training institutes appropriately in accordance with their duties and responsibilities at each level and department e.g. marketing and services for branch employees, legal, accounting, credit analysis, and collection.

Training to enhance potential and quality of employee (Employment Development) for the year 2015

Level of employees	Number of employees p.a.	Objective of training
Executives	5	Increase overall management skill
Manager	7	Development of management and administration at the department of responsibilities
Supervisors and employees	6	Development of technical knowledge and performance of duties as assigned



7. CORPORATE GOVERNANCE

7.1 Governance Policies

The Board arranges for the establishment of oversight policies covering business ethics, vision, commitment, and code of conducts for directors, executives and employees, various operating procedures, policies toward all stakeholders, including social responsibility policies, and Board charter, Audit Committee charter, etc. During the year 2015, the company has established policies and guidelines in the fight against fraud and corruption practices, as approved by the Board of Directors. These policies and guidelines reflect company practices part of which are construed as work rules in which the company has distributed and arranged training for directors, executives and all employees for acknowledgement and adopted as operating procedures. All levels of supervisors are assigned the task of performing as examples and monitoring and encouraging stringent compliance by all employees. The company has posted such governance policies etc. on the company's website.

7.2 The Sub-Committees

The Board appoints sub-committees namely the Executive Committee and the Audit Committee to monitor and supervise closely the operations of the company and report to the Board regularly.

7.2.1 The Executive Committee

As at 31 December 2015 the Committee comprises directors and executives totaling 8 individuals

Rank	Name	Position
1.	Mr. Danucha Veerapong	Chairman of the Executive Committee
2.	Mr. Prapakorn Veerapong	Vice Chairman of the Executive Committee
3.	Mrs. Duangrat Jaengmongkol	Member of the Executive Committee/ Company Secretary
4.	Mr. Isara Dabbaransi	Director - Marketing
5.	Mrs. Charatsang Yuampai	Director – Accounting and Finance
6.	Mr. Prasert Vibulchan	Director - Collection
7.	Miss Manatsanan Banjerdkit	Manager - Finance
8.	Miss Kanchana Sophonpongpiat	Assistant Company Secretary
Mrs. Pimolwan Wangsinsuksom acts as Committee Secretary.		

Duty and Authority of the Executive Committee

The Executive Committee has authority, duty, and responsibility in managing the on-going operation, and other administrative function of the company. The Committee is to establish policy, business plan, budget, management structure, company's delegation of authority, and operating procedures corresponding to the economic condition in order to submit to the Board of Directors for consideration and approval and/or acknowledgement including the audit, and follow-up the operating result in accordance with established policy. In summary, the important duty, authority, and responsibility of the Committee are as follow :

1. To operate and manage the business of the company fully in accordance with the objectives, the articles, policy, rules, regulation, orders and resolution of the Board of Directors and/or resolution at the shareholders' meeting
2. To consider policy establishment, direction, and strategy for the operation of the company, the establishment of financial plan, budget, human resources management, investment in information technology, business expansion, public relations, and control and supervision to ensure appointed sub-committee's conduct fulfilling the Committee's goal.
3. To consider annual budget appropriation as proposed by Management prior to the submission to the Board of Directors for consideration and approval, including the consideration and approval for modification, increase in annual expense budget during the period when the Board is not in session and subsequently submit for acknowledgement when the Board convenes its session.

4. The Committee is authorized to consider and approve operating expenses in the normal course of its business for example bank account setup, acquisition of assets, acquisition of motor vehicles, credit approval within the limit of Baht 50 Million per transaction.
5. The Committee is authorized to approve important investment expenditures which have been included in the annual expense budget as assigned by the Board of Directors or as approved in principle by the Board of Directors.
6. The Committee is authorized to consider and approve borrowing, lending, arranging for credit facilities, issuance of instrument including providing securities, guarantee for loan or credit, or solicitation of any credit facilities of the company.
7. The Committee is to function as an advisory committee assisting Management in the areas of financial policy, marketing, human resources management, and other operating areas.
8. The Committee is to establish organizational structure, delegation of authority for the management of the company, including the appointment, hiring, transfer, and establishment of salary and wages, compensation, bonus for management staff, and employment termination.
9. The Committee is authorized to delegate under power of attorney to one or more committee members or other individuals to perform any duties under the Committee's supervision or to delegate to such individuals to have authority within duration as the Committee sees fit. The Committee may cancel, withdraw, or modify the delegated individuals or the authority as appropriate.
10. The Committee is to establish management succession plan to maintain entity quality from generation to generation and recognize the importance of quality human resources development and administration for example the position of Director, Accounting Manager.
11. To perform any other duties as assigned by the Board of Directors from time to time.

The authority of the Executive Committee does not include transaction approval which may have conflicting interest or other transaction the Executive Committee or individuals related to the Committee having interests or any other interest in conflict with the Company or its subsidiary in accordance with regulation of the Securities Exchange of Thailand. Approval of such transactions must be submitted to the Board of Directors and /or at the shareholders' meeting for consideration and approval in accordance with company's articles or relevant law and regulations.

7.2.2 The Audit Committee

As at 31 December 2015, there were 3 committee members consisting of

Rank	Name	Position	Initial Date of Appointment
1.	Mr. Phiphat Phornsuwan	Chairman of the Audit Committee	15 September 2003
2.	Police Lieutenant General Amporn Charuchinda	Audit Committee Member	15 September 2003
3.	Mr. Pakorn Apaphant, PhD, Mrs. Pimolwan Wangsinsuksom acts as Committee Secretary.	Audit Committee Member	9 April 2008

Individual who is knowledgeable, and experienced in reviewing the Company's financial reports :

Mr. Phiphat Phornsuwan, the Chairman of the Audit Committee is knowledgeable and experienced in accounting and finance to perform his duty in reviewing financial statements.

Duty and Authority of the Audit Committee

The Audit Committee is assigned the scope, duty, and responsibility by the Board of Director. The Audit Committee reports to the Board of Directors in accordance with new regulations of the year 2008 of the Securities Exchange of Thailand as follows :

1. To review and ensure the company reporting accurate financial information with sufficient disclosure by coordinating with external auditor, and management who is responsible for preparation of financial statements quarterly, and annually. The Audit Committee may suggest the auditor to review or audit any transactions believed to be necessary and important during the course of audit of the company's book of accounts.



CORPORATE GOVERNANCE

2. To review jointly with external, and internal auditors to ensure that the company establishes an appropriate and effective system of risk management, internal control and internal audit inclusive of the opinion in consideration for the appointment, transfer, or termination of internal auditors with unbecoming behavior.
3. To review and ensure the conduct of the company in compliance with the law relevant to the securities, and securities exchange, regulations of the securities exchange of Thailand, or other law relevant to the company's business.
4. To consider the selection and propose an independent party for appointment as the external auditor of the company, propose for the auditor's compensation, and to participate in the meeting with external auditor without management present at least once a year.
5. To consider related party transactions or transactions which may have conflicting interests to be in accordance with the law and regulation of the securities exchange to ensure that such transactions are reasonable and for the best interest of the company.
6. To prepare report of the activities of the Audit Committee, and disclose the report within Company's Annual Report such report to be affixed with the signature of the Chairman of the Audit Committee. The report should comprise the following information :
 - Opinion on the process of preparation and disclosure of financial reports of the company whether they are accurate, complete and reliable,
 - Opinion on the adequacy of the system of internal control of the company
 - Opinion on legal compliance related to the securities and securities exchange, regulation of the securities exchange, or law relevant to the company's business
 - Opinion on the appropriateness of the external auditor
 - Opinion on transactions that may have conflicting interests
 - The number of meetings of the Audit Committee, and attendance of individual audit committee member
 - Opinion or overall observation of the Audit Committee in performing its duties in accordance with the Audit Committee Charter
 - Any other reports the Committee felt the shareholders and investors in general should know within the scope of duties and responsibilities assigned by the Board of Directors
7. To perform any other duties as assigned by the Board of Directors and agreed by the Audit Committee such as reviewing financial policy and risk management, executive management conduct in accordance with code of ethics in business, reviewing jointly with management for important reports required to be presented to the public in accordance with the law such as management report and analysis.
8. To arrange for preliminary investigation upon receiving external auditor's report where the auditor found suspicious behavior involving fraud or breach of relevant law concerning performance of directors and management of the company, and to report the results of the investigation to the SEC and the external auditor within 30 days from the date of report receipt.
9. To accept complaints, and consider complained matters as submitted by the stakeholders.

The issue of holding director position in other company.

The company has performed in accordance with the good governance practices with the exception of the issue of holding director position in other company. The company has not established limit for the number of companies in which company director or senior executive may hold. This is because of size of the entity and other factors which may prevent the opportunities for the company to recruit the individuals involved. Nonetheless individual director has self-assessed one's own role regularly.

7.3 Recruitment and Appointment of Directors and Senior Management Staff

1. Recruitment of Directors

The Company has not established recruitment committee. The Board acts as the selection committee considering individuals with appropriate competency and qualification for appointment or for approval consideration at the shareholders' meeting per company articles.

The Board shall review its overall structure to be appropriate with necessity and business direction in preparation for the Board Skill Material table for the purpose of establishing basis for director selection as needed. For such review process, the Board has also considered the variety, individual characteristics, skills, experiences, expertise, independence, age, and sex as well.

The Board considers recruiting individuals from below sources :

1. Introduced via company directors
2. Introduced by external advisor
3. Director database of the Thai Institute of Directors Association
4. Provide opportunities for shareholders to propose individuals for director appointment consideration

For the reappointment consideration for another term, the Board shall consider performance, meeting attendance, co-operation during meeting, the supports of the Board's activities, and the necessity appropriately for the company's business.

Qualification of Directors

1. Director qualification per public company act principle
 1. Being an individual
 2. Reaching legal age
 3. Not being bankrupt, incapacitated, or appeared incapacitated
 4. Not being convicted to jail term at last verdict for offence relating to asset fraud
 5. Not being expelled or terminated from civil service or organization or public sector entity on ground of fraud on active duty
2. Being knowledgeable, competent, and experienced beneficial to the business operations, truly interested in the business of the company, and being able to dedicate time, being independent in expressing opinion in performing the oversight duty counterbalancing with the operations under management

Director Selection

- 1) Appointment of directors by resolution of the shareholders for example appointment of directors replacing directors scheduled to be retired through rotation at the Annual General Shareholders' Meeting and/or the appointment of additional new director requiring approval at the shareholders' meeting. The Board is to submit names of candidates with appropriate qualification for the position of director to the shareholders' meeting for consideration. The Meeting shall consider according to standard, and procedures per company articles namely
 - 1.1 One shareholder has voting right equal to the number of shares held
 - 1.2 The poll for director may be conducted with voting for each individual director, one poll for one director or one poll for multiple number of directors as the Meeting sees fit. In each poll, each shareholder must vote with the number of votes per 1.1 in its entirety. The shareholder may not allocate one's votes to multiple candidates.
 - 1.3 The vote for director is by majority with the Chairman having the casting vote in the event of a tie vote
 - 1.4 At the Annual General Shareholders' Meeting each year, at least a third or proportion close to a third of the number of directors shall retire with the longest servicing directors retiring first. Retired directors are eligible to be reappointed. During the AGM for the year 2015 on 28 April 2015, there were three retired directors through rotation and reappointed namely 1.Mr.Danucha Veerapong, 2.Miss Areechit Sasiprapa, 3.Mr. Phiphat Phornsuan.



CORPORATE GOVERNANCE

2) The appointment of director replacing retired director for reasons other than scheduled retirement in accordance with Company Articles namely the Board considers individuals with required qualification and without prohibitive record according to law, to be appointed as replacement director at the next meeting of the Board unless the service tenor of the director is less than 2 months old. The replacement director shall stay as director only within the service tenor remaining of the director one replaces. The voting of the Board for such director must be at least three-quarter of the total votes of the Board remaining.

2. Directors designated from major shareholders

The Company has four directors representing the major shareholders namely Mr. Preecha Veerapong, Mr. Danucha Veerapong, Mr. Prapakorn Veerapong, and Mrs. Duangrat Jaengmongkol

3. Appointment of the Executive Committee

The Board is authorized to select a number of directors and executives to be appointed as Executive Committee members.

4. Recruitment of Independent Directors

For lack of the recruitment committee, the Board or at the shareholders' meeting appoints independent directors considering selecting qualified, knowledgeable, competent, and experienced individuals who will be beneficial to the on-going operations of the company. Such qualification shall be in accordance with director qualification above, and regulations established by the Securities Exchange Commission, and the Securities Exchange of Thailand per definition of independent director.

During the year 2015, the Board appointed Mr. Sorapas Suttienkul as independent director replacing the resigned independent director, Mr. Pravit Phongsopa.

Definition of an Independent Director is a director with qualification as prescribed on 5 June 2008 by the Securities Exchange Commission as follows :

- 1) Directors holding no more than 1% of the company's, parent's, subsidiary's, affiliate's, or legal entity with possible conflicting interest's shares with voting rights including related parties of the particular independent director's holding,
- 2) Directors not being or was former directors participating in the management of the Company, employee, staff, advisor with regular salary, or individual with controlling interest in the company, parent, subsidiary, affiliate, subsidiaries at same level, or legal entity which may have conflicting interest unless having vacated from such situation at least 2 years prior to current appointment.
- 3) Not an individual with hereditary relationship or through legal registration in the form of parents, spouses, brother or sister, and children including spouse of children of the executive management, major shareholders, individual with controlling interest, or individual who may have been proposed to be executive management or with controlling interest of the company or subsidiaries.
- 4) Not having or used to have business relationship with the Company, parent, subsidiary, affiliate, or legal entities which may have conflicting interest in such a way that may impede one's independent judgment, including not being or used to be major shareholders, director who is not independent director or management of one who has business relationship with the Company, parent, subsidiary, affiliate, or legal entity which may have conflicting interest except for having vacated from such circumstances aforementioned at least for a period of 2 years prior to the appointment. Business relationship aforementioned includes trade transactions conducted in the normal course of business for the purpose of engaging in rental business or property lease, transaction related to assets or services or providing or receiving financial support by receiving or lending, guaranteeing, providing asset as collateral for liabilities including other similar conduct resulting in the company or contract party having payment liability obligation to the other party for value from 3% of company's net tangible assets or from Baht 20 million up whichever is the lower. The calculation of such debt obligation is to apply the procedure for calculation of value of related party transaction announced by the Securities Exchange of Thailand commission relating to information disclosure and operations of listed entities concerning related party transactions by deduction. The consideration for such debt obligation is to include also debt obligation occurred within one year prior to the date having business relationship with the same party.

- 5) Not being or used to be auditor of the company, parent, subsidiary, affiliate, or legal entity which may have conflicting interest, and not being major shareholders, director who is not independent director, management, or managing partner of the audit firm having staff being auditor of the company, parent, subsidiary, affiliate, or legal entity which may have conflicting interest, except for having vacated from such position at least 2 years prior to the appointment.
- 6) Not being or used to be service provider for any professions including legal counseling, or financial advisor receiving service fees in excess of Baht 2 million per year from the company, parent, subsidiary, affiliate, or legal entity which may have conflicting interest. Where the professional service provider is a legal entity to include major shareholder, director who is not independent director, management, or managing partner of the professional service provider as well except for having vacated from such circumstances for at least 2 years prior to the appointment.
- 7) Not being directors appointed for the purpose of representing director of the company, major shareholders, or shareholders related to major shareholders of the company.
- 8) Not having any other characteristics that will result in the director incapable of rendering independent opinion relating to the operations of the company

5. The Recruitment of the Audit Committee

For lack of recruitment committee, the Board of Directors or the shareholders' meeting appoints Audit Committee members each for a 2 years term. Committee members may be reappointed upon completing their service terms. Qualification of the Audit Committee members is as prescribed by the Securities Exchange Commission as follows :

- 1) Appointed by the Board or the shareholders' meeting as Audit Committee member
- 2) Being independent director in accordance with definition and qualification of an independent director as prescribed by the Securities Exchange Commission and must
 - 2.1 Not be directors assigned by the Board to make decision in operating business of the company, the parent, subsidiary, affiliate, subsidiary at the same level or legal entity which may have conflicting interest and
 - 2.2 Not be director of the parent, subsidiary, or subsidiary at the same level specifically for the listed entities
- 3) Having duties in the same manner as prescribed in the announcement of the Securities Exchange of Thailand relating to qualification, and scope of duties of the Audit Committee
- 4) Having knowledge, and experiences sufficiently to enable the performance of duties in the position of Audit Committee member. It is required that at least one of the Audit Committee member must be knowledgeable and sufficiently experienced to be able to perform the duties of reviewing reliability of financial statements.

During the year 2015, the Board resolved to approve extension of Mr. Phiphat Phornsuan, the Chairman of the Audit Committee, and Police Lieutenant General Amporn Charuchinda, the member of the Audit Committee, for another 2-year term ending on 19 August 2017.

6. Appointment of Management

Consideration for promotion or hiring of appropriate personnel to the position of Company management is the duties of the Executive Committee

7. Appointment of Company Secretary

The Board of Directors appoints Company Secretary. In the event the Company Secretary left the position or no longer capable of performing its duties, the Board shall appoint new Secretary within 90 days. The Board is authorized to assign any director to perform the duties of Company Secretary in the interim period. The consideration for the selection of Secretary is in accordance with qualification of company secretary as follows :

- 1) Individual performing the duties of company secretary must be
 - a company director who may be executive director or non-executive director,
 - an individual from external entity such as law firm, audit firm, or security company,
 - an employee or company official who will perform the duties of company secretary along with other duties of the company



CORPORATE GOVERNANCE

2) Educational background and experiences

- Knowledgeable about the core business, and operations of the company
- Knowledgeable about accounting, finance, general management, relevant law relating to the operations of the company, good governance in accordance with good governance principle, and standard best practices relevant to the business operations of the company

3) Be independent in the decision making with objectivity without being influenced by any departments or anyone within the entity

4) Being acceptable to the Board of Directors of the company

5) Having sound ethical conducts without blemish record

7.4 Supervision over the Operations of Subsidiaries and Affiliates

The company has joint venture operations with Asset Management Holding Co., Ltd., engaging in secured retail credit. The company has formed a new company under the name of EAC Holding Co., Ltd. and assigned company management to hold director position in EAC Holding to maintain voting right in consideration for business operations. The company has established requirement for the affiliated company to submit month end document and operating result report for company review and verification, while being subject to quarterly review and audit by auditor.

7.5 Supervision of the Utilization of Insider Information

7.5.1 The prevention of directors and management utilizing insider information for benefit in conflict with company's interest, the company has established policies monitoring conflict of interest by prohibiting Company directors, Management, and employees engaging in any activities that may be in conflict with company's interest for example resulting in company loss of interest, pursuing self-interest from the company or pursuing benefit or equity holding in competing entity. The company has established policies requiring directors and management disclosure of information and security holding in accordance with Law and reported to the Board regularly, and disclosure of their own and related parties' vested interests in business or activities that may have conflicting interest with the company. The Board may then consider and determine truly for the best interest of the company as a whole in which directors having vested interest may not be involved in the approval process.

The company has established policies for related party transactions requiring such activities to be considered thoroughly by the Audit Committee. And if necessary, the transaction shall seek approval from the Board and at the shareholders' meeting including in compliance with regulation established by the Securities Exchange of Thailand with pricing and terms the same as an outsider and disclosure of details, transaction value, contract party, reasoning and necessity of such transactions in the Annual Report, and form 56-1.

During the year 2015 the Board has considered and approved one related party transaction below :

On 14 May 2015, the Board on its 3/2015 meeting considered and approved borrowings from individuals who were major shareholders by issuing limited tenor short term bill of exchange.

In consideration of the transaction, the company has acted in accordance with policy/procedure above and reported details to the securities exchange within the time limit (details per section 10, Related Party Transactions)

7.5.2 On the supervision regarding utilization of insider information, the Company has policy related to safeguarding assets that director and management must safeguard Company and client confidential information, not disclose insider information or exploit such information for their interest or interest of other. Furthermore, directors and management receiving Company financial information must not utilize such information for their benefit prior to public disclosure in a manner considered to be advantageous to other shareholders, and may have caused damages to shareholders as a whole. The Company has advised directors and management to refrain from trading Company stocks for a period of 1 month prior to public disclosure

of Company's financial statements. The Company has also advised directors and management about their duties in reporting Company securities holding including the changes on their holding within 3 days to the Securities and Exchange Commission pursuant to Article 59 and penalty clause, Article 275 of the Securities, and Securities Exchange Act BE 2535. The company has presented the report on security holding as an agenda for acknowledgement at the Board meeting quarterly.

The Company has established disciplinary penalty for those who exploit Company insider information or disclosing such information which may have caused damage to the Company, by considering disciplinary action on a case by case basis as outlined in the Company rules. Throughout the past directors and management have strictly complied with such policies and without Company stock trading in the restricted period.

7.6 Audit Fees

Fiscal Year Audited	2013	2014	2015
Name of audit firms	DIA International Audit Co., Ltd.	DIA International Audit Co., Ltd.	DIA International Audit Co., Ltd.
Individual Auditors	Mrs. Suvimol Krittayakiern*	Mrs. Suvimol Krittayakiern	Mrs. Suvimol Krittayakiern
Years auditing the Company	2 nd Year	3 rd Year	4 th Year
Reason for auditor change			
Audit Fee Baht	755,000	830,000	880,000
Allowance, traveling expense for upcountry branch audit	None	None	None
Non audit fee Baht			
Amount paid during fiscal year	None	None	None
Amount payable in the future	None	None	None

7.6.1 Audit Fees

The Company has no subsidiaries. The Company paid audit fees to DIA International Audit Co., Ltd. which was the audit firm where the auditor was attached to for fiscal year 2015 amounted to Baht 880,000.

7.6.2 Non-audit fees

There has been no non-audit fee paid to other individuals or entities related to the auditor, and the audit firm in which the auditor is attached to whatsoever.

7.6.3 The annual general shareholders' meeting considers auditor appointment and audit fees annually with the Board having the role of selection consideration for auditor and proposed audit fees submitted to the shareholders meeting for consideration and approval. DIA International Audit Co., Ltd. and its designated auditor has had independence, without having vested interests, or any relationship whatsoever with the company, its major shareholders, or management. Notwithstanding, the proposed auditor * must have qualification acceptable to, and consented by the SEC. The audit firm is required to change the designated auditor upon having completed 5 consecutive years of audit works, with their corresponding audit opinions on company's financial reports.

7.7 Good governance practices in other matters in accordance with the securities exchange guidelines

The Board has prepared good governance policies, business ethics, code of conduct for directors, management, and employees, including policy and guideline regarding fight against fraud and corruption practices, monitoring compliance, and ensured information disclosure with transparency, fair treatment with all stakeholders, recognizing the importance of internal control, internal audit and risk management. The Board has complied with best practices for listed entity directors, with regular meetings, supervising shareholders' meeting, recognizing right and benefit of shareholders, and their equality as



CORPORATE GOVERNANCE

a matter of principle. The Company has been operating in compliance with good governance principle continuously. Based on the continuing practices of good governance policies, the company has been assessed relating to entity governance rating at the level of 'Good', and quality of meeting of shareholders at the level of 'Very Good'.

For the year 2015, the company has organized employee orientation and training to be aware of employee ethics, management and employee training to be knowledgeable and aware of operational policies on prevention of money laundering, the prevention of financial support for terrorists, organize training to be aware of company policies against fraud, and corruption having been member of the Coalition Against Corruption, along with operational guidelines, arranging for the office environment conducive to work considering safety, and being hygienic, including engagement in corporate social responsibility project for employees and management to participate for public services and environment. The company has adopted and implemented continually the good governance best practices summarized in the 5 groupings below :

7.7.1 The Rights of Shareholders

(1) Policy related to Upholding Shareholders' Right

The company has established policies upholding shareholders' right within its governance policies. Basic shareholders' right concerns right regarding trading of shares, or share transfer, right of access to information related to operating results regularly, accurate, complete, and timely, right to receive dividend from profit, right to attend shareholders' meeting, express opinion, appoint, remove directors, appoint auditor, and participate in consideration regarding the decision on major and important changes including information regarding related party transactions.

(2) The Promotion of Shareholders' Right

The company undertakes measures in supporting and facilitating upholding shareholders' right, and to exercise their rights, but to refrain from infringing on other shareholders' right as follows :

- During the year, the Company distributes essential information to shareholders concerning business operations, results of operation, reports, financial statements, and related party transactions regularly with clarity and timely via the channels provided by the securities exchange, and website of the Company.
- The company arranged for the Extra-ordinary Shareholders' Meeting once on 8 January 2015 and the Annual General Shareholders' meeting also once on 28 April 2015. The company encourages shareholders to participate in the meeting by submitting query in advance, express opinion, propose agenda of the meeting, and propose candidate for consideration for appointment as director prior to the meeting date by informing all shareholders via company's website during 1 October 2014 until 30 December 2014.
- The company has policy to promote and facilitate shareholders' meeting. In convening the shareholders' meeting for the year 2015, the company has arranged for a convenient venue with ease of traveling, adequate parking, an appropriate date, time of the meeting, provided information, objectives, and directors' opinions of each agenda with clarity, adequate for decision making.
- The company encourages shareholders to exercise their rights in participating at the meeting. The company provides opportunities for shareholders to assign other or designate an independent director as proposed by the company as an alternative to attend on their behalf utilizing company prepared proxy document which have been forwarded along with the invitation document. Shareholders may download such proxy document at company's website.
- Prior to the meeting the Chairman of the meeting explained the meeting rules, voting procedures, vote count of shareholders for resolution passed for each agenda, and conduct of the meeting along with the established agenda sequence without mediation, not increasing agenda without prior notification, and permitting late comer to participate in the meeting. The Chairman of the meeting provides shareholders with opportunities to enquire on matters regarding operating results, express opinion and enquire freely prior to voting on each agenda.

- On appropriation of dividend, the company advised dividend payout policy, proposed profit appropriation, proposed rate of dividend payable along with reasoning and comparative ratios paid over the past years. In the event dividend was suspended, reasons and information are provided as well.
- On the agenda concerning director appointment, the company provided educational background information, work experiences, years of services, attendance record of the directors proposed for appointment with adequate information for shareholders. And on the director appointment, the company proposed for voting on an individual person basis, to allow shareholders the right to select the specific director they wanted.
- On director compensation, the company proposed compensation limit at the shareholders' meeting for approval annually along with compensation policies, basis for compensation of each director position
- On auditor appointment, the company proposed name of auditor, the audit firm the auditor works for, record of auditor independence, years of audit duties, reasoning for change of auditor, and audit fees including comparative audit fees for the past years which have been reviewed by the Audit Committee.
- After the meeting the company reports resolutions passed and detailed dividend declared via the security exchange channel promptly, timely, as well as preparing minutes of the meeting both Thai and English recording director attendance, questions, and answers, vote procedure, vote count, votes for, against, or abstention for each meeting agenda, submitting to the securities exchange of Thailand and relevant entities within 14 days, and publicizes the information via company's website to keep the un-attending shareholders informed, and reviewing information without waiting for the next meeting to convene.

7.7.2 Equal Treatment with Shareholders

(1) Treatment with Minority Shareholders

The Board provides oversight for fair treatment equally to shareholders both being executive and non-executive shareholders including foreign shareholders, majority, and minority shareholders to ensure that all shareholders entitled to their benefits and their rights as shareholders equally. As presented in the shareholders' right section, at the Annual General Shareholders' Meeting for the year 2015 the company performed the followings :

- Prior to the meeting date, the Company provides opportunities and right to minority shareholders to participate in proposing meeting agenda, and candidates for the position of independent director in advance through the Company website, by accepting such proposal during 1 October 2014 to 30 December 2014. Nonetheless during that time period no such proposal was received.
- The Company facilitated foreign shareholder attendance by preparing relevant meeting document in English.
- The Company facilitates shareholders who were unable to attend the meeting in person to assign others to attend and vote on their behalf through submission of Proxy Type Gor, and Kor provided along with the meeting document. Alternatively the Company proposed one independent director namely Police Lieutenant General Amporn Charuchinda, a member of the Audit Committee, to act under proxy for shareholders.
- The Company publicized news and information regarding the meeting to shareholders in advance approximately 30 days prior to the meeting date via company website, and forwarded same by post 14 days prior to the meeting date including data CD allowing shareholders sufficient time to study content of the meeting document to support decision making.
- In consideration and voting on each agenda, vote count system is 1 share for 1 vote equally for all shareholders with resolution passed generally according to majority vote. The Company utilizes vote card compiled from votes 'against' or 'abstention" deducted from total eligible voters to derive at the votes 'for' the agenda being considered and accordingly announced the resolution passed agenda by agenda for transparency and retained vote cards for subsequent verification.
- The company provides shareholders' right to all groups of shareholders letting them know the matters to be considered including supporting information allowing sufficient time for decision on the meeting date. The Company does not add other agenda not provided in the meeting document which may not be fair to non-attending and non-executive shareholders.
- The Chairman of the meeting provides opportunities and time for all shareholders to have equal rights to express opinion and enquire about operations of the company fully regardless of whether they are major or minor shareholders as presented in the shareholders' right section.



CORPORATE GOVERNANCE

(2) The prevention of directors and management exploiting insider information with conflict of interests

The company has policies monitoring conflict of interests prohibiting directors, management, and employees from any activities which might have caused conflicting interest with the company's business or personal benefit from company's activities.

The company has established policies for director and management to disclose personal and related parties with vested interests in transactions and entities which may have conflicting interests with that of the company, and related directors must not be involved in the approval of such transactions (details per section 7. Entity Governance, item 7.5.1 the prevention of director, and management exploiting insider information with conflict of interests)

(3) Supervising utilization of insider information

The company has policies regarding safeguarding and protecting of utilizing insider information in writing prohibiting director, management or employees from exploiting insider information for personal gain in the trading of company securities or providing insider information to external party for the benefit of purchasing or sale of company shares, and prohibiting directors and management from purchasing or sales of company shares for a period of 1 month prior to the public disclosure of company financial statements. The company has informed the individuals concerning the duties in reporting company securities holding as well as changes in such holding within 3 working days to the securities exchange commission. Notwithstanding such requirement, the company reports such securities holding as an agenda for acknowledgement in the Board of Directors' meeting on a quarterly basis. (details per section 7. Entity Governance, item 7.5.2, supervising utilization of insider information)

7.7.3 Consideration of the Role of Stakeholders

(1) Preparation of policies and practices

The company engages in its business recognizing its responsibilities toward all groups of stakeholders namely shareholders, creditors, trading partners, customers, competitors, public sector, employees, and the business society of the company. The company recognizes the protection and taking care of the right of all stakeholders fairly both legally or under agreement with the company. The company established policies related to stakeholders within its business ethics (details shown on company's website) and publicizes such policies for management and employee acknowledgement, and adhering to, coupled with other operating rules and procedures. The company is confident that it conducts its business fairly and discloses relevant information to stakeholders adequately for efficient participation enhancing a solid and sustainable growth. Treatment with various stakeholders may be summarized below :

Treatment with shareholders : The Company operates with transparency and continuing growth without corruption practices within the organization and with external parties. The company forwarded information and progress reports to shareholders accurately, completely, timely, and promoting shareholders' right to participate in the meeting (details may be referred to policies on safeguarding shareholders' right).

Treatment with creditors : The Company has strictly complied with condition of lending in accordance with agreement with bank creditor and other creditors to uphold the Company's reputation and credibility.

Treatment with trading partner : The Company maintains good relationship with motor vehicle dealers who are trading partners, select dealers with sound business operations, not engaging in illegal activities, and who trade in reasonably good quality vehicles for customers, complies with trade terms and condition appropriately recognizing the importance of credit consideration, and speedy payment.

Treatment with customers : The Company emphasizes good service quality, and utmost customer benefit and satisfaction. The company utilizes fair hire purchase contract, safeguarding customer's right for vehicle utilization, receiving vehicle registration under hire purchase, and information regarding vehicle characteristics, and quality factually, and complete to purchasers. This year the company has initiated the customer satisfaction campaign for example reduction of penalty for customer in the event the customer has repaid debt balance without overdue during the period established by the company. The campaign has been well responded.

Treatment with competitors : The Company emphasizes business ethics engaging in business professionally, not engaging in misinformation or falsely accusing competitor, refraining from activities which may affect competition. The company engages in exchanging opinion and experiences via the hire purchase association continuing every year.

Treatment with Government Sector : The Company engages in business in full compliance with law and regulations of various relevant supervisory entities providing full cooperation, supporting government entity when opportunities arise.

Treatment with employees : The company treats employees as valuable resources recognizing the importance of basic human right, providing fair salary compensation administration, and other fringe benefits, arranging for working atmosphere and environment conducive to office works considering safety, and hygiene via the 5 Sor activities and preparing safety work manual, and annual health check for all employees including training regarding occupational health and safety at work for employees at all levels. During 2015, the company found no accidents at work, and reported accordingly to the area Department of Labour Protection and Welfare office on a quarterly basis. Furthermore the company promotes employee knowledge and competence development and enhancement, conduct strictly in compliance with relevant law and regulations, taking care of, and facilitating employees to enjoy their rights equally and with fairness.

Treatment with society, and environment: : The Company engages in business with due care, supporting society, preserving environment, participating in constructive social and community activities where the entity is located, promoting utilization of environmental friendly products, promoting energy conservation, educating and training of employees concerning environment. Notwithstanding the above, the company has additionally prepared its corporate social responsibility policy.

Prevention of fraud and corruption : The Company has been certified as member of the Thailand's Private Sector Collective Action against Corruption (CAC) on 16 October 2015. The company has prepared policy against fraud and corruption practices within its code of conduct prohibiting directors, executive, and employees from accepting gifts, entertainment, soliciting donation, donation money, and benefits in any forms to oneself from individuals or entities the Company is dealing with. The Company refrains from activities which may create problem relating to corruption both in public or private sectors. During the year 2015, the Company has organized training to educate management and employees throughout the organization for guidelines and prevention against fraud, and corruption, arranged for channel to report lead concerning fraud and corruption and protecting source of such reporting (whistle blowing policy) with details provided within the policy. There has been internal control review and risk assessment concerning fraud and corruption included within the risk management plan.

(Remarks : Treatment with stakeholders is reported partially in section 8. Entity's social responsibility)

(2) To Provide Opportunities for Stakeholders to Contact the Company

The Company aims to achieve all stakeholders satisfaction, and participating in monitoring the operations of the Company. Stakeholders may contact the Company to express their opinion, provide lead, or complain both by letter to the Audit Committee, the internal auditors, or Company Secretary per the provided address or via facsimile 02-641-5995 and company website <http://www.ecl.co.th> in which such lead, complaint, and suggestions shall be considered and actioned upon as appropriate, and over the past year, the Company received no complaints from stakeholders.

7.7.4 Disclosure and Transparency

(1) Efficiency of Information Disclosure Process

Management undertakes to disclose complete and accurate, transparent and timely information in accordance with requirement of the Securities Exchange Commission, and the Securities Exchange of Thailand. Disclosed information has passed the review of the responsible individuals and with consent from the Chairman of the Executive Committee. Information disclosed consists of quarterly and annual financial statements, information disclosure form 56-1, annual report form 56-2, related party transaction report, invitation document for shareholders, minutes of the meeting of directors, audit fees, director compensation, duties of director for example. During the year 2015, the Company distributes information, both non-financial for example progress report for circumstance which may have impact on shareholders and financial quarterly, and annually, submitting information relating to shareholders' meeting in accordance with guidelines established by the securities exchange promptly without any record of delay, and disclosed the various reports in the company's website.



CORPORATE GOVERNANCE

(2) Quality of Financial Report

The company's financial statements are prepared in accordance with Generally Accepted Accounting Principles, with appropriate selection of accounting policies consistently applied, and with careful judgment, including sufficient disclosure of important information within the notes to financial statements. Such financial statements have been audited by independent auditor in collaboration with internal auditor, and reviewed by the Audit Committee. The Board is confident that information provided in the financial statements are accurate and reliable.

(3) Investor Relation

On the investor relation function, the Company has assigned the Chairman of the Executive Committee to perform the duties of disseminating information and liaise with institutional investors, shareholders, including stock analysts, and government entities concerned. The activities in this area have yet to be intensive and investors may contact for information at phone numbers 02-641-5252 or at the company's website <http://www.ecl.co.th>. During 2015, the Chairman of the Executive Committee has presented financial information and results of operation to analyst, investors, and shareholders via phone, interviewing, and participating in stock market activities from time to time.

(4) The functioning of the Board and Sub-Committees

The administrative structure of the Company comprises the Board of Directors, the Audit Committee, the Executive Committee, and Management staff. The Board consists of 9 directors of whom 3 are Audit Committee members, and 3 are executive directors (name list and authority of the three committees are described per section 6.1 Board of Directors, and 7.2 sub-committees) (details on management, and individuals with control interests are disclosed per Attachment 1)

There were 5 Board of Directors' Meetings during the year 2015 to approve quarterly financial statements, consider establishing policies and Company's business plan, control and supervision of the administration and management of the Executive Committee as well as consideration of transactions which might have caused conflicting interests.

The Board has scheduled meetings at least quarterly with special session as necessary, and meeting of non-executive directors at least once a year without participation by executive directors. For each meeting convened there was clear advance agenda and regular follow-up agenda on operating results. Invitation letter along with meeting agenda and meeting documents are prepared and forwarded 7 days in advance prior to the meeting date so directors have sufficient time to study the information prior to the meeting date. The Company intends to have full attendance of all directors at all meetings. Directors should have their proportion of attendance record at least 75% of the yearly meeting. The Company reports director attendance within its annual report. The Chairman encourages careful judgment and maintains minimum quorum requirement policy of 2/3 of the total number of directors in attendance when an issue is voted. Subsequent to the meeting, minutes are recorded in writing and retained as approved by the Board of Directors readily available for directors or relevant party examination.

Board attendance by individual director in 2015 is summarized below :

Name	Position	The Board of Directors (9-directors) (5 Meetings during the year)	The Executive Committee (3-members) (14 Meetings during the year)	The Audit Committee (3-member) (4 Meetings during the year)	Board participation in Extra-ordinary Shareholders' Meeting)	Annual General Shareholders' Meeting (9 Individuals)
1. Mr. Preecha Veerapong	The Chairman of the Board	5			1	1
2. Mr. Danucha Veerapong	Executive Director	5	12		1	1
3. Mr. Prapakorn Veerapong	Executive Director	4	14		1	1
4. Mrs. Duangrat Jaengmongkol	Executive Director	5	14		1	x
5. Miss Areechit Sasiprapa	Independent Director	5			1	1
6. Mr. Pravit Phongsopa	Independent Director	2			1	1
Mr. Sorapas Suttienkul		3			-	1
7. Mr. Phiphat Phornsuan	Chairman of the Audit Committee	5		4	-	1
8. Police Lieutenant General Amporn Charuchinda	Audit Committee Member	5		4	1	1
9. Mr. Pakorn Apaphant, PhD	Audit Committee Member	5		4	1	x

* Mr. Sorapas Suttienkul appointed per BOD 2/2015 on 26/2/15

There were 4 Audit Committee meetings during the year 2015 including one meeting with the absence of management. Mr. Phiphat Phornsuwan, the Chairman of the Audit Committee, is knowledgeable, and experienced sufficiently to perform the duties of reviewing reliability of financial statements. Mr. Phiphat acted as Chairman for all Committee meeting. The Audit Committee organized meeting with external and internal auditors to review company's financial reports, internal control, considered and proposed external auditor, internal auditor, audit fees, and related party transactions. The Committee assessed system of internal control, reviewed risk management, and supervised the administration and management of the Executive Committee.

There were 14 Executive Committee meetings. The Committee convenes at least once a month at the beginning of the month and extra-ordinary meeting may be called as necessary to consider marketing plan, credit approval, approval of rules and procedures, and supervision of the operations of various departments in the normal course of business of the Company etc. Meeting minute is prepared for each meeting and presented to the Audit Committee and internal auditor as basis for operational audit, timely monitoring the continuing operation of management. The Executive Committee consists of 8 members of whom 3 individuals are executive directors, and 5 are management staff (name list and authority of the Executive Committee are described in section 7.2.1 Executive Committee).

The Executive Committee appointed four sub-committees namely the Sub-Committee for Asset Appraisal, the Sub-Committee for Risk Management, the Sub-Committee for Ethics, and Prevention of Fraud and Corruption Practices, and the Sub-Committee on Safety, Occupational Health, and Environment at Work Place

The Sub-Committee for Asset Appraisal comprises executive committee member, director of collection department, and head of the credit department totaling 8 individuals performing the duty of valuation of vehicle, and administer disposal of repossessed vehicles jointly and regularly on a weekly basis, with meeting at least once a month.

The Sub-Committee for Risk Management comprises executive committee member, management, and heads of all departments totaling 13 individuals performing the duties to

- consider and identify risks corresponding with policies, annual business strategies covering various risks for example marketing, liquidity, other operational risks, and the prevention of fraud and corruption etc.
- establish preventive measures and manage overall risks, and prepare annual risk management policy manual at the beginning of the year, submit to the Executive Committee in order to further submit to the Board of Directors via the Audit Committee.
- assess, monitor, and control risks at the appropriate level at all times, and submit process improvement recommendation and corrective action to the Executive Committee for action quarterly
- prepare result of risk management quarterly, submit to the Executive Committee in order to submit to the Board of Directors via the Audit Committee

The Sub-Committee for Ethics, and Prevention of Fraud and Corruption Practices comprises the Executive Committee member, management, and employees at the Supervisors or Deputy Supervisors level of all departments ex-officio, totaling 13 individuals.

- perform supervision for compliance with manual and guidelines for the prevention of fraud and corruption practices with training, monitoring, testing to assess knowledge, employee understanding, including activities relating to CSR of the company.

The Sub-Committee for safety, occupational health and environment at work place comprises one member of the executive committee, one member of management, and five operational employees totaling 7 individuals performing the duties of

- consider policies, plan, process improvement recommendation to improve, promote, and encourage safety at work.

(5) Disclosure of Directors, Management Compensation, and Audit Fee

Director Compensation

The company does not have a sub-committee for compensation. The process to consider an appropriate level of compensation for the Board and management is based on comparison with compensation for board of directors of companies in the same industry with similar size, and results of operations, with proposed compensation for the Board, and the Audit Committee submitted for approval at the shareholders' meeting. During 2015, a limit of Baht 5 million was approved with appropriation among directors and management at the discretion of the Board in the form of monthly compensation, and meeting fees. (Details disclosed in section 6.4 Director and Management Compensation)



CORPORATE GOVERNANCE

Executive Compensation

The Board is responsible for consideration of the executive compensation on the basis of their responsibility, performance, and operating results of the company (detailed compensation disclosed in Director and Management Compensation section 6.4).

Auditor Compensation

(Details disclosed in section 7.6 auditor compensation)

7.7.5 Board Responsibility

(1) The Board's Independence from Management

As at 31 December 2015, the Board of Directors comprises 9 directors broken down into :

Name	Date of appointment	Executive Directors	Non-Executive Directors	Independent Directors	The Audit Committee
1. Mr. Preecha Veerapong	15 Sep 03		/		
2. Mr. Danucha Veerapong	17 Nov 03	/			
3. Mr. Prapakorn Veerapong	15 Sep 03	/			
4. Mrs. Duangrat Jaengmongkol	15 Sep 03	/			
5. Mr. Miss Areechit Sasiprapa	30 Nov 07		/	/	
6. Mr. Sorapas Suttienkul	26 Feb 15		/	/	
7. Mr. Phiphat Phornsuwan	15 Sep 03		/	/	/
8. Police Lieutenant General Amporn Charuchinda	15 Sep 03		/	/	/
9. Mr. Pakorn Apaphant, PhD	9 Apr 08		/	/	/
Total		3 persons	6 persons	5 persons	3 persons

- Executive directors 3 persons representing one-third of all directors
- Non-Executive directors 6 persons representing two-third of all directors
- Independent directors 5 persons representing 55.56% of all directors including 3 members of the Audit Committee representing one-third of all directors
- Background and positions held at other companies appeared in Attachment 1, and 2

The company has isolated the positions of the Chairman of the Board and the Chairman of the Executive Committee both assumed separate duties by separate individuals with clear isolated authority. There is no unlimited authority in any single individual. Nonetheless, both represent the same major shareholders namely the Veerapong Family with shareholding as at 14 January 2016 accounting for 40.40% . To achieve the balance of authority, and management review, the Board structure includes independent directors accounting for more than half the total number of directors.

The Company arranges for the system that segregates duties and responsibility between Management and the Board with clarity by forming two committees namely the Executive Committee, and the Audit Committee. The Executive Committee is responsible for the day to day operations of the Company including monitoring and appraising operating results and reports its activities to the Board. The Audit Committee has duties to review operations of the Company, review financial statements, and arranges for the system of internal control and internal audit etc. and reports to the Board. The Audit Committee members are concurrently independent directors.

The Company's 5 independent directors have qualification in accordance with requirements of the Securities and Exchange Commission, and the Securities Exchange of Thailand (the company defined independent directors with qualification equivalent to SEC requirement, with details described within Recruitment of Director and Management, Section 7.3) and performed their

duties and responsibilities with complete independence with care and responsibility, help supervise company's operations continuingly. There has been no independent director having business relationship with another entity that may have conflicting interest with the company or having the nature that may impede application of independent judgment whatsoever.

Nonetheless there are 2 additional independent directors holding more than 11 years of services or 4 consecutive terms which most directors are of the opinion that directors have performed their duties efficiently with responsibilities, due care, with integrity and honesty, with high degree of independence, and being able to dedicate time in the performance of their duties fully. The Board believes having experienced directors, and continuing services are essential and valuable to the Company. The Company therefore does not restrict years of services, and number of reappointments for services. Such policies differ from the good governance best practices for listed entities.

(2) The Appropriateness of the Board

The Board comprises directors with wide range of qualification both in skill and experiences, and specific area of competence beneficial to the Company including dedication of adequate time to perform their duties to fulfill their responsibilities fully. The Board felt that the 9 directors are sufficient and the structure appropriate.

(3) Role and Responsibility of the Board

- The Board arranges for the establishment of oversight policies, business ethics, and code of conducts including practice guidelines against fraud and corruption for directors, executives and employees (details in section 7.1, Governance Policies)
- The Board provided guideline, established policies, participated and provided concurrence in establishing direction, strategic objective in business undertaking, financial objective, the Company's overall risk exposure with careful consideration of economic, business, political and social environments which would be carried out early in the year.
- The Board arranges for the establishment of system of internal control, internal audit, and quarterly report to the Board. The Board selects IVL Audit to perform the duty as internal auditor and to provide recommendation for corrective action to rectify control weaknesses. IVL is not the company's external auditor, is independent to report audit results directly to the Audit Committee. IVL performs audit providing assurance that the core operations, and important financial activities of the company are conducted in accordance with guidelines, and efficiently including operational audit, law and regulation compliance relevant to the company.
- The Board arranges for the establishment of the risk management system. The Board encourages for preparation of Risk Management Policy Manual establishing overall entity risk management and report to the Board on a quarterly basis (details presented in section 9. Internal control and risk management)
- On related party transaction or transaction that may have conflicting interest, the Board provides clear policies and guidelines, in careful consideration for the interest of the Company and shareholders as a whole. Individuals with conflicting interest do not participate in the decision making process relating to such transactions. The Board provides oversight to ensure compliance with the rules, and accurate and complete disclosure for all such transactions.
- The Board supervises the Management to establish control on its operations both at Management and operational levels. To enhance efficiency, the company has established duties, authority of operational staff, and management in writing with clarity. There is control on utilization of company's assets productively, segregation of duties among operational, supervisory, and assessment staff to achieve appropriate check and balance. In addition, there is internal control relating to financial management. The company arranges to have system of financial reporting for each functional management. On credit administration and collection, target and key performance indices are established and monitored the results at month end.

Management is responsible for the Company's operating result, and to prepare on a quarterly basis - financial report. The Audit Committee is to review financial report in coordination with the external auditor, and the internal auditor, and submit for approval with the Board. The Audit Committee and internal audit have organized meeting without the presence of management at least once a year.



CORPORATE GOVERNANCE

(4) Self-Assessment

The Board supervises directors and executives to undertake self-assessment, to be performed individually, and assess the Board as a whole annually. Result of the assessment reflects efficiency of entity governance process and is informative about operational issue with clarity. This is to enable the Board to jointly consider operating result and issue for process improvement continuously.

(5) Director and Management Development

When there is new director appointment, Company Secretary and Board Secretary shall coordinate in providing documents and information to the new incumbent director for acknowledgement and understanding its duties, and responsibilities of directorship of a listed entities in accordance with Securities, and Securities Exchange Act, including laws, and policies in various aspects of the company's operations for preparedness and be capable of performing its duties namely director's manual for listed entities, good governance principle, governance policy, Memorandum and Articles of Association, information on audit report, results of operations, business plan, and overall picture of the company's risk management for example.

At the same time, the company recognizes the importance of curriculum required by the SEC for training enrolment by the Board, encouraging director, all member of the Audit Committee enroll in the curriculum arranged by the IOD in order to bring the acquired knowledge and experience to apply and develop the company for such courses as Director Certification Program (DCP), Director Accreditation Program (DAP), and the Audit Committee Program (ACP)

Furthermore, the company encourages facilitating directors, Audit Committee members, Management, Company secretary, and relevant employees to have opportunities to participate in the various training programs regularly for their benefit in the performance of their duties for continuing professional development for example current changing rules and regulations, good governance principles, and ethics, with additional development training via the hire purchase business association, Federation of Accounting Professions, the SEC, and securities exchange, and other important curricular of the Thai Institute of Directors Association for example (details disclosed per human resources development under section 6.5).

For example one member of the Audit Committee participated in the seminar 'Audit Committee's challenge regarding the role of reviewing financial and non-financial information' with the objective for the Audit Committee to keep abreast on accounting development necessary for its duties corresponding with accounting standards being implemented during the year 2015.

Three members of the Audit Committee participated in seminar 'Audit Committee Seminar Get Ready for the Year End' with the objective of keeping the Audit Committee informed, being provided with technical advice from experts in the areas of accounting, financial reporting, and internal control.

Company Secretary participated in the training, curriculum regarding 'Anti-Corruption the Practical Guide' with the objective of having knowledge regarding the principle, and practice guidelines in the establishment of the preventive system and fight against fraud and corruption in the organization including personnel training to participate in such activities which shall be instrumental to uplift the entity's good governance practices and be prepared for the entering into the CAC committee certification process.



8. CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR)

The company recognizes the entity's social responsibility. The company takes due care toward its stakeholders namely customers, trade partners, employees, society and its environment with morality, ethics, and emphasizes customer satisfaction services in accordance with its guiding commitment in business engagement namely "Our service mind is your satisfaction" and "Speed car Speed money" and encourages employee understanding and experiences, willingly perform duties as assigned for customers with integrity, honesty, transparency, and fairness, recognizing the negative, and positive constructive impacts to achieve success and happiness, enhancing its competitive edge for the best interest of the company, the stakeholders, the society and its environment, to develop and prosper along with the company. The company has complied with the entity's social responsibility guidelines prepared by the Security Exchange of Thailand with 8 principles summarized below :

8.1 To engage in business with fairness

- The company engages in business with business competent, ethical conduct, and individual relationship, with relevant entities namely shareholders, customers, trade partners, competitors, creditors, and public sector entities.
- The company maintains ethics in treatment against relevant parties in writing (appeared in company website www.ecl.co.th)
- The company engages in business with due care, integrity, honesty, creating sound business growth, value add to shareholders, upholding shareholders' right, and appropriating benefit fairly.
- The company provides hire purchase contract with appropriate terms and conditions, and fair to customers, respects the right of customers to occupy and use the vehicle, and to receive vehicle registration under hire purchase.
- During the year 2015, because of the economic slowdown, debtors experienced liquidity problem resulted in increasing overdue payments. The company initiated policy to ameliorate debtors' plight. In the event debtor is able to pay installment as scheduled, and without overdue payment, the company shall reduce delayed penalty by half during the months of July - August 2015. There were quite a lot of debtors interested in the offer.
- In purchasing vehicles from dealers for vehicle hire purchase finance for customers, the company selects high standard used vehicle dealers with sound financial position, offering to sell quality vehicle with appropriate price. The company treats trade partners fairly in accordance with trade terms, emphasizing credit extension, and speedy payment, aiming at creating good customer relationship, to maintain its market, for utmost mutual benefits consistent with moral value or without adversely affecting company's reputation.
- The company treats competitor fairly within the framework of good competition, without impeding fair competition, market dumping, reduction of interest rate, over services, defamation of competitors by slandering. Company employees should refrain from vying for customers or criticism relating to interest rate, fee, or business plan related to other hire purchasing company in the market which may affect competition. Over the years, the company has not encountered any dispute with competitor.
- The company strictly complies with lending condition in accordance with terms and condition with bank creditor e.g. covenant on maintaining debt to equity ratio of 3:1. The company repays loan and interest punctually without delay. The company submits financial reports to banks promptly on a quarterly basis.
- On public sector entities, the company complies with law and regulation of relevant supervisory entities namely the Department of Business Development, the Revenue department, the Securities Exchange Commission, the Securities Exchange of Thailand, Department of Land Transport, Office of the Consumer Protection Board for example. The company is fully co-operative and supportive of public policy development beneficial to society and recognizes involvement and contribution to responsible politics, refraining from supporting unlawful political activities.
- The company encourages the respect for property right, and refrains from infringement of intellectual property right e.g. patent, concession, trademark, software belong to others.



CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR)

8.2 Anti-Corruption



During the year 2015, the company has been officially certified on 16 October 2015 to become member of The Private Sector Collective Action Coalition against Corruption : CAC



- The company prepared policies against fraud announced within the business ethics as presented in company website www.ecl.co.th.
- The company has policies against corruption practices in any forms maintaining non-corruption, not giving, not taking bribes, prohibiting directors, management, and employees from receiving gifts, entertainment, joint contribution, donation, or other benefits in any forms for self-interest from individuals or entities engaging in business with the company.

- Establish behavioral guideline against corruption encompassing charitable donation, sponsoring, supporting political activities, giving, receiving gifts, and expenses for entertainment for example, to ensure that donation for these activities are transparent, without intent to influence public sector official / private sector for inappropriate act.
- Arrange for training against corruption practices to educate employees of the entire organization including management to be aware of the policies against fraud and corruption to entice cooperation, and communication for outside party acknowledgement.
- Establish mechanism to function and report status of financial position accurately, with transparency to ensure efficiency in preventing fraud and fight against bribery and corruption with internal audit as monitoring instrument.
- Review system of internal control, arrange for risk management on routine operation regularly, with risk assessment for fraud and corruption included in the quarterly risk management plan activities.
- The company refrains from activities which may lead to corruption problem with the public or private sectors, and is prepared to cooperate in supporting public and private sector measures against fraud and corruption practices.
- Arrange for reporting channel to allow employee report on corruption finding, arrange for protection of individual providing lead or information to the company (whistle blowing policy), by ensuring that no punitive measure should be taken against such employee reporting with honest intent.
- Participate in campaign activities against fraud and corruption with objectivity and continuing, sponsoring production of T- shirt distributing to employees, management within the organization, and preparation of desk plaque depicting campaign against fraud and corruption on all departmental desks. These activities have been initiated since May of 2015.



8.3 Respect for Human Right

The company recognizes the respect for human right namely respect for human life and dignity being the foundation for management and development of human resources which is an important factor for the entity to create value add, productivity, ability to compete, and to prosper in all facets of the company and the nation.

- The company maintains human right policies in writing and treats relevant employees, community, and society with respect for human value, recognizing the life of one another, providing due care for each other against distress. During the year 2015 the company has reduced customer burden by reducing by half (the amount paid) penalty fees during the period July - August 2015.
- The company preserves customer privacy on their personal information by establishing operating rules and procedures prohibiting employees exploit customers' private information for personal gain.
- The company supports employees to exercise their right as good citizens in accordance with the constitution, and law, and sponsors employee continuing professional training and development.
- The company supervises its business and employees not to cause problem which may infringe on human right.
- The company promotes and provides opportunities for employees, community, and society to participate in expressing opinion when the entity or its employees may have caused infringement, reflecting issue and joint resolution for mutual benefit. The company establishes contact channel at company's address and website at <http://www.ecl.cl.th>.

8.4 Fair treatment for employee

The company engages in business in compliance with labor law, human right principle, and ethics recognizing the basic right of the labor force to choose employment based on individual desire, and in a good and fair working environment.,

- The company shall not be bias on employment, provide opportunities for employee learning, development, enhancing potential, and promotion when opportunities arise appropriately and equally, assessing work procedures, and appraisal regularly, not dismiss or terminate employment based solely on management decision or decision on the basis of discrimination.



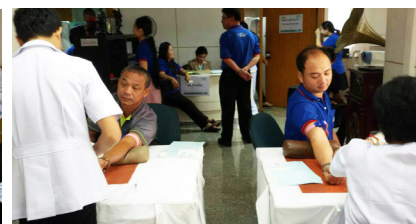
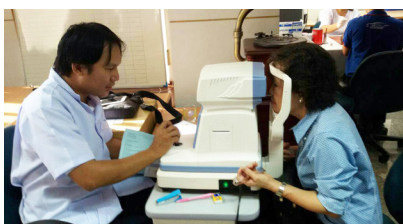
CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR)

- The company shall not encourage force labor, force overtime work in exchange for not being punished or pay deduction.
- The company permits independence in expressing opinion, arranges for channel of communication to receive opinion or petition from employees, accepts and acknowledges welfare board established by employees in accordance with objective for mutual negotiation, provides important information to employees and their representatives results of operations, and actual status of the entity including appropriate information within reasonable time upon changes within the entity.
- The company arranges for fair terms of employment. Employees receives appropriate compensation in accordance with potential, reasonable payment, and overtime pay, with weekly holiday, annual leave, maternity leave, in which employees may realize their highest potential and concurrently having allocated time for family.
- The company arranges for the welfare board, social security, provident fund, health insurance, life and accidental insurance, multi-purpose loan for example which the company has strictly complied with all relevant laws and regulation relevant to welfare. The company facilitates and takes care of employees so they benefit from those rights fairly, and equally including annual physical checkup.
- The company provides health care and work safety with annual training and preparation of work safety manual separated by departments namely credit administration, collection, registration-insurance, credit analysis, accounting-finance, IT support, house maid, office. The company arranges for working environment with atmosphere conducive to working considering hygiene, safety to life, and assets belong to employees. The company hired Environmental Research and Technology Co., Ltd. to inspect and measure environmental quality, air quality within the building, lighting, including quality of drinking water.



The company has passed standard required by law enabling employees to have good quality of life, the opportunities to realize their potential, taking good care of the building and its surrounding to be safe from harm, being clean and free from disease.

- The company arranges for the setup of a safety commission for occupational health in business offices, in order to prepare proposed consideration regarding hygienic guideline beneficial to employees. During the year 2015, there was training for employee regarding occupational health and work environment applicable to work place and daily life. The company arranges for the 5 S campaign activities and the major office cleaning day to jointly create a good environment, arrange for annual health checkup being basic health checkup and in-depth analysis by medical and nurse team from Phyathai Hospital to diagnose for defective or risk symptom to their physical health so employees are aware of and may seek medical care on a timely manner. Over the past year there have not been reported employee accident, and overall employees are found to be in good health with no disease infected at work.



8.5 Responsibilities toward consumers

- The company policies regarding customer treatment and product quality relate to credit extension and after sale service. The company emphasizes good services, aimed at maximizing customer benefit and satisfaction, speedy and efficient customer services, safeguarding customer confidentiality, and not exploiting customer information for one's own interest or for the wrongful interest of other.
- In the disposal of company vehicle, price is set reasonably with information provided regarding characteristics and quality of vehicle truthfully and complete to purchaser sufficiently for decision making without bias or omission of important information which may have caused customer misunderstanding regarding quality or other conditions of the vehicles or registration.
- The company arranges for complaint channel regarding credit consideration and services or stakeholder participation in the supervision of the company by contacting the company, complaining, expressing opinion, providing lead including mail to the member of the Audit Committee, internal auditor, or company secretary at the company address or by facsimile 02-641-5995 and company website <http://www.ecl.co.th> which over the past year has not received any customer or other stakeholder complaints.

8.6 Preservation of environment

The company recognizes that the business engagement resulted in certain adverse impact against the environment for example creating pollution, smoke from vehicle exhaust, depleting resources, the increase in global warming which may have caused destruction of natural environment. The company should therefore improve, rectify, develop processes capable of reducing impact, protect and restore the environment to its original form, to enhance value, and create peacefulness for the company, the society, the community and the people at large.

The company cultivates its employees to consider utilization of office equipment, water resource, electricity, telephone, air-conditioning, paper document efficiently, with frugality, and worthwhile, reduction of utilization of certain solution and chemical which may cause pollution, improve on dressing or uniform appropriate with the global warming situation, use products which are friendly to the environment, recognize the important activities regarding the environment, Employees of the company have participated in the rally for the conservation of the natural environment by growing coral to restore the natural environment in the sea for example.

8.7 Participating in community and society development

The company has social responsibility policy for the society and the public at large namely being responsible and adherence to local culture and tradition where the company is located, participating in activities constructive to the community regularly to improve quality of life both undertaken by the company itself, and in cooperation with the public sector and the community, rapid and efficient response to situation which may impact on the environment and the community with full cooperation with government official and relevant entity.

The company always supports activities constructive to the society. The company encourages employee consciousness in performing public service. During the year 2015, the company arranges for below projects :

- Pray for Nepal' Project - Thai Heart for Nepal'



ECL donated fund along with the Thai government in support of the project 'Thai heart for Nepal' to assist victims of landslide in Nepal on 25 April 2015. The landslide was one of the largest over the past 80 years resulted in loss of lives and properties including building, housing, and important historical properties collapsed, damaged in order to be part of the relief effort to assist victims of the disaster.

On Wednesday 29 April 2015, at 14:00 o'clock, the function room, Naree Samosorn Building, the Government House with Mom Luang Panadda Disakul, Minister, and Undersecretary of the Prime Minister's Office accepting donation fund.



CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR)

- Computer Equipment Support against Motor Vehicles, and Motorcycle Thefts - project



ECL has provided computer equipment to the Center for Prevention and Suppression against Motor Vehicle, and Motorcycle Thefts, the Royal Thai Police, to support application of technology at work and opening of lead reporting channel against loss of vehicle via website www.รถหาย.com to increase database channel to accept theft information, to intercept and recover loss vehicle, to provide information to the public, while authority may be able to investigate vehicle status via website speedily and efficiently.

- Blood Donation Extending Human Lives' project



ECL jointly with the Rama IX Hospital, and The Nation Blood Center, the Red Cross Society organize this project annually to encourage employees to sacrifice in assisting the society, enticing employees who provide blood donation once a year to donate on a quarterly basis to increase blood supply sufficiently for patients for the whole country

- Fire Prevention and Extinguishing in Work Place Plan for the Year 2015' testing project



This project is organized to educate all employees in the company to be knowledgeable and skillful in the prevention and inspection to reduce risk of fire thus preventing the loss of lives and properties, keeping the situation under control, and promptly returning to normal in compliance with law regarding fire prevention and extinguishing. The training and drill was organized on 17 October 2015 by Santo Fire Training Co., Ltd. which provided knowledge and training both theory and practices.



- Blue Sky, Nice Sea full of Coral' project



Environment may be considered an important problem the same as progress development which is a common problem for all countries namely the more development, the greater the deteriorating environmental quality, and increasing level and higher intensity of pollution. Resources have been exploited without appropriate planning and management to support problem that may arise resulting in deteriorated remaining natural resources.

At present the Thai coral reef has been substantially destroyed by human. If no action is taken the balance of coastal nature will be lost. For that reason the employees and management of the company recognized the importance of this problem and therefore volunteered to grow coral at the Samaesarn Beach, Sataheep District, Chonburi Province during 21-22 November 2015





CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR)

8.8. Having innovation and dissemination of innovation derived from responsible operations toward society, environment, and stakeholders

The conduct of hire purchase business relates to social development by promoting quality of life for people of the society namely providing financial support to people having the opportunities to purchase vehicles with their own repayment capability, for enjoyment, for business conduct, and lifting level of life quality. The company is not the manufacturer of merchandize friendly to the environment, creating value add to economy and the society. But the company capitalizes on its knowledge and experiences in its operations, including appropriate method and worthwhile resource utilization, creating sustainable business and society. The company has reviewed its work process, and services to enhance efficiency. The company works with insurance company, a trading partner, encourages customers engaging in hire purchase finance to purchase vehicle insurance against repair or substituting fund upon occurrence of vehicle accidents. The company works with life insurance company, a trading partner, encourages hire purchase finance customers to purchase life insurance to protect against vehicle credit by having the life insurance company taking over the obligation for repayment of all hire purchase debt outstanding in the event the hirer is handicapped or died. The company improves on customer record retention by retaining scanned copy soft file stored in the computer reducing paper consumption, improves on reduction of the credit analysis process rendering speedy payment. The company works with bank to reduce check writing by utilizing electronic fund transfer. The company plans on changing its communication system from the parallel system to the IP Phone 3CX system which enables substantial reduction of phone bill for example. All these processes have been continually developed becoming standard operating procedures considered innovative having improving service efficiency valuable to society and enhancing value add to the company.





9. INTERNAL CONTROL AND RISK MANAGEMENT



The company arranges for the system of internal control covering all aspects of operations - financial, operational, and compliance in accordance with rules, and relevant law, in accordance with the Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission: COSO internal control framework consisting of 5 elements namely :

1. Control Environment

The company arranges for the entity's organizational structure corresponding with the nature of business including preparation of business ethics, all department written operating procedures, appropriate segregation of duties and responsibilities, clear reporting line to enable check and balance. The Board is independent in performing entity oversight, establishes clear business objectives, reasonably achievable, measurable as guidelines and incentive for management and employee performance. The company assigns duties and responsibilities appropriately corresponding with knowledge and competence emphasizing honesty, and ethics supporting employees with responsibilities, knowledge, skill, and experiences in each job position to realize full capabilities, with policies for development and retention of quality employees and management staff by providing various incentives appropriate for the entity.

2. Risk Assessment

The company prepares 'Risk Management Policies Manual' coupled with operational objective each year, assess important risks arising from internal and external, including assessment consideration for fraud opportunities which may affect business operation of the company. Risk assessment is conducted at operational level performed by employees and at the entity level supervised by management. The company provides opportunities for employee participation in risk assessment and informing relevant employees for acknowledgement, and adherence to established risk management measure. The sub-committee for risk management monitors risk management plan and reports results to the Audit Committee quarterly in order to prevent possible loss that may occur in the operating system, as well as promoting efficient operation, and achievement of established objective.

3. Control Activities

The company disseminates and delegates authorities to management to perform on behalf of the Managing Director in the area of credit extension, disbursement, collection, and purchasing etc. by preparation of delegation of authorities, sample signature, scope of authority, amount limit for management at each level with clarity in order to achieve operational flexibility, with clear segregation of duties and responsibilities in the approval process, recording of accounting transaction, and access to information, and duties in safeguarding assets, with compliance audit by internal auditor regularly, retention of information regarding major shareholders, directors, management, and related parties to such individuals for the benefit of following up, and review of transactions which may have conflicting interests, with approval consideration procedures for transactions with aforementioned major shareholders or individuals etc. conducted considering the best interest of the company as if engaged with external parties without individual with vested interest participating in the approval process.



INTERNAL CONTROL AND RISK MANAGEMENT

4. Information Technology and Communication

The company arranges for information technology communicating with all job positions within the organization accurately and timely, applying accounting policies in accordance with generally accepted accounting principles, recording of accounting transactions, and document retention in accordance requirement of the law, sufficient important information communication for the Board of Directors supporting decision making, convening meeting between the Audit Committee with external auditor, and internal auditor quarterly. The company has communication system preparing operational report to the securities market timely. In communication with stakeholders, the company assigns the Chairman of the Executive Committee to disseminate information in contact with institutional investors, shareholders, including analysts, and relevant public sector entities. Because such activities are not intensive, investors may contact for information or stakeholders may submit complaint or providing lead regarding fraud at phone number 02-641-5252 or at company website <https://www.ecl.co.th>.

5. Monitoring

The company convenes the Executive Committee meeting regularly once a month to assess monthly performance of the company including corrective action consideration, establish rules and procedures of each department or modify policies corresponding with circumstances. As for the operational audit in compliance with system of internal control and risk management, the internal auditors will conduct follow-up audit quarterly including providing advices in various aspects to achieve assurance that all departments maintain good internal control and perform in accordance with objective of the company, and report audit results to the Audit Committee, and the Board quarterly.

9.1 Summary of the Board's Opinion on System of Internal Control

At the first Board meeting 1/2016 on 25 February 2016, the Board assessed the system of internal control based on the Audit Committee report and concluded on the basis of control assessment of the 5 components namely entity internal control, risk assessment, operational control, information technology and information communication, and monitoring, the Board is of the opinion that the company's system of internal control regarding transaction with major shareholder, executive directors, or related parties to such individuals (per section 10.1 - 10.4, and 12.1 - 12.4 of the assessment form) was adequate. As for control in other topics, the Board is of the opinion that the company also has adequate control.

9.2 Regarding Control Assessment Above

Independent director or Audit Committee Member has no additional observation from that of the Board and external auditor - Mrs. Suvimol Krittayakiern who performed quarterly, and annual audit for the year 2015, expressed no opinion in the audit report that there was control deficiency in the system of internal control.

9.3 Head of Internal Audit Function

1. The company outsources internal audit function to IVL Audit Co., Ltd. to perform internal audit activities undertaken by Miss Valdee Sriboonruang as designated by IVL Audit Co., Ltd. to perform such duties with background information of the individual per attachment 3.
2. The Audit Committee is of the opinion that qualification of Miss Valdee Sriboonruang, the individual in charge of internal audit, is suitable to perform such duties efficiently.
3. The appointment, removal of audit firm performing internal audit requires approval of the Audit Committee



10. RELATED PARTY TRANSACTIONS

10.1 Summary of related party transactions between the Company and individuals or entities who might have conflicting interests during the years 2014, and 2015

(1) Asset Lease Transactions

Individuals or Entities /Relationship	Description of Transactions	Transaction Value in Baht		Pricing Policy	Reason and necessity
		2015	2014		
Mr. Prapakorn Veerapong <u>Relationship</u> is a major shareholder, and an authorized director for Thai Preda Trading Co., Ltd., the lessor. At the same time, is the Managing Director, an authorized director, and shareholder holding 4.45% of the issued and paid up capital of ECL, who is the lessee.	ECL leases land belongs to Thai Preda Trading Co., Ltd. located at Sub-District Wangtonglang, Bangkok District, Bangkok, part of the area totaling 280 square wah utilized as parking space and for repossessed vehicles auction and other purposes with tenor of 3 years from 1 September 2014 to 31 August 2017, with monthly rental of Baht 48,505.26	1,746,189.36	1,746,189.36	Rent is reasonable in line with market or fair value, contract terms same as other lessor	The company needs land space to conduct business and land distance not far from office

Remark : * approved by the Board (BOD 4/2014)

Individuals or Entities /Relationship	Description of Transactions	Transaction Value in Baht		Pricing Policy	Reason and necessity
		2015	2014		
Hitech Land Co., Ltd. <u>Relationship</u> Its major shareholders are Mr. Danucha, and Mr. Prapakorn Veerapong in aggregate held 27% of the company, who are the Chairman of the Executive Committee, and Managing Director of ECL respectively, holding jointly 5.21% of ECL	ECL engages in office space lease on Floor 1 of a building located at 728/10, Sukhumvit Rd, Bangpraso Sub-District, Muang District, Chonburi Province, area of 244.05 square meters for use as branch office with tenor of 3 years from 1 June 2014** to 31 May 2017, 1st Year rental monthly Baht 36,842.11**, 2nd year rental Baht 38,684.21, 3rd year rental Baht 40,618.42	1,393,736.88	1,393,736.88	** 3-year lease rental average Baht 103.51 -114.12 per square meters lower than Baht 245 average estimated lease rental *** Other lease term same as other lessor	The company needs office space for branch setup for business development and no other appropriate building

Remarks ** The transaction has been approved by the Board (BOD 3/2014)

*** Baht 245 per square meter is an averaged lease rental rate, appraised by Prospect Appraisal Co., Ltd. dated April 30, 2004, and Siam Appraisal and Service Co., Ltd. dated May 6, 2008

(2) Borrowing :

During the year 2015, the Company borrowed short term loan from individuals who were shareholders, and relatives of shareholders by issuing fixed period short term bill of exchange with tenor of 180 days with said shareholder detailed as follows :



RELATED PARTY TRANSACTIONS

Related Parties and relationship with proportion of shareholding on 31 December 2015	Borrowing Transaction Size (Baht million)				Borrowing Continually		
	1 Jan 2015	Repaid	Additional borrowing	31 Dec 2015	Interest Rate %	Interest paid whole year	Interest prepaid on 31 Dec 15
Mr. Preecha Veerapong, holding 22.41% ECL shares	70	115	145	100	3.50 - 4.00	1,891,975.13	868,792.39
Mr. Wara Tantraporn, relative to major shareholders	5	10	10	5	3.50 - 4.00	125,165.08	58,437.80
Miss Vittra Tantraporn, relative to major shareholders	5	10	10	5	3.50 - 4.00	125,165.08	58,437.80
Mr. Bancha Tantraporn, relative to major shareholders	5	10	10	5	3.50 - 4.00	125,165.08	58,437.80
Mrs. Sumalee Veerapong, holding 4.27% of ECL shares	25	55	60	30	3.50 - 4.00	717,058.80	384,558.42
Mr. Warich Tantraporn, relative to major shareholders	10	20	20	10	3.50 - 4.00	232,421.79	134,783.95
Total as at 31 Dec 2015	120	220	255	155		3,216,950.96	1,563,448.16

- Remarks
- Approved by the Board, per BOD 3/2014
 - Approved by the Board, per BOD 3/2015
 - Reviewed by the Audit Committee concerning related party transaction, per AC 3/2015 dated 14 May 2015
 - Pricing policy: rate of interest payable lower than commercial bank lending rate on the B/E issued date with interest payable on B/E issuance date, the same rate payable to external parties
 - Reason and necessity: fund utilized as working capital without asset collateral required.

10.2 Necessity and Reasonableness of Related Party Transactions

Related party transactions have been reasonable with terms and conditions between parties established capable of being compared with normal transactions with other entities without relationship. The Company anticipates that there may be more of the related party transaction in this same nature, in the future.

10.3 Measures and the Approval Process for Related Party Transaction

Related party transactions are conducted primarily with due consideration for the interest of the Company. Considerations include the reason, necessity, and compensation payment in accordance with market or fair value. The Audit Committee shall consider and provide its opinion for said transaction and submit to the Board for consideration and approval. The Board consideration shall exclude directors who have vested interest in the transaction.

10.4 Policy and Trend toward Related Party Transaction

In the future, for related party transactions with individuals or entities who may have conflicting interests or vested interest, as a matter of policy, the Company shall request opinion from the Audit Committee as pertinent to the necessity, the best interest to the Company of those transactions, the appropriateness of pricing, and the reasonableness of the transactions.

In the event the Audit Committee lacks the expertise in consideration of the related party transactions, the Company shall seek opinion from independent subject matter expert or Company auditor for opinion on the transactions as well. This opinion shall be submitted to assist the Board's or the Shareholders' decision making process as appropriate. Individuals with vested interest in the transactions shall not authorize such transactions by themselves.

In conducting the transaction, the Company shall engage the transaction in accordance with the normal business practices and in accordance with law and regulations of the security exchange including the rules on disclosure of related party transactions and the acquisition or disposal of Company's essential assets per accounting standards. The Company shall disclose related party transactions in the Notes to Financial Statements as audited by Company auditor.



11. IMPORTANT FINANCIAL INFORMATION

11.1 Financial Summary Table

Unit : '000 Baht

Financial Report presented investment on as Equity Basis	2015		2014		2013	
Assets						
Cash and Deposit at Financial Institution	6,223.54	0.32%	7,466.59	0.39%	6,116.66	0.33%
Hire Purchase Receivable - Net	1,826,243.17	93.51%	1,784,355.47	93.23%	1,645,947.46	87.86%
Short Term Investment	2.04	0.01%	4,830.40	0.25%	100,052.35	5.34%
Sale w/Right of Redemption Receivable – Net	41,223.79	2.11%	48,296.31	2.52%	57,989.05	3.10%
Joint Venture Investment	6,386.75	0.33%	0	0	0	0
Property Foreclosed – Net	8,660.36	0.36%	6,792.75	0.36%	11,882.51	0.63%
Sundry Current Asset	12,989.28	0.67%	12,511.04	0.65%	9,899.16	0.53%
Land Building and Equipment Net	36,419.18	1.86%	36,716.90	1.92%	31,147.66	1.66%
Deferred Tax Asset	14,119.20	0.72%	12,644.91	0.66%	10,123.36	0.54%
Cash at Bank – with Commitment	66.00	0.01%	66.00	0.01%	120.00	0.01%
Other Non-Current Asset	708.44	0.04%	178.11	0.01%	123.11	0.01%
Total Assets	1,953,041.75	100.00%	1,913,858.48	100.00%	1,873,401.32	100.00%
Liabilities						
Overdrafts and Short Term Loan from Financial Institution	156,513.82	8.01%	225,003.50	11.76%	48,946.91	2.61%
Current Portion of Long Term Debt	377,189.00	19.31%	385,809.80	20.16%	501,110.00	26.75%
Short Term Loan	158,378.11	8.11%	123,408.77	6.45%	103,716.80	5.54%
Sundry Current Liabilities	23,116.83	1.18%	22,366.34	1.17%	18,645.04	1.00%
Long Term Debt	489,270.68	25.05%	459,586.67	24.01%	511,649.80	27.32%
Employee Benefit Payable	7,401.64	0.38%	6,241.47	0.32%	5,852.29	0.30%
Deferred Tax Liabilities	5,565.88	0.29%	5,608.59	0.29%	4,855.06	0.26%
Total Liabilities	1,217,435.96	62.23%	1,228,025.14	64.16%	1,194,775.90	63.78%
Shareholders' Equity						
Share Premium	21,508.71	1.10%	21,508.71	1.12%	21,508.71	1.15%
Common Shares Issued and Paid Up	594,776.00	30.46%	594,776.00	31.08%	594,776.00	31.75%
Retained Earnings – Legal Reserve	22,297.25	1.14%	19,752.97	1.04%	17,013.46	0.91%
Un-appropriated Retained Earning	97,023.83	4.97%	49,795.66	2.60%	45,327.24	2.42%
Total Shareholders' Equity	735,605.79	37.67%	685,833.34	35.84%	678,625.42	36.22%
Revenue						
Hire Purchase Revenue	204,384.31	74.90%	187,200.26	74.12%	176,784.11	77.37%
Installment Sales Income	5,254.43	1.93%	5,403.33	2.14%	5,697.00	2.49%
Interest Income	737.45	0.27%	2,191.11	0.87%	496.30	0.22%
Other Income	62,491.88	22.90%	57,760.88	22.87%	45,517.15	19.92%
Total Revenue	272,868.07	100.00%	252,555.58	100.00%	228,494.56	100.00%
Expense						
Operating Expense	112,756.38	41.32%	102,112.57	40.43%	87,740.02	38.40%
Financial Expense	60,665.74	24.31%	61,382.74	24.31%	68,727.20	30.08%
Provision for Bad Debt	4,941.78	1.81%	13,594.67	5.38%	9,981.55	4.37%
Bad Debt Expense	30,116.57	11.04%	6,257.35	2.48%	4,116.01	1.80%
Income Tax	14,615.17	5.36%	14,418.26	5.71%	12,081.08	5.29%
Total Expense	223,095.64	83.84%	197,765.59	78.31%	182,645.86	79.93%
Net Profit (Loss)	49,772.43	18.24%	54,789.99	21.69%	45,848.70	20.07%
Net Profit per Share (Baht/Share)	0.0837		0.0921		0.1087	



IMPORTANT FINANCIAL INFORMATION

11.2 Statement of Cash Flow

Unit : '000 Baht

Financial Report presented investment on as Equity Basis	2015	2014	2013
Cash Flow from Operating Activities			
Net Profit (Loss) Before Tax	64,387.62	69,208.26	57,929.78
Adjustment to Net Profit on Cash Receipt (Disbursement)			
Depreciation and Amortization	24,907.98	20,815.46	20,123.19
Recovery	0	0	- 1,829.24
Bad Debts	30,116.57	6,257.35	4,116.01
Provision for Possible Loan Loss	4,941.78	13,594.67	9,981.55
Loss sharing from Joint Venture	1,113.26	0	0
Gain from Asset Sales	-507.27	-1,596.40	- 2,009.43
Loss from sale of repossessed asset	0	0	7,942.30
Impairment from Asset Foreclosed	1,369.59	-1476.21	3,704.68
Employee benefit estimate	1,160.17	1,033.98	1,174.09
Interest Expenses	60,665.74	61,382.74	68,727.20
Profit (Loss) from Operations before Changes in Working Capital	188,155.44	169,219.86	169,807.79
Hire Purchase Receivable (increase) decrease	-147,717.92	-203,743.60	- 55,851.64
Sale w/Right of Redemption Receivable (increase) decrease	7,093.26	9,705.60	- 135.60
Long Term Loan Receivable (Increase) decrease	0	0	2,993.46
Loan to Related Entity (increase) decrease	0	0	0
Asset Foreclosed (increase) decrease	45,127.79	32,379.08	22,152.58
Other Current Asset (increase) decrease	2,546.99	1,069.27	4,088.88
Other Current Liabilities increase (decrease)	2,122.85	2,943.84	129.59
Cash Provided from (Used in) Operating Activities	97,328.41	11,574.05	143,185.06
Employee Benefit Expense	0	-644.80	0
Interest Expenses	-60,872.88	-62,241.66	- 68,783.73
Corporate Income Tax	-17,858.38	-14,912.93	- 14,708.58
Net Cash Provided (Used) in Operating Activities	18,597.15	-66,225.34	59,692,748.28
Cash from Investment Activities			
Cash Receipt (Paid) for Short Term Investment	5,328.71	97,172.10	- 100,000.00
Cash Paid for Investment-in Joint Venture	-7,500.00	0	0
Cash Receipt from Sale of Equipment	8.49	2,463.93	3,218.13
Cash Paid for Purchase of Equipment	-5,250.93	-13,225.95	- 4,589.74
Cash at Bank - Cash Pledged (increase) decrease	0	54.00	0
Net Cash Provided (Used in) Investing Activities	-7,413.73	86,464.08	- 101,371.61
Cash from Financing Activities Increase (Decrease)			
Overdrafts and borrowing from financial institution	-68,489.68	176,056.59	- 1,949.88
Short term borrowings	35,000.00	20,000.00	- 12,000.00
Increase (Decrease) in Long Term Debt	21,063.20	-167,363.33	- 101,072.00
Cash Dividend Paid	0	-47,582.07	- 28,700.00
Proceeds from Stock sale	0	0	184,776.00
Net Cash Provided (Used in) Financing Activities	-12,426.48	-18,888.81	41,054.12
Cash or Cash Equivalent increase (decrease) Net	-1,243.06	1,349.93	- 624.74
Cash or Cash Equivalent as at 1 January	7,466.59	6,116.66	6,741.40
Cash or Cash Equivalent as at 31 December	6,223.53	7,466.59	6,116.66

11.3 Important Financial Ratio table which reflects company's financial position and operating result

	2015	2014	2013
PROFITABILITY RATIO			
Interest Income (%)	11.33%	10.89%	10.67%
Interest Expense (%)	5.11%	5.20%	5.62%
Net Interest Income (%)	6.22%	5.69%	5.05%
Net Profit Margin (%)	18.24%	21.69%	20.07%
Net Profit per Share (Baht/Share) *	0.0837	0.0921	0.1087
Return on Equity (%)	7.00%	8.03%	7.94%
EFFICIENCY RATIO			
Return on Asset (%)	2.57%	2.89%	2.51%
Total Asset Turnover (Times)	0.14	0.13	0.12
Book Value per Share	1.24	1.15	1.14
FINANCIAL POLICY RATIO			
Debt to Equity Ratio (Time)	1.66	1.79	1.75
Loan to Borrowing Ratio (Time)	1.56	1.50	1.40
Dividend Payout Ratio (%)	0	32.57%	91.69%
ASSET QUALITY RATIO			
Provision for Possible Loan Loss to Gross Receivable (%)	3.05%	2.85%	2.31%
Bad Debt to Gross Receivable (%)	1.56%	0.33%	0.24%
Non-Performing Loan to Gross Receivable (%)	4.77%	4.50%	3.21%





12. ANALYSIS AND EXPLANATION OF MANAGEMENT

12.1 Operating Results

• Overview

The Company extended new hire purchase credit during the year 2015 amounting to Baht 903.46 million, an increase of 4.22%, a small increase over that of 2014 as adversely affected by the domestic economic downturn. The company continues to emphasize the continuing cautious credit growth policies.

As for floor plan finance, the Company has extended financing to dealer clients who are trading partners, and also referring hire purchase customers to the Company.

The Company reported net profit of Baht 49.77 million, a decrease of Baht 5.02 million or 9.16% over prior year. This was attributable to the rising operating expenses, increasing personnel to support future business expansion. At present the company continues to have good funding support from commercial banks and car dealers.

• Revenue

Revenue was Baht 272.87 million, an increase of Baht 20.31 million or 8.04% over prior year. Hire purchase income was Baht 204.38 million, an increase by Baht 17.18 million over prior year as a result of the continuing credit extension throughout the year. The Company's rate of interest receipt during the year 2015, and 2014 were 11.33, and 10.89% with net interest margin of 6.22, and 5.69 respectively (details per section 11.1, Financial Statement Summary, and section 11.3, Important Financial Ratios).

Rate of interest receipt and interest margin both rose during the year 2015 because of the maintenance of the normal second hand hire purchasing rate, and the company's credit extension has been able to achieve the stable or slightly higher interest rate because of the higher credit extension to finance motorcycles having a relatively grater rate of interest. Concurrently the financial institution lending rate has been adjusted downward slightly along with the company utilization of low cost loan from other sources.

Other income increase was attributable to credit extension, penalty and service fees arising from accelerated collection, increasing recovery amounting to Baht 2.57 million, increased by Baht 1.2 million from prior year as a result of the legal department follow-up.

• Expenses

During the year 2015, the company's expenses and corporate income tax amounted to Baht 223.10 million, increased by Baht 25.33 million or 12.81% from Baht 197.77 million in 2014.

Operating and administrative expenses were Baht 112.76 million comprising share of equity loss in joint venture started operations from mid-June, 2015 amounted to Baht 1.1 million, and administrative expenses of Baht 111.65 million, increased by Baht 9.54 million over prior year largely as a result of the entity's growing size, increasing personnel, and other expenses as well.

Borrowing cost consisting of interest expense amounted to Baht 60.67 million, a decrease of Baht 0.71 million or 1.16% as a result of the continuing borrowing to fund credit growth for the whole year and commercial bank rate adjusted downward slightly while the company also borrowed from other low rate funding source. This resulted in the lower funding cost for the company in which the rates of borrowings during the years 2015 and 2014 were 5.11%, and 5.20% respectively (details per section 11.3 Important Financial Ratio).

Bad debt written-off during 2015 amounted to Baht 30.12 million, increased by Baht 23.86 million from 2014 of Baht 6.26 million. The Company has undertaken procedures as required by filing suit, foreclosure process within reasonable time, including bankruptcy procedures. The company also follow-up on repossession of vehicles concurrently.

During the year 2015, the Company has provided for provision for bad debt amounted to Baht 58.85 million, an increase of Baht 4.94 million over that of 2014 which amounted to Baht 53.91 million primarily for increasing provisioning for the rise of debtors under litigation specially considered on a case by case basis.

Financial Position

• Total Asset

Total asset for the year 2013, 2014, and 2015 amounted to Baht 1873.4, 1,913.86, and 1,953.04 million respectively. The increase of Baht 39.18 million for the year 2015 was attributable to the growth in the vehicle hire purchase credit. The company has also invested in the joint venture business with net investment amounting to Baht 6.39 million as reported in the company's financial statements in accordance with the equity method of accounting.

Returns on Asset for the years 2013, 2014, and 2015 were 2.51%, 2.89%, and 2.57% respectively. ROA during the year 2015 decreased because of drop in net profit and increase in total asset as a result of the continuing credit growth.

The company's net asset pending disposal was Baht 8.66, and 6.79 million for the year 2015 and 2014 respectively, an increase of Baht 1.87 million. This was a result of the speedy repossession of vehicles as at year end. The company's appraisal prices were in line with market condition. The company also implemented repossession procedures without delay. Loss from vehicle sales was with recourse to debtor and litigation proceeding continued

• Quality of Receivable and Provision for Doubtful Debts

Receivables and provision for doubtful debts for the year 2014 and 2015 may be summarized below :

Baht Million	2015	2014
Hire Purchase Receivable	2,189.94	2,138.46
Deduct - Unearned Interest Income, and Brokerage Fee Undue	(348.46)	(343.84)
Hire Purchase Receivable Net of Unearned and Brokerage	1,841.48	1,803.62
Deduct - Reserve for Bad Debt	(15.24)	(19.26)
Net Hire Purchase Receivable	1,826.24	1,784.36
Sale with Right of Redemption Receivable	41.30	48.40
Deduct - Reserve for Bad Debt	(0.08)	(0.10)
Sale with Right of Redemption Receivable Net	41.22	48.30

Receivable under litigation and compromising agreement for hire purchase, receivable with right of redemption, and provision for doubtful accounts for the years 2014, and 2015 are summarized below :

Baht Million	2015	2014
Litigation in Process	40.44	35.27
Compromise Agreement	7.77	3.60
Total	48.21	38.87
deduct - Reserve for Bad Debt	(43.26)	(34.26)
Receivable - Net	4.95	4.61



ANALYSIS AND EXPLANATION OF MANAGEMENT

Details on Reserve for bad debt for hire purchase receivable as at the end of 2014, and 2015

2015				
Receivable Aging	Receivable Balance	Receivable Balance Net of Collateral	Rate of Reserve for Bad Debt	Provision for Possible Loan Loss
Current	1,260,481,316.39	252,096,263.28	1%	2,520,962.63
Overdue 1 month	282,386,752.68	56,477,350.54	1%	564,773.51
Overdue 2-3 months	236,609,709.44	47,321,941.89	2%	946,438.84
Overdue 4 months	18,167,482.24	3,633,496.49	20%	726,699.30
Overdue 5 months	13,051,036.35	2,610,207.27	20%	522,041.45
Overdue 6 months	9,938,555.23	1,987,711.05	20%	397,542.21
Overdue 7 months	8,448,998.86	5,914,299.21	50%-60%	3,018,461.60
Overdue 8 months	3,487,653.54	2,441,357.48	50%-70%	1,360,317.64
Overdue 9 months	2,185,715.99	1,530,001.19	50%-90%	881,333.52
Overdue 10 months	3,163,650.48	2,214,555.34	50%-100%	1,763,905.41
Overdue 11 months	2,262,360.43	1,583,652.30	50%-100%	1,466,527.28
Overdue 12 months	763,140.83	534,198.58	50%-100%	534,198.58
Overdue more than 12 months	538,158.50	538,158.50	100%	538,158.50
Total	1,841,484,530.96	378,883,193.12		15,241,360.48

2014				
Receivable Aging	Receivable Balance	Receivable Balance Net of Collateral	Rate of Reserve for Bad Debt	Provision for Possible Loan Loss
Current	1,178,321,464.21	235,664,292.84	1%	2,356,642.93
Overdue 1 month	312,069,179.13	62,413,835.83	1%	624,138.36
Overdue 2-3 months	238,982,183.92	47,796,436.78	2%	955,928.74
Overdue 4 months	28,001,160.15	5,600,232.03	20%	1,120,046.41
Overdue 5 months	15,143,735.74	3,028,747.15	20%	605,749.43
Overdue 6 months	4,317,939.34	863,587.87	20%	172,717.57
Overdue 7 months	7,189,524.51	5,032,667.16	50%	2,516,333.58
Overdue 8 months	3,688,135.19	2,581,694.62	50%	1,290,847.31
Overdue 9 months	1,701,593.88	1,191,115.72	50%	595,557.87
Overdue 10 months	2,564,060.89	1,794,842.63	50%-100%	1,345,602.63
Overdue 11 months	2,564,688.48	1,795,281.94	50%-100%	1,757,251.29
Overdue 12 months	7,767,138.92	5,436,997.24	50%-100%	4,614,521.09
Overdue more than 12 months	1,306,612.16	1,306,612.16	100%	1,306,612.16
Total	1,803,617,416.52	374,506,343.97		19,261,949.37

Details on Reserve for Bad Debt for receivables under litigation and compromising agreement for hire purchase and receivable with right for redemption end of 2014, and 2015

2015				
Type of Receivables	Receivable Balance	Receivable Balance Net of Collateral	Rate of Reserve for Bad Debt	Provision for Possible Loan Loss
Litigation in Process	40,443,883.70	37,354,450.39	100%	37,354,450.39
Compromised Agreement	7,767,620.24	7,767,620.24	75 - 100%	5,910,842.60
Total	48,211,503.94	45,122,070.63		43,265,292.99

2014				
Type of Receivables	Receivable Balance	Receivable Balance Net of Collateral	Rate of Reserve for Bad Debt	Provision for Possible Loan Loss
Litigation in Process	35,268,075.42	31,529,127.14	100%	31,529,127.14
Compromised Agreement	3,603,782.84	3,603,782.84	75 - 100%	2,731,012.25
Total	38,871,858.26	35,132,909.98		34,260,139.39

During the year 2015, the company established provision for doubtful account for hire purchase receivables amounted to Baht 15.24 million, decreased from Baht 19.26 million in 2014 by Baht 4.02 million. This was a result of the decline in hire purchase portfolio in the 5-month overdue category, coupled with vehicle repossession and litigation pending proceeded promptly. Part of the provision was transferred to receivable pending litigation. Nonetheless the Company maintains a cautious credit extension policy proceeding to monitor and accelerate collection to reduce the overdue account balances.

Debtors under litigation, and compromising agreement amounted to Baht 48.21 million during the year 2015 with reserve for bad debt of Baht 43.26 million against 38.87 million during 2014 with reserve for bad debt of Baht 34.26 million. By comparison, end of 2015 receivables increased by Baht 9.34 million and reserve for bad debt increased by Baht 9.01 million, with established provisioning accounting for 75-100%. The company may provide additional special reserve and write-off in cases where close monitoring is required along with legal action to repossess vehicle collateral. The statute of limitation is 10 years.

- Appropriateness and Adequacy of Reserve for Doubtful Account

The company established reserve for doubtful account at a progressive rates corresponding with the number of days overdue on hire purchase receivable balance, sale with right of redemption receivables, and receivable balance under litigation deducted by unearned interest income and collateral value (if any) calculated approximately at 30-80% of the remaining receivables. The provision is made with due consideration for the probability of repayment from debtor as well as value of collateral disposal. In addition, the company assesses capability of payment on a case by case basis for account past due over 6 installments, debtor under litigation, past due over 1 installment for sale with right of redemption, and past due over 12 months for debtor under compromising agreement.

The provision for possible loan loss currently utilized by the Company is considered appropriate, adequate, and efficient.

- Asset Quality Ratio

The ratio of reserve for doubtful account over gross receivable deducted by unearned interest income, debtors under sale with right of redemption, debtors under litigation, and compromising agreement, and other receivables was 2.85% in 2014, increasing to 3.05% in 2015. The increase in said ratio was attributable to the continuing credit extension, including close monitoring, and the consideration for provisioning for special credit aforementioned.



ANALYSIS AND EXPLANATION OF MANAGEMENT

Considering growth in credit extension, the prospect of repayment and debt recovery through disposal of repossessed asset, the company believes the current provisioning policy for doubtful debt is adequate.

The company recorded the ratio of Non-Performing Loan to Total Receivable of 4.50% in 2014, and 4.77% in 2015. The ratio rose primarily as a result of increase in receivable under litigation which has already been provided for under special provisioning and in process of accelerated follow-up.

During the year 2013, 2014, and 2015 the ratios of bad debt to total receivable were 0.24, 0.33, and 1.56% respectively. Increasing ratio during 2015 was a result of Baht 30.12 million hire purchase receivable write-offs which was higher than prior year along with the slight increasing portfolio size.

- Total Liabilities

Total liabilities were Baht 1,194.78, 1,228.03, and 1,217.44 million end of 2013, 2014, and 2015 respectively, a reduction by 0.86% during 2015, because of the continuing expanding credit, but within the sluggish economy and consumer spending was more cautious. Rate of credit growth was 4.22% which was less than prior year and working capital fund was sufficient to repay part of the commercial bank loan along with other bank loan drawdown, including loan drawdown from related parties in the form of bills of exchange with limited credit.

As at the end of 2013, 2014, and 2015, Debt to Equity Ratios of the company stood at 1.75, 1.79, and 1.66 respectively. The decrease of the ratio was a result of partial loan repayment to commercial bank aforementioned.

- Shareholders' Equity

Shareholders' Equity end of 2013, 2014, and 2015 were Baht 678.63, 685.83, and 735.61 million respectively increasing through continuing profitable operations and suspension of dividend during 2015. Returns on Equity from 2013 to 2015 were 7.94, 8.03, and 7.00% respectively. Return on Equity during 2015 decreased because of profit drop during the year comparing to prior year.

Dividend declared from operating profit from 2013 to 2015 was as follows :

- 30 April 2013, dividend paid Baht 16.4 million based on operating profit July - December 2012, at the rate of Baht 0.04 per share
- 30 September 2013, dividend paid Baht 12.30 million based on operating profit January - June 2013, at the rate of Baht 0.03 per share
- 10 September 2014, dividend paid Baht 29.74 million based on operating profit July - December 2013, at the rate of Baht 0.05 per share
- 10 September 2014, dividend paid Baht 17.84 million based on operating profit January - June 2014, at the rate of Baht 0.03 per share
- Year 2015, dividend was suspended.

- Liquidity

Cash flow from operations during 2015 was net Baht 18.60 million available. The amount was net Baht 66.23 million used during 2014. Cash available during 2015 was a result of the speedy disposal of vehicles repossessed, and repayment of floor plan finance credit.

Cash flow from investing activities was Baht 7.41 million used during 2015 for joint venture investment fund.

Cash flow from financing activities for the year 2015 netted Baht 12.43 million cash used because of repayment to financial institution (details per Exhibit 11.2, Statement of Cash Flow).

- Sources and Application of Fund

Sources of fund of the company were mainly from domestic financial institution borrowing, partly equity, and loan from related parties. As a matter of policy the company intends to seek an increasing amount of funding from financial institution at a low rate of interest. Sources of fund as at the end of 31 December 2013, 2014, and 2015 were as follow :

	2015		2014		2013	
	Baht Million	Percent	Baht Million	Percent	Baht Million	Percent
Shareholders' Equity	735.61	38.37	685.83	36.49	678.63	36.80
Borrowing						
• Overdraft+Loan from Financial Institutions	156.51	8.17	225.00	11.97	48.95	2.90
• Current Portion of Long Term Debt	377.19	19.68	385.81	20.53	501.11	27.82
• Other Short Term Debt	158.38	8.26	123.41	6.57	103.72	6.57
• Long Term Debt	489.27	25.52	459.59	24.44	511.65	35.66
Total Borrowing	1,181.35	61.63	1,193.81	63.51	1,165.43	63.20
Grand Total	1,916.96	100.00	1,879.64	100.00	1,844.06	100.00

Borrowing as at 31 December 2015 was Baht 1,181.35 million with scheduled repayment as follow :

<u>Loan Repayment Schedule</u>	<u>Baht Million</u>
Within 1 Year *	692.08
More than 1 and up to 2 Year	259.99
More than 2 and up to 3 Year	179.50
More than 3 and up to 4 Year	<u>49.78</u>
Total	<u>1,181.35</u>

Note : * Overdraft, current portion of long term debt, and short term debt

Considering the hire purchase portfolio including long term loan to others deducting past due accounts over 5 months, and accounts under litigation, installment receivables by maturity is as follow :

<u>Installment Repayment Schedule</u>	<u>Baht Million</u>
Within 1 Year	695.79
More than 1 and up to 2 Year	624.28
More than 2 and up to 3 Year	440.14
More than 3 and up to 4 Year	<u>376.71</u>
Total	<u>2,136.90</u>

As at 31 December 2015, total liabilities due within one year (including overdraft and short term loan) amounted to Baht 692.08 million, due over one year and up to two years amounted to Bath 259.99 million. Comparing with installment due for collection within one year of Baht 695.79 million, and due over one year and up to two years of Baht 624.28 million, the Company has adequate funding sources to meet its debt obligation during the said periods.

12.2 Factor or Event that may Affect Operations

The company generated net profit of Baht 49.77 million as a result of the continuing growth in credit extension.

During the year 2015, price of used vehicles remained stable continuing from a year earlier and the market still flooded with increasing used vehicles. While purchasing power remained sluggish, and the economy has not been revived, consumers were cautious on spending adversely affecting credit extension during 2015 as it rose only slightly, and repossessed vehicle value rendering higher possibility for loss on vehicle sale, representing another factor negatively impacted on operating results for the past year 2015 and anticipated to remain for the coming year 2016.

Because of the political situation for the year 2016, the drought, and slump in agricultural produce prices affecting the economy, and customer vehicle purchasing power, the company shall exercise greater caution in credit extension. The company's current NPL ratio of 4.77% may be considered at the averaged level. The company shall establish guideline and implement measures to contain the level of NPL not rising higher than last year.



ATTACHMENT 1

1. Details related to Directors, Management, individuals with controlling interests in the Company, and Company Secretary

1.1 Information regarding Directors, Management, individuals with controlling interests, and Company Secretary

1. Mr. Preecha Veerapong	Chairman of the Board, and Authorized Director
Age	83 years old
Date of Appointment	15 September 2003
Proportion of Shares Held	26.68%
Family relationship between directors and management	Father to Mr. Danucha Veerapong, Father to Mr. Prapakorn Veerapong Relative of Mrs. Duangrat Jaengmongkol
Educational Background	The Thai Institute of Directors Association (IOD) on the Director Accreditation Program (DAP)
Work Experiences	1993 - 2002 Advisor, Bank of Asia PLC 1992 - 2002 Chairman of the Board, BOA Leasing Co., Ltd 1983 - 1992 Assistant Managing Director, Bank of Asia PLC
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	1987 - Present Director, Prapakorn Business Co., Ltd. 1979 - Present Director, Eastern Estate Co., Ltd. 1971 - Present Chairman of the Board, Thai Preeda Industry Co., Ltd.

2. Mr. Danucha Veerapong	Chairman of the Executive Committee, and Authorized Director
Age	46 years old
Date of Appointment	11 November 2003
Proportion of Shares Held	0.76%
Family relationship between directors and management	Son to Mr. Preecha Veerapong Elder brother to Mr. Prapakorn Veerapong And Relative of Mrs. Duangrat Jaengmongkol
Educational Background:	<ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration, Major in Marketing, University of Hartford, Connecticut, U.S.A., Bachelor of Business Administration, Major in Economic/Finance, Bentley College, Massachusetts, U.S.A.,
Professional Training	<ul style="list-style-type: none"> The Thai Institute of Directors Association (IOD) on the Director Accreditation Program (DAP)
Work Experiences	2002 - 2003 Director of Sales and Services, the Bank of Asia PLC
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	2002 - Present Director, Hi-Tech Land (2002) Co., Ltd. 2007 - Present Director, Cool Solution Co., Ltd.

3. Mr. Prapakorn Veerapong Managing Director and Authorized Director

Age	45 years old
Date of Appointment	15 September 2003
Proportion of Shares Held	4.45%
Family relationship between directors and management	Son to Mr. Preecha Veerapong Younger brother to Mr. Danucha Veerapong And Relative of Mrs. Duangrat Jaengmongkol
Educational Background	<ul style="list-style-type: none"> • Master of Business Administration, Major in International Trade, Boston University • Bachelor of Business Administration, Major in Finance, University of Hartford, Connecticut, U.S.A.
Professional Training	<ul style="list-style-type: none"> • The Thai Institute of Directors Association (IOD) on the Director Accreditation Program (DAP)
Work Experiences	1994 - 1995 Business Development Officer, Pathra Leasing Co., Ltd.
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	2003 - Present Director, Thai Preda Industry Co., Ltd. 2003 - Present Director, Eastern Estate Co., Ltd. 2003 - Present Director, Prapakorn Business Co., Ltd. 2003 - Present Director, Prasartporn Junior Co., Ltd. 2002 - Present Director, Hi-Tech Land (2002) Co., Ltd. 1997 - Present Chairman of the Board, Thai Preeda Trading Co., Ltd.

4. Mrs. Duangrat Jaengmongkol Member of the Executive Committee, Authorized Director, and Company Secretary

Age	68 years old
Date of Appointment	15 September 2003
Proportion of Shares Held	0.84%
Family relationship between directors and management	Relative to Mr. Preecha Veerapong Relative to Mr. Danucha Veerapong And Relative to Mr. Prapakorn Veerapong
Educational Background	<ul style="list-style-type: none"> • Bachelor of Accountancy, Thammasart University • Bachelor of Law, Thammasart University • Mini Master of Management, National Institute of Development and Administration (NIDA)
Professional Training	<ul style="list-style-type: none"> • the Thai Institute of Directors Association (IOD) on the : • Director Accreditation Program (DAP) • Director Certification Program (DCP) • Company Secretary Program (CSP) • Effective Minute taking (EMT)
Work Experiences	1984 - 2003 Managing Director, Eastern Commercial Leasing Company Limited (prior to the merger)
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None

5. Miss Areechit Sasiprapa Independent Director

Age	69 years old
Date of Appointment	30 May 2007
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	<ul style="list-style-type: none"> • Bachelor of Business Administration, Armstrong Business College • Mini MBA, Chulalongkorn University
Professional Training	<ul style="list-style-type: none"> • Accounting for Executive Seminar at Chulalongkorn University • The Thai Institute of Directors Association on the Director Accreditation Program (DAP)
Work Experiences	Branch Manager, Bank of Asia PLC
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	Director, Syndome Electronics Industry Co., Ltd Director, Tai TV Radio and Television Co., Ltd Director, Milford Group Hotel Co., Ltd.

6. Mr. Sorapas Suttienkul Independent Director

Age	46 years old
Date of Appointment	26 February 2015
Proportion of Shares Held	spouse 0.03%
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	<ul style="list-style-type: none"> • Master of Business Administration, University of Hartford, Connecticut, U.S.A. • Bachelor of Political Science, Chulalongkorn University • Certification - Financial Management, Faculty of Economics, Chulalongkorn University
Professional Training	<ul style="list-style-type: none"> • Professional training of the Thai Institute of Directors Association (IOD) on the Director Accreditation Program (DAP), Class184 • The Thai Listed Companies Association. on the Executive Development Program (EDP), Class 6, 2010
Work Experiences	2012 - Present Director Advisor, Phya Thai Palace Conservation Foundation under the Royal Patronage of Her Royal Highness Princess Bejaratana Rajasuda 2008 - Present Eminent Director, The King Rama II Phraboromrachanusorn Foundation under Royal Patronage 2012 - 2015 Executive Director, Singhatheppattana Co., Ltd. 2005 - 2014 Advisor, Benz Bhanthavee Auto Master Co., Ltd. 1994 - 1997 Assistant Manager, Jones Lang LaSalle (Thailand) Limited
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	2013 - Present Executive Director, Doi Kham Food Products Co., Ltd. 2012 - Present Chief - Special Representative Division, the Crown Property Bureau

7. Mr. Phiphat Phornsuwan Independent Director and Audit Committee Chairman

Age	68 years old
Date of Appointment	15 September 2003
Proportion of Shares Held	0.05%
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	<ul style="list-style-type: none"> • Master of Business Administration, Texas A & I University • Bachelor of Accountancy, Major in Statistics, Chulalongkorn University • National Defense College Class 4010
Professional Training	<ul style="list-style-type: none"> • The Thai Institute of Directors Association on the : • Directors Accreditation Program (DAP) • Director Certification Program (DCP) • The Audit Committee Program (ACP)
Work Experiences	1974 - 2002 Assistant Managing Director, Bank of Asia PLC
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	2012 - Present Director, NNP Support Co., Ltd. 2012 - Present Director, Edutainment Group Co., Ltd. 2009 - Present Director and Advisor, YLG Bullion and Future Co., Ltd.

8. Police Lieutenant General Amporn Charuchinda Independent Director and Audit Committee Member

Age	68 years old
Date of Appointment	15 September 2003
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	<ul style="list-style-type: none"> • Master of Engineering, Major in Nuclear Technology, Chulalongkorn University • Bachelor of Science, Major in Physics, Chulalongkorn University
Professional Training	<ul style="list-style-type: none"> • The Thai Institute of Directors Association on the : • Directors Accreditation Program (DAP) • The Audit Committee Program (ACP)
Work Experiences	2007 - 2008 Police Commander, Office of Police Forensic Science Position held in Other Listed Entities - None Position held in Non-Listed Entities - None

9. Mr. Pakorn Apaphant, Ph.D. Independent Director and Audit Committee Member

Age	47 years old						
Date of Appointment	9 April 2008						
Proportion of Shares Held	None						
Family relationship between directors and management	None						
Educational Background	<ul style="list-style-type: none"> • Doctor of Philosophy in Engineering, Civil Engineering, Purdue University, Indiana, USA • Master of Science in Engineering, Civil Engineering, Purdue University, Indiana, USA • Bachelor of Engineering, Mechanical Engineering, King Mongkut's Institute of Technology, Ladkrabang, Bangkok, Thailand 						
Professional Training	<ul style="list-style-type: none"> • The Thai Institute of Directors Association on the : • Directors Accreditation Program (DAP) • The Audit Committee Program (ACP) 						
Work Experiences	<table> <tr> <td>2013 - 2014</td><td>Authorized Director, Software Industry Promotion Agency (Public Organization), Ministry of Information and Communication Technology</td></tr> <tr> <td>2012 - 2013</td><td>Director, Office of the Managing Director, Loxley PLC</td></tr> <tr> <td>2010 - 2012</td><td>Chief - Research & Development Project, Geo-Informatics and Space Technology Development Agency (Public Organization), Ministry of Science and Technology</td></tr> </table>	2013 - 2014	Authorized Director, Software Industry Promotion Agency (Public Organization), Ministry of Information and Communication Technology	2012 - 2013	Director, Office of the Managing Director, Loxley PLC	2010 - 2012	Chief - Research & Development Project, Geo-Informatics and Space Technology Development Agency (Public Organization), Ministry of Science and Technology
2013 - 2014	Authorized Director, Software Industry Promotion Agency (Public Organization), Ministry of Information and Communication Technology						
2012 - 2013	Director, Office of the Managing Director, Loxley PLC						
2010 - 2012	Chief - Research & Development Project, Geo-Informatics and Space Technology Development Agency (Public Organization), Ministry of Science and Technology						
Position held in Other Listed Entities	2014 - Present Department Director, Technology Business Group, Loxley PLC						
Position held in Non-Listed Entities	<table> <tr> <td>2014 - Present</td><td>Director, Data Mining Company Limited</td></tr> <tr> <td>2000 - Present</td><td>Special Instructor, Faculty of Engineering, Kasetsart University</td></tr> </table>	2014 - Present	Director, Data Mining Company Limited	2000 - Present	Special Instructor, Faculty of Engineering, Kasetsart University		
2014 - Present	Director, Data Mining Company Limited						
2000 - Present	Special Instructor, Faculty of Engineering, Kasetsart University						

10. Mr. Isara Dabbaransi Executive Committee member, Director of Marketing

Age	39 years old								
Date of Appointment	9 April 2008								
Proportion of Shares Held	0.01%								
Family relationship between directors and management	None								
Educational Background	<ul style="list-style-type: none"> • Bachelor of Business Administration, Major in Marketing, Kasembhandit University 								
Work Experiences	<table> <tr> <td>2015 - Present</td><td>Director of Marketing, Eastern Commercial Leasing PLC</td></tr> <tr> <td>2012 - 2014</td><td>Deputy Managing Director, Eastern Commercial Leasing PLC</td></tr> <tr> <td>2009 - 2012</td><td>Assistant Managing Director - Marketing, Easter Commercial Leasing PLC</td></tr> <tr> <td>2007 - 2008</td><td>Manager - Marketing, Easter Commercial Leasing PLC</td></tr> </table>	2015 - Present	Director of Marketing, Eastern Commercial Leasing PLC	2012 - 2014	Deputy Managing Director, Eastern Commercial Leasing PLC	2009 - 2012	Assistant Managing Director - Marketing, Easter Commercial Leasing PLC	2007 - 2008	Manager - Marketing, Easter Commercial Leasing PLC
2015 - Present	Director of Marketing, Eastern Commercial Leasing PLC								
2012 - 2014	Deputy Managing Director, Eastern Commercial Leasing PLC								
2009 - 2012	Assistant Managing Director - Marketing, Easter Commercial Leasing PLC								
2007 - 2008	Manager - Marketing, Easter Commercial Leasing PLC								
Position held in Other Listed Entities	None								
Position held in Non-Listed Entities	None								

11. Mrs. Charatsang Yuampai Executive Committee member, Director – Accounting and Finance

Age	44 years old
Date of Appointment	9 April 2008
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	<ul style="list-style-type: none"> Bachelor of Business Administration, Major in Finance and Banking, Ramkamhaeng University
Work Experiences	<p>2015 - Present Director - Accounting and Finance, Eastern Commercial Leasing PLC</p> <p>2012 - 2014 Assistant Managing Director - Finance and Accounting, Eastern Commercial Leasing PLC</p> <p>2009 - 2012 Assistant Managing Director - Risk Analysis, Eastern Commercial Leasing PLC</p> <p>2003 - 2006 Business Development Manager, Eastern Commercial Leasing PLC</p>
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None

12. Mr. Prasert Vibulchan Executive Committee Member, Director – Collection

Age	48 years old
Date of Appointment	28 May 2015
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	<ul style="list-style-type: none"> High Vocational Certificate - Bangkok Business College
Work Experiences	<p>2015 - Present Director - Collection, Eastern Commercial Leasing PLC</p> <p>2013 - 2014 Collection Manager, Eastern Commercial Leasing PLC</p> <p>2011 - 2013 Head Office Credit - Section Chief, Eastern Commercial Leasing PLC</p> <p>1990 - 2010 Collection - Section Chief, Eastern Commercial Leasing PLC</p>
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None

13. Miss Manasanan Bancherdkit**Executive Committee member, Finance Manager**

Age	51 years old
Date of Appointment	9 April 2008
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	<ul style="list-style-type: none"> Bachelor of Accountancy, Major in Finance, University of Thai Chamber of Commerce
Work Experiences	2001 - Present Manager - Finance Division, Eastern Commercial Leasing PLC 1992 - 2000 Section Chief, Finance Division, Eastern Finance and Securities (1991) Co., Ltd.
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None

14. Miss Kanchana Soponpongpiat Executive Committee member, Assistant Company Secretary

Age	52 years old
Date of Appointment	9 April 2008
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	<ul style="list-style-type: none"> Bachelor of Accountancy, Ramkamhaeng University
Work Experiences	2015 - Present Assistant Company Secretary 2003 - 2014 Accounting Manager, Eastern Commercial Leasing PLC 1996 - 2002 Assistant Finance Manager, SMT Leasing Co., Ltd. 1990 - 1995 Assistant Controller, Eastern Commercial Leasing Co., Ltd.
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None

1.2 Duties and Responsibilities of the Company Secretary

The company appointed Mrs. Duangrat Jaengmongkol, Authorized Director, and member of the Executive Committee, as the Company Secretary.

- Educational background, qualification, and training record presented in Attachment 1, section 1.1 Information on directors, management, and company secretary (item 4)
- Duties and responsibilities of company secretary presented under the management structure, section 6.3 company secretary



ATTACHMENT 2

2. Information on directors, management position held in related entities of the company (no subsidiary, affiliate)

Directors and Management	Eastern Commercial Leasing PLC	Thai Preda Industry Co., Ltd.	Eastern Estate Co., Ltd.	Prapakorn Business Co., Ltd.	Prasartporn Junior Co., Ltd.	Thai Preda Trading Co., Ltd.	Hitechland Chonburi 2002 Co., Ltd.	Cool Solution Co., Ltd.
1. Mr. Preecha Veerapong	X , /	X	/	/	/		/	
2. Mr. Danucha Veerapong	/ , ///						/	/ , ///
3. Mr. Prapakorn Veerapong	/ , ///	/	/	/	/	X	/	
4. Mrs. Duangrat Jaengmongkol	/ , ///							
5. Miss Areechit Sasiprapa	/							
6. Mr. Sorapas Suttienkul	/							
7. Mr. Phiphat Phornsuwan,	/ , XX							
8. Police Lieutenant General Amporn Charuchinda	/ , //							
9. Mr. Pakorn Apaphant, PhD	/ , //							
10. Mr. Isara Taparangsri	///							
11. Mrs. Charatsang Yuampai	///							
12. Mr. Prasert Vibulchan	///							
13. Miss Manasanan Banjerdkit	///							
14. Miss Kanchana Sophonpongpiat	///							

Note : X Chairman / Director XX Audit Committee Chairman // Audit Committee Member /// Management



ATTACHMENT 3

3. Details on Head of Internal Audit and Head of Operational Oversight /Compliance

1. Where internal audit function is under outsourcing arrangement

Name of Audit Firm	:	IVL Audit Co., Ltd.
Address	:	35 Soi Vachirathamsatit 36, Sukhumvit Road 101/1, Bangchak Sub-District, Prakanong District, Bangkok
Telephone	:	0-2746-4861-3, 081-8904368
Facimile	:	0-2746-4569
Website	:	www.ivlaudit.com
E-mail	:	val@ivlaudit.com

2. Individual assigned by IVL Audit Co., Lt. to perform the duty of head of internal audit

Name	:	Miss Valdee Sriboonruang
Position title in IVL Audit	:	Managing Partner
Educational background	:	Bachelor of Business Administration, Major in Accounting Theory at Chulalongkorn University
Professional certification	:	Certified Public Accountant license number 3829
Professional training	:	The Thai Institute of Directors Association on the Directors Accreditation Program (DAP), and The Audit Committee Program (ACP)
Working experiences	:	1994 - Present IVL Audit Co., Ltd. 1990 - 1994 Mandom Corporation (Thailand) Co., Ltd. 1986 - 1990 Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd.



ATTACHMENT 4

4. Details about Asset Appraisal Transaction

For the year 2015, there has been no transaction requiring asset appraisal.



AUDITOR'S REPORT

To The Shareholders of EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

I have audited the accompanying financial statements of EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED, which comprise the statement of financial position as at December 31, 2015, and the statement of comprehensive income, statement of changes in shareholders' equity and statement of cash flows for the year then ended, including notes of summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with the financial reporting standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

My responsibility is to express an opinion on these financial statements based on my audit. I conducted my audit in accordance with standards on auditing. Those standards require that I comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my audit opinion.

Opinion

In my opinion, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED as at December 31, 2015, its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with the financial reporting standards.

D I A International Audit Co., Ltd.

(Mrs. Suvimol Chrityakierne)

C.P.A. (Thailand)

Registration No. 2982

February 25, 2016



STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED
AS AT DECEMBER 31, 2015

Unit : Baht

Assets	Notes	Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements	
		2015	2014	2015	2014
Current assets					
Cash and cash equivalents	4	6,223,538.39	-	6,223,538.39	7,466,592.62
Current investment	5	2,040.50	-	2,040.50	4,830,398.97
Hire purchase receivables due within 1 year	6	676,445,548.27	-	676,445,548.27	679,780,223.22
Loans and sale with right of redemption					
agreement receivables	7	41,223,787.20	-	41,223,787.20	48,296,314.68
Other receivables	8	12,989,283.55	-	12,989,283.55	12,511,041.32
Properties foreclosed	9	8,660,362.88	-	8,660,362.88	6,792,750.31
Total current assets		745,544,560.79	-	745,544,560.79	759,677,321.12
Non-current assets					
Hire purchase receivables due over 1 year	6	1,149,797,622.46	-	1,149,797,622.46	1,104,575,243.93
Investment in joint venture	10	6,386,744.97	-	7,500,000.00	-
Property, plant and equipment	11	36,419,179.06	-	36,419,179.06	36,716,902.20
Deferred tax assets	29.3	14,119,201.12	-	14,119,201.12	12,644,908.58
Pledged deposit at financial institution	12	66,000.00	-	66,000.00	66,000.00
Other non-current assets		708,444.00	-	708,444.00	178,105.00
Total non-current assets		1,207,497,191.61	-	1,208,610,446.64	1,154,181,159.71
Total assets		1,953,041,752.40	-	1,954,155,007.43	1,913,858,480.83

Notes to financial statements are parts of these financial statements.



STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION (Cont'd)

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

AS AT DECEMBER 31, 2015

Unit : Baht

Liabilities and shareholders' equity	Notes	Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements	
		2015	2014	2015	2014
Current liabilities					
Bank overdrafts and short-term loans from					
financial institutions	13	156,513,816.11	-	156,513,816.11	225,003,500.76
Other payables	14	17,132,211.19	-	17,132,211.19	14,655,497.77
Current portion of long-term loans	17	377,188,996.00	-	377,188,996.00	385,809,796.00
Short-term loans from related persons	15.1	128,746,649.19	-	128,746,649.19	93,799,128.24
Short-term loans from unrelated persons	16	29,631,464.85	-	29,631,464.85	29,609,647.04
Accrued income tax		5,984,622.25	-	5,984,622.25	7,710,836.54
Total current liabilities		715,197,759.59	-	715,197,759.59	756,588,406.35
Non-current liabilities					
Long-term loans from financial institutions	17	489,270,677.00	-	489,270,677.00	459,586,673.00
Employee benefit obligations	18	7,401,642.00	-	7,401,642.00	6,241,470.00
Deferred tax liabilities	29.3	5,565,883.84	-	5,565,883.84	5,608,589.74
Total non-current liabilities		502,238,202.84	-	502,238,202.84	471,436,732.74
Total liabilities		1,217,435,962.43	-	1,217,435,962.43	1,228,025,139.09

Notes to financial statements are parts of these financial statements.



STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION (Cont'd)

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

AS AT DECEMBER 31, 2015

Unit : Baht

Liabilities and shareholders' equity (cont'd)	Notes	Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements	
		2015	2014	2015	2014
Shareholders' equity					
Share capital					
Authorized share capital					
892,164,000 common shares					
of Baht 1.00 each	19	892,164,000.00		892,164,000.00	
615,000,000 common shares					
of Baht 1.00 each			-		615,000,000.00
Issued and paid - up share capital					
594,776,000 common shares					
of Baht 1.00 each		594,776,000.00	-	594,776,000.00	594,776,000.00
Paid-in capital					
Premium on common share		21,508,713.28	-	21,508,713.28	21,508,713.28
Retained earnings					
Appropriated					
Legal reserve	22	22,297,251.51	-	22,297,251.51	19,752,966.35
Unappropriated		97,023,825.18	-	98,137,080.21	49,795,662.11
Total shareholders' equity		735,605,789.97	-	736,719,045.00	685,833,341.74
Total liabilities and shareholders' equity		1,953,041,752.40	-	1,954,155,007.43	1,913,858,480.83

Notes to financial statements are parts of these financial statements.



STATEMENTS OF COMPREHENSIVE INCOME

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED
FOR THE YEAR END DECEMBER 31, 2015

Unit : Baht

		Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements	
	Notes	2015	2014	2015	2014
Revenues					
Realized selling interest under hire purchase agreement		204,384,314.24	-	204,384,314.24	187,200,258.74
Interest income under sale with right of redemption agreement		5,254,431.00	-	5,254,431.00	5,403,331.00
Interest received		737,448.64	-	737,448.64	2,191,114.86
Other income					
Fee and services income		32,065,790.65	-	32,065,790.65	26,105,428.03
Recovered bad debts		2,574,545.20	-	2,574,545.20	1,366,094.21
Others		27,851,542.60	-	27,851,542.60	30,289,357.64
Total revenues		272,868,072.33	-	272,868,072.33	252,555,584.48
Expenses					
Finance costs		(60,665,735.13)	-	(60,665,735.13)	(61,382,737.42)
Share of loss on investment in joint venture by equity method		(1,113,255.03)	-	-	-
Administrative expenses		(111,643,116.75)	-	(111,643,116.75)	(102,112,572.62)
Bad debt and doubtful accounts		(35,058,349.10)	-	(35,058,349.10)	(19,852,018.37)
Total expenses		(208,480,456.01)	-	(207,367,200.98)	(183,347,328.41)
Profit before income tax		64,387,616.32	-	65,500,871.35	69,208,256.07
Income tax expenses	29.1	(14,615,168.09)	-	(14,615,168.09)	(14,418,263.60)
Profit for the year		49,772,448.23	-	50,885,703.26	54,789,992.47
Other comprehensive income		-	-	-	-
Total comprehensive income for the year		49,772,448.23	-	50,885,703.26	54,789,992.47
Earnings (Loss) per share					
Basis earnings per share	3.15	0.0837	-	0.0856	0.0921
Diluted earnings per share	3.15	-	-	-	-

Notes to financial statements are parts of these financial statements.

STATEMENTS OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

FOR THE YEAR END DECEMBER 31. 2015

Financial statements in which the equity method is applied

Unit : Baht

Notes	Issued and paid-up share capital	Premium on share capital	Retained earning (Deficit)		Total shareholders' equity
			Appropriated	Unappropriated	
Beginning balance as at January 1, 2015	594,776,000.00	21,508,713.28	19,752,966.35	49,795,662.11	685,833,341.74
Total comprehensive income for the year	-	-	-	49,772,448.23	49,772,448.23
Appropriated for legal reserve	-	-	2,544,285.16	(2,544,285.16)	-
Ending balance as at December 31, 2015	594,776,000.00	21,508,713.28	22,297,251.51	97,023,825.18	735,605,789.97

Separate financial statements

Unit : Baht

Notes	Issued and paid-up share capital	Premium on share capital	Retained earning (Deficit)		Total shareholders' equity
			Appropriated	Unappropriated	
Beginning balance as at January 1, 2014	594,776,000.00	21,508,713.28	17,013,466.73	45,327,241.26	678,625,421.27
Total comprehensive income for the year	-	-	-	54,789,992.47	54,789,992.47
Appropriated for legal reserve	-	-	2,739,499.62	(2,739,499.62)	-
Interim dividend paid 21	-	-	-	(47,582,072.00)	(47,582,072.00)
Ending balance as at December 31, 2014	594,776,000.00	21,508,713.28	19,752,966.35	49,795,662.11	685,833,341.74
Beginning balance as at January 1, 2015	594,776,000.00	21,508,713.28	19,752,966.35	49,795,662.11	685,833,341.74
Total comprehensive income for the year	-	-	-	50,885,703.26	50,885,703.26
Appropriated for legal reserve 22	-	-	2,544,285.16	(2,544,285.16)	-
Ending balance as at December 31, 2015	594,776,000.00	21,508,713.28	22,297,251.51	98,137,080.21	736,719,045.00

Notes to financial statements are parts of these financial statements.



STATEMENTS OF CASH FLOWS

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED FOR THE YEAR END DECEMBER 31, 2015

Unit : Baht

	Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements	
	2015	2014	2015	2014
Cash flows from operating activities Profit before income tax	64,387,616.32	-	65,500,871.35	69,208,256.07
Adjustments to net profit to cash receipt (disbursement)				
Depreciation	6,312,225.85	-	6,312,225.85	4,839,011.70
Amortized expenses	18,595,753.52	-	18,595,753.52	15,976,448.52
Bad debt	30,116,566.94	-	30,116,566.94	6,257,346.18
Doubtful accounts	4,941,782.16	-	4,941,782.16	13,594,672.19
Unrealized gain - current investment	(185.50)	-	(185.50)	100,077.89
(Gain) Loss on sales of current investment	(500,169.11)	-	(500,169.11)	(2,050,232.83)
Share of loss on investment in joint venture				
by equity method	1,113,255.03	-	-	-
(Gain) Loss on sales of property, plant and equipment	(6,917.15)	-	(6,917.15)	353,762.05
(Gain) Loss on impairment of properties foreclosed	1,369,586.42	-	1,369,586.42	(1,476,208.45)
Employee benefit provisions	1,160,172.00	-	1,160,172.00	1,033,977.00
Finance costs	60,665,735.13	-	60,665,735.13	61,382,737.42
Gain (Loss) from operation before changes in				
current investment	188,155,421.61	-	188,155,421.61	169,219,847.74
(Increase) Decrease in hire purchase receivables	(147,717,920.87)	-	(147,717,920.87)	(203,743,597.61)
(Increase) Decrease in loans and sale with				
right of redemption receivables	7,093,260.00	-	7,093,260.00	9,705,600.00
(Increase) Decrease in other receivables	2,546,995.31	-	2,546,995.31	1,069,272.67
(Increase) Decrease in properties foreclosed	45,127,795.52	-	45,127,795.52	32,379,083.61
Other non-current assets	(530,339.00)	-	(530,339.00)	(55,000.00)
Increase (Decrease) in other payables	2,653,196.88	-	2,653,196.88	2,998,840.31
Cash generated (paid) from operation	97,328,409.45	-	97,328,409.45	11,574,046.72
Employee benefit paid	-	-	-	(644,800.00)
Interest paid	(60,872,879.83)	-	(60,872,879.83)	(62,241,656.65)
Corporate income tax paid	(17,858,380.82)	-	(17,858,380.82)	(14,912,932.55)
Net cash provided by (used in) operating activities	18,597,148.80	-	18,597,148.80	(66,225,342.48)

Notes to financial statements are parts of these financial statements.



STATEMENTS OF CASH FLOWS (Cont'd)

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED
FOR THE YEAR END DECEMBER 31, 2015

Unit : Baht

	Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements	
	2015	2014	2015	2014
Cash flows from investing activities				
Proceeds from sales of current investment	5,328,713.08	-	5,328,713.08	202,098,226.18
Payments for acquire of current investment	-	-	-	(104,926,121.86)
Payments for acquire of investment in joint venture	(7,500,000.00)	-	(7,500,000.00)	-
Proceeds from sales of property, plant and equipment	8,491.59	-	8,491.59	2,463,925.23
Payment for acquire of property, plant and equipment	(5,250,927.05)	-	(5,250,927.05)	(13,225,945.53)
(Increase) Decrease in pledged deposit at bank	-	-	-	54,000.00
Net cash provided by (used in) investing activities	(7,413,722.38)	-	(7,413,722.38)	86,464,084.02
Cash flows from financing activities - increase (decrease)				
Increase (Decrease) in bank overdrafts	1,010,315.35	-	1,010,315.35	(19,177,405.28)
Proceeds from short-term loans from financial institutions	447,886,000.00	-	447,886,000.00	464,408,000.00
Payment for short-term loans from financial institutions	(517,386,000.00)	-	(517,386,000.00)	(269,174,000.00)
Proceeds from short-term loans from related persons	205,000,000.00	-	205,000,000.00	170,000,000.00
Payment for short-term loans from related persons	(170,000,000.00)	-	(170,000,000.00)	(130,000,000.00)
Proceeds from short-term loans from unrelated persons	60,000,000.00	-	60,000,000.00	60,000,000.00
Payment for short-term loans from unrelated persons	(60,000,000.00)	-	(60,000,000.00)	(80,000,000.00)
Proceeds from long-term loans from financial institutions	470,000,000.00	-	470,000,000.00	360,000,000.00
Payment for long-term loans from financial institutions	(448,936,796.00)	-	(448,936,796.00)	(527,363,331.00)
Dividend paid	-	-	-	(47,582,072.00)
Net cash provided by (used in) financial activities	(12,426,480.65)	-	(12,426,480.65)	(18,888,808.28)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	(1,243,054.23)	-	(1,243,054.23)	1,349,933.26
Cash and cash equivalents, as at January 1	7,466,592.62	-	7,466,592.62	6,116,659.36
Cash and cash equivalents, as at December 31	6,223,538.39	-	6,223,538.39	7,466,592.62

Notes to financial statements are parts of these financial statements.



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2014

1. GENERAL INFORMATION

- 1.1 EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED ("The Company") was incorporated as a public limited company in Thailand on September 15, 2003 and it's a listed company in Market for Alternative Investment on March 22, 2004.
- 1.2 Head office is located at 976/1, Soi Rama 9 Hospital, Rim Klong Samsean Road, Bangkapi, Huaykwang, Bangkok
- 1.3 The Company has 4 branches
 1. Branch is located at 728/10, Sukhumvit Road, Bang-plasroy, Mueng, Chonburi.
 2. Branch is located at 307, Ta-Chalab Road, Talad, Mueng, Chanthaburi.
 3. Branch is located at 75, Ratbamrung Road, Neunpra, Mueng, Rayong.
 4. Branch is located at 195/6 Moo 4, Nakhonsawan - aok, Mueng, Nakhonsawan.
(the 4th branch has already cosed its operation since September 30, 2015)
- 1.4 The Company engaged in business of credit services to personal and juristic person in the form of hire purchase and sale with right of redemption agreement.
- 1.5 Investment in joint venture

As at May 7, 2015, the Company entered into co - investment agreement with a company as stated in note 10 in order to engage credit providing services with the agreement period is two years. The financial statements in which the equity method is applied that do not present for comparative purpose.

2. PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS BASIS

2.1 Financial statements preparation

The financial statements have been prepared in conformity with the Financial Reporting Standards, enunciated under the Accounting Professions Act B.E. 2547 and presented in accordance with the notification of Department of Business Development by Ministry of Commerce dated September 28, 2011 regarding the condensed form should be included in the financial statements B.E. 2554 and the regulations of the Securities and Exchange Commission regarding the preparation and presentation of financial reporting under the Securities and Exchange Act B.E. 2535.

The financial statements have been prepared under the historical cost convention, except as transaction disclosed in related accounting policy.

2.2 New financial reporting standards

Below is a summary of financial reporting standards that became effective in the current accounting year and those that will become effective in the future.

(a) Financial reporting standards that became effective in the current year

The Company has adopted the revised (revised 2014) and new financial reporting standards issued by the Federation of Accounting Professions which become effective for fiscal years beginning on or after January 1, 2015. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards, with most of the changes directed towards revision of wording and terminology, and provision of interpretations and accounting guidance to users of standards. The adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Company's financial statements. However, some of these standards involve changes to key principles, which are summarized below :



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

TAS 19 (revised 2014) Employee Benefits

This revised accounting standard requires that the entity recognize actuarial gains and losses immediately in other comprehensive income while the former accounting standard allows the entity to recognize such gains and losses immediately in either profit or loss or other comprehensive income, or to recognize them gradually in profit or loss.

TFRS 11 Joint Arrangements

TFRS 11 supersedes TAS 31 *Interests in Joint Ventures*. This financial reporting standard requires an entity investing in any other entity to determine whether the entity and other investors have joint control in the investment. When joint control exists, there is deemed to be a joint arrangement and the entity then needs to apply judgement to assess whether the joint arrangement is a joint operation or a joint venture and to account for the interest in the investment in a manner appropriate to the type of joint arrangement. If it is a joint operation, the entity is to recognize its shares of assets, liabilities, revenue and expenses of the joint operation, in proportion to its interest, in its separate financial statements. If it is a joint venture, the Company is to account for its investment in the joint venture using the equity method in the financial statements in which the equity method is applied or the consolidated financial statements (if any), and at cost in the separate financial statements.

TFRS 12 Disclosure of Interests in Other Entities

This financial reporting standard stipulates disclosures relating to an entity's interests joint arrangements and associates, including structured entities. This standard therefore has no financial impact on the financial statements of the Company.

TFRS 13 Fair Value Measurement

This financial reporting standard provides guidance on how to measure fair value and stipulates disclosures related to fair value measurement. Entities are to apply the guidance under this financial reporting standard if they are required by other financial reporting standards to measure their assets or liabilities at fair value. The effects of the adoption of this financial reporting standard are to be recognized prospectively.

(b) Financial reporting standards in issue but not yet effective

The Company has not adopted the following new and revised financial reporting standards that have been issued as at the reporting date but are not yet effective. The new and revised financial reporting standards are expected to become effective for annual financial statements period beginning on or after 1 January 1, 2016 indicated following :

Accounting standards	Contents
TAS 1 (Revised 2015)	Presentation of Financial Statements
TAS 2 (Revised 2015)	Inventories
TAS 7 (Revised 2015)	Statement of Cash Flows
TAS 8 (Revised 2015)	Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors
TAS 10 (Revised 2015)	Events After the Reporting Period
TAS 11 (Revised 2015)	Construction Contracts
TAS 12 (Revised 2015)	Income Taxes
TAS 16 (Revised 2015)	Property, Plant and Equipment
TAS 17 (Revised 2015)	Leases
TAS 18 (Revised 2015)	Revenue
TAS 19 (Revised 2015)	Employee Benefits
TAS 20 (Revised 2015)	Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance
TAS 21 (Revised 2015)	The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates
TAS 23 (Revised 2015)	Borrowing Costs
Tas 24 (Revised 2015)	Related Party Disclosures
TAS 26 (Revised 2015)	Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans

TAS 27 (Revised 2015)	Separate Financial Statements
TAS 28 (Revised 2015)	Investments in Associates and Joint Venture
TAS 29 (Revised 2015)	Financial Reporting in Hyperinflationary Economics
TAS 33 (Revised 2015)	Earnings per Share
TAS 34 (Revised 2015)	Interim Financial Reporting
TAS 36 (Revised 2015)	Impairment of Assets
TAS 37 (Revised 2015)	Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets
TAS 38 (Revised 2015)	Intangible Assets
TAS 40 (Revised 2015)	Investment Property
TAS 41	Agriculture

Financial Reporting Standards

TFRS 2 (Revised 2015)	Share-Based Payments
TFRS 3 (Revised 2015)	Business Combinations
TFRS 4 (Revised 2015)	Insurance Contracts
TFRS 5 (Revised 2015)	Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations
TFRS 6 (Revised 2015)	Exploration for and Evaluation of Mineral Resources
TFRS 8 (Revised 2015)	Operating Segments
TFRS 10 (Revised 2015)	Consolidated Financial Statements
TFRS 11 (Revised 2015)	Joint Arrangements
TFRS 12 (Revised 2015)	Disclosure of Interests in Other Entities
TFRS 13 (Revised 2015)	Fair Value Measurement

Standing Interpretations Committee

TSIC 10 (Revised 2015)	Government Assistance - No Specific Relation to Operating Activities
TSIC 15 (Revised 2015)	Operating Leases - Incentives
TSIC 25 (Revised 2015)	Income Taxes - Changes in the Tax Status of an Entity or its Shareholders
TSIC 27 (Revised 2015)	Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease
TSIC 29 (Revised 2015)	Service Concession Arrangements: Disclosures
TSIC 31 (Revised 2015)	Revenue - Barter Transactions Involving Advertising Services
TSIC 32 (Revised 2015)	Intangible Assets - Web Site Costs

Financial Reporting Interpretations Committee

TFRIC 1 (Revised 2015)	Changes in Existing Decommissioning, Restoration and Similar Liabilities
TFRIC 4 (Revised 2015)	Determining Whether an Arrangement Contains a Lease
TFRIC 5 (Revised 2015)	Rights to Interests arising from Decommissioning, Restoration and Environmental Rehabilitation Funds
TFRIC 7 (Revised 2015)	Applying the Restatement Approach under TAS 29 (revised 2014) <i>Financial Reporting in Hyperinflationary Economies</i>
TFRIC 10 (Revised 2015)	Interim Financial Reporting and Impairment
TFRIC 12 (Revised 2015)	Service Concession Arrangements
TFRIC 13 (Revised 2015)	Customer Loyalty Programmers
TFRIC 14 (Revised 2015)	The Limit on a Defined Benefit Asset, Minimum Funding Requirements and their Interaction for TAS 19 <i>Employee Benefits</i>
TFRIC 15 (Revised 2015)	Agreements for the Construction of Real Estate
TFRIC 17 (Revised 2015)	Distributions of Non - cash Assets to Owners
TFRIC 18 (Revised 2015)	Transfers of Assets from Customers
TFRIC 20 (Revised 2015)	Stripping Costs in the Production Phase of Surface Mine
TFRIC 21	Levies

The management of the Company and subsidiaries had assessed that the above financial reporting standards are not relevant to the Company's business.



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

3.1 Income and Expenses Recognition

3.1.1 The Company recognized hire purchase interest income as unrealized interest which is recognized on the effective interest rate method over the hire purchase term

Revenues from installments will be stopped to recognize if the overdue 4 installments which different from the accounting method of revenues recognition and allowance for doubtful accounts provision for consumer finance as requirement of the Securities and Exchange Commission and the Institute of Certified Accountants and Auditors of Thailand (currently named the Federation of Accounting Professions) that required the Company to stop revenue recognition from the overdue payment of receivables exceeding 3 installments in accordance with the notification no. KorLorTor. ChorSor. (Wor) 2/2004 dated April 30, 2004. Since the past 5 years receivables data at the end of year represented 97.06% of overdue receivables exceeding 4 months could repay such debts. Nevertheless, as at December 31, 2015 and 2014, the Company has overdue payment receivable exceeding 4 installments and the Company still recognize income in the amount of Baht 2,164,586,194.77 and Baht 73,162,938.29 respectively. If the Company recognized income on the requirement basis, revenues and receivables of the Company will be reduced by Baht 519,593.07 and Baht 524,404.40 respectively.

3.1.2 The Company recognized interest income under sale with right of redemption agreement receivables on an accrual basis.

3.1.3 Other revenues and expenses are recognized on an accrual basis.

3.1.4 Deferred commission

The Company recognized initial commission of new hire purchase since January 2008 as deferred commission and amortized as expense over the hire purchase term according to the proportion of interest income recognition of each agreement. In case the hire purchase is terminated before the agreement term, the remaining deferred commission will be amortized as expense in full amount.

3.2 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents are cash on hand and all type of deposit at banks excluding deposit which held to maturity and short-term highly liquid investments that are not subject to significant risk of change in value.

3.3 Current investment

Investment in short-term debt securities fund is stated at fair value. Changes in fund value are recognized as gain or loss in statements of comprehensive income.

3.4 Allowance for doubtful accounts

The Company provided the allowance for doubtful accounts based on receivables aging report which calculated from receivables under hire purchase agreement, sale with right of redemption agreement and receivables under lawsuit deducted by deferred hire purchase interest and collaterals. The collaterals are calculated from the credit value at the rate of 30% - 80% by considering the comparative of repayable opportunity received from receivables and selling of collaterals. In addition, the Company will consider the repayment ability of each receivables for overdue receivables exceeding six installments, receivable under sale with right of redemption agreement overdue exceeding one installment and receivables under debt compromise agreement overdue exceeding twelve installments.

The basis of provision of allowance for doubtful accounts of hire purchase receivable, sale with right of redemption agreement receivable and receivable under lawsuit in each period are as follows :

Less	Deferred hire purchase interest and collaterals	Percentage
	Normal receivable and overdue 1 installment	1
	Overdue 2 - 3 installments	2
	Overdue 4 - 6 installments	20
	Overdue 7 - 12 installments	50 - 100
	Overdue exceed 12 installments	100

The above policy are determined for overdue payment exceeding 3 installments which do not conform with the allowance for doubtful accounts provision for consumer finance as requirement of the Securities and Exchange Commission and the Institute of Certified Accountants and Auditors of Thailand (currently named the Federation of Accounting Professions) that required the Company to provide the allowance for doubtful accounts in whole amount without collaterals deducting. Since the Company provided the allowance for doubtful accounts from the actual bad debt statistics in the past 2-3 years, therefore, the yearly actual bad debt are occurred approximately 70 - 90% of provided doubtful accounts.

Receivables under debt compromise agreement after deduction by deferred hire purchase interest without collaterals deduction were provided allowance for doubtful accounts equal to 75 - 100% since the Company has seized the collaterals from such receivables. The Company will have the yearly actual bad debt approximately 85 - 90% of provided doubtful accounts from the statistics in the past 2 - 3 years.

3.5 Investment in joint venture

This standard requires an entity investing in any other entity to determine whether the entity and other investors have joint control in the investment. When joint control exists, there is deemed to be a joint arrangement and the entity then needs to apply judgement to assess whether the joint arrangement is a joint operation or a joint venture and to account for the interest in the investment in a manner appropriate to the type of joint arrangement. If it is a joint operation, the entity is to recognize its shares of assets, liabilities, revenue and expenses of the joint operation, in proportion to its interest, in its separate financial statements. If it is a joint venture, the entity is to account for its investment in the joint venture using the equity method in the financial statements in which the equity method is applied and at cost in the separate financial statements.

3.6 Property, plant and equipment

Plant and equipment are stated at cost less accumulated depreciation except land are stated at cost. Impairment of assets will be provided (if any).

The Company depreciated all type of assets on over the estimated useful lives of the assets as follows :

	Number of years
Building and improvement	20
Temporary building	2 - 3
Furniture, fixture and office equipment	3 - 5
Office equipment	5
Vehicles	5

The Company include costs of asset dismantlement, removal and restoration as parts of cost of property, plant and equipment, the depreciation charge has to be determined separately for each significant parts of property, plant and equipment with a cost that is significant in relation to the total cost of assets item. In addition, the entity is required to estimate the recoverable amount in the current expected to be obtained from asset to bring the age and condition at the end of useful lives. Besides, the entity is required to review the useful lives, residual value and depreciation method at least at each financial year-end.

3.7 Impairment of assets

The Company has considered the impairment of assets on property, plant and equipment, investment, properties foreclosed and other intangible assets whenever events or changes indicate that the recoverable value of the asset is lower than the book value. Loss from impairment of asset will be recognized in the statements of comprehensive income. The Company will reverse the impairment loss whenever there is an indication that there is no longer impairment or reduction in impairment as "other income".

Recoverable value means net selling price of the asset or its utilization value whichever is higher. The Company will consider the impairment for each asset item or each asset unit generating cash flow, whichever is practical.

3.8 Properties foreclosed

Properties foreclosed which seized from defaulting receivable are valued by the balance of receivable at the lower of net book value or net realizable value from selling assets. Net realizable value are evaluated by comparing with the used car price in the market and the past selling price which appraised by the Company's appraisal management.



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

3.9 Employee benefits

3.9.1 The Company recognized salaries, wages, bonus and contribution to social security fund as expenses in the period in which they are incurred.

3.9.2 Provident fund

The Company has established provident fund under the defined contribution plan. The fund's assets are separated entities which are administered by the outsider fund manager. The Company and employees made contribution into such provident fund. The Company's contribution payments to the provident fund were recorded as expenses in statements of comprehensive income in the period in which they are incurred.

3.9.3 Employee benefits

The Company provide for post-employment benefits, payable to employees under the Thai Labor Law. The present value of employee benefit liabilities recognized in the statements of financial position is estimated on an actuarial basis using Projected Unit Credit Method of which calculated by the Independent Actuary by using Actuarial Technique. The calculation was made from determining the present value of future cash flows expected to be required to settle the obligation and determines discount rate by reference to market yield of government bonds should have term to maturity approximately equal to the terms of such obligations. In determine the future cash flows expected to be required to settle is used from employees' salaries, turnover, length of services and other factors. Changes in actuarial gains or loss are recognised in the period in which they are incurred in other comprehensive income. Expenses related to employee benefits shall be recorded in profit or loss for sharing such costs throughout the period of services rendering.

Assumptions :

Discount rate	4.48%
Salary increase rate	5.00%
Employee turnover	0 - 15%
Mortality	80% according to Thailand TMO97 male and female tables

3.10 Income tax

Income tax expense for the year comprises current income tax and deferred tax.

Current tax

Current income tax is provided in the accounts at the amount expected to be paid to the taxation authorities, based on taxable profits determined in accordance with tax legislation.

Deferred tax

Deferred tax is provided on temporary differences between their carrying amounts at the end of each reporting period and the tax bases of assets and liabilities by using the tax rates enacted at the end of the reporting period.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilized. Nevertheless, unrecognized deferred tax assets are reassessed at each reporting date and are recognized to the extent that it has become probable that future taxable profits will allow the deferred tax assets to be recovered.

The Company recognized deferred tax directly to shareholders' equity, except to the extent that it relates to items recognized in other comprehensive income or directly in equity.

Deferred tax assets and liabilities are offset if there is a legally enforceable right to offset current tax liabilities and assets, and they relate to income taxes levied by the same tax authority on the same taxable entity, or on different tax entities, but the company intend to settle current tax liabilities and assets on a net basis or their tax assets and liabilities will be realized simultaneously.

3.11 Accounting estimates

Preparation of financial statements in conformity with the Financial Reporting Standards required the management to make several estimation and assumption which affect the reported amounts in the financial statements and notes to related thereto. Consequent actual results may differ from those estimates.

3.12 Provisions

The Company recognizes a provision when an entity has a present legal or constructive obligation as a result of a past event. It is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation and reliable estimate can be made of the amount of the obligation. Expenditure is required to settle a provision, is expected to be reimbursed when it is virtually certain that reimbursement will be received.

3.13 Measurement of fair values

A number of the Company's accounting policies and disclosures require the measurement of fair values, for both financial and non-financial assets and liabilities.

The Company have an established control framework with respect to the measurement of fair values. This includes a valuation that has overall responsibility for overseeing all significant fair value measurements, including level 3 fair values, and reports directly to CFO.

The valuation regularly reviews significant unobservable inputs and valuation adjustments. If third party information, such as broker quotes or pricing services, is used to measure fair values, then the valuation assesses the evidence obtained from the third parties to support the conclusion that such valuations meet the requirements of TFRS, including the level in the fair value hierarchy in which such valuation should be classified.

When measuring the fair value of an asset or a liability, the Company use market observable data as fair as possible. Fair values are categorized into different levels in a fair value hierarchy based on the inputs used in the valuation techniques as follows :

- Level 1 : quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities that the entity can access at the measurement date.
- Level 2 : inputs other than quoted prices included in Level 1 that are observable for the asset or liabilities, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. observable prices).
- Level 3 : inputs are unobservable for the asset or liability.

If the inputs used to measure the fair value of an asset or liability might be categorized in different levels of the fair value hierarchy, then the fair value measurement is categorized in its entirety in the same level of the fair value hierarchy as the lowest level input that is significant to the entire measurement.

The Company recognized transfers between levels of the fair value hierarchy at the end of the reporting period during which the change has occurred.

3.14 Related parties transaction

Enterprise and individuals that directly, or indirectly control or are controlled by, or are under common control with the Company. Associates and individuals owning that gives them significant influence over the enterprise, key management personnel, including directors and officers of the Company which has a power in planning and operating control.

3.15 Deferred tax assets and liabilities

Deferred tax assets and liabilities are offset if there is a legally enforceable right to offset current tax liabilities and assets, and they relate to income taxes levied by the same tax authority on the same taxable entity, or on different tax entities, but they intend to settle current tax liabilities and assets on a net basis or their tax assets and liabilities will be realized simultaneously.

A deferred tax asset is recognized to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the temporary differences can be utilized. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realized.



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

3.16 Earnings per share

Basic earnings per share as presented in the statements of comprehensive income is the basic earnings (loss) per share which is determined by dividing the net profit (loss) for the period by the weighted average number of common shares issued and paid-up during the period.

Diluted earnings per share is calculated by dividing profit (loss) for the period by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period plus the number of ordinary share issued in the conversion of potential ordinary shares to ordinary shares as assumption that the conversion is made at the beginning of year or at the issuance date of the potential ordinary shares.

For the year ended December 31, 2015 and 2014, there is no presentation of effects of diluted earnings per share from warrants since the exercise price of warrants to purchase ordinary shares is higher than averaged fair value of ordinary shares for the year.

4. CASH AND CASH EQUIVALENTS

Unit : Baht

Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements

	2015	2014
Cash on hand	203,785.00	163,907.00
Current accounts	4,825,296.63	6,710,795.81
Savings deposit	1,194,456.76	591,889.81
Total	<u>6,223,538.39</u>	<u>7,466,592.62</u>

5. CURRENT INVESTMENT

Unit : Baht

Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements

	2015	2014
Investment in debt securities fund	1,855.00	4,930,476.86
<u>Add</u> Provision for revaluation of investment	<u>185.50</u>	<u>(100,077.89)</u>
Total	<u>2,040.50</u>	<u>4,830,398.97</u>

6. HIRE PURCHASE RECEIVABLES

Unit : Baht

Financial statements in which the equity method is applied
and Separate financial statements

	Due within 1 year		Due over 1 year	
	2015	2014	2015	2014
Hire purchase receivables	857,988,876.38	858,156,200.67	1,331,955,102.81	1,280,299,383.89
Less Unrealized interest income	(174,061,641.13)	(168,404,584.75)	(174,397,806.90)	(166,433,583.29)
Net	683,927,235.25	689,751,615.92	1,157,557,295.91	1,113,865,800.60
Less Allowance for doubtful accounts	(7,481,686.98)	(9,971,392.70)	(7,759,673.45)	(9,290,556.67)
Hire purchase receivables - net	<u>676,445,548.27</u>	<u>679,780,223.22</u>	<u>1,149,797,622.46</u>	<u>1,104,575,243.93</u>

Receivable was separated by ageing overdue receivables and allowance for doubtful accounts

Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements

	Number of receivable	Receivables less by unrealized interest - net	Receivables for provide allowance for doubtful accounts	% of allowance for doubtful accounts	Allowance for doubtful accounts
As at December 31, 2015					
Undue 1 installment	5,378	1,542,868,069.07	308,573,613.82	1%	3,085,736.14
Overdue 2 - 3 installments	803	236,609,709.44	47,321,941.89	2%	946,438.84
Overdue 4 - 6 installments	105	41,157,074.02	8,231,414.81	20%	1,646,282.96
Overdue 7 - 12 installments	55	20,311,520.13	14,218,064.09	50 - 100%	9,024,743.99
Overdue exceed 12 installments	7	538,158.50	538,158.50	100%	538,158.50
Total	<u>6,348</u>	<u>1,841,484,531.16</u>	<u>378,883,193.11</u>		<u>15,241,360.43</u>
	Number of receivable	Receivables less by unrealized interest - net	Receivables for provide allowance for doubtful accounts	% of allowance for doubtful accounts	Allowance for doubtful accounts
As at December 31, 2014					
Undue 1 installment	4,366	1,490,390,643.34	298,078,128.67	1%	2,980,781.29
Overdue 2 - 3 installments	741	238,982,183.92	47,796,436.78	2%	955,928.74
Overdue 4 - 6 installments	122	47,462,835.23	9,492,567.05	20%	1,898,513.41
Overdue 7 - 12 installments	56	25,475,141.87	17,832,599.31	50 - 100%	12,120,113.77
Overdue exceed 12 installments	16	1,306,612.16	1,306,612.16	100%	1,306,612.16
Total	<u>5,301</u>	<u>1,803,617,416.52</u>	<u>374,506,343.97</u>		<u>19,261,949.37</u>

As at December 31, 2015 and 2014, parts of hire purchase receivables amount of Baht 1,662,121,657.83 and Baht 1,773,189,878.95 respectively were used as collateral against bank overdrafts and long-term loans from a bank as stated in notes 13 and 17.



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

7. RECEIVABLES UNDER LOANS AGREEMENT

Unit : Baht

Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements

	2015	2014
Receivables under loans agreement	21,769,000.00	-
Sale with right of redemption agreement receivables	19,537,400.00	48,399,660.00
Total	41,306,400.00	48,399,660.00
Less Allowance for doubtful accounts	(82,612.80)	(103,345.32)
Sale with right of redemption agreement receivables - net	41,223,787.20	48,296,314.68

As at December 31, 2015, the Company has loans receivable to 13 individuals by entering into sale with right of redemption and loans agreement with the agreement period of 1 - 6 months at the interest rate of 7.20 - 12.00% per annum (as at December 31, 2014, 14 individuals).

8. OTHER RECEIVABLES

Unit : Baht

Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements

	2015	2014
Receivables under lawsuit	40,443,883.70	35,268,075.42
Less Allowance for doubtful accounts	(37,354,450.39)	(31,529,127.14)
Net	3,089,433.31	3,738,948.28
Receivables under debt compromise agreement	7,767,620.24	3,603,782.84
Less Allowance for doubtful accounts	(5,910,842.60)	(2,731,012.25)
Net	1,856,777.64	872,770.59
Receivables - net	4,946,210.95	4,611,718.87
Accrued value added tax	2,605,567.77	2,794,807.26
Accrued insurance premium discount income	1,240,360.23	1,008,278.68
Loans receivable to employee	2,041,176.00	2,014,072.33
Others	2,418,568.60	2,366,814.16
Less Allowance for doubtful accounts	(262,600.00)	(284,649.98)
Total	12,989,283.55	12,511,041.32

Receivables under lawsuit and allowance for doubtful accounts.

	Unit : Baht	
	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	Number of receivable	
	2015	2014
Receivable after unrealized interest income	37	45
Receivable for provide allowance for doubtful accounts		(37,354,450.39)
% of allowance for doubtful accounts	100%	100%
Allowance for doubtful accounts	(37,354,450.39)	(31,529,127.14)

Overdue receivable under debt compromise agreement and allowance for doubtful accounts as at December 31, 2015.

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements				
	Number of receivable	Receivables less by unrealized interest	Receivables for provide allowance for doubtful accounts	% of allowance for doubtful accounts	Allowance for doubtful accounts
Undue 3 installments	14	6,152,888.02	6,152,888.02	70 - 75%	4,614,666.02
Overdue 4 - 11 installments	6	1,571,579.46	1,571,579.46	75 - 100%	1,253,023.82
Overdue 12 installments onwards	2	43,152.76	43,152.76	100%	43,152.76
Total	22	7,767,620.24	7,767,620.24		5,910,842.60

Overdue receivable under debt compromise agreement and allowance for doubtful accounts as at December 31, 2014.

	Number of receivable	Receivables less by unrealized interest	Receivables for provide allowance for doubtful accounts	% of allowance for doubtful accounts	Allowance for doubtful accounts
Undue 3 installments	4	1,236,510.87	1,236,510.87	75%	927,383.16
Overdue 4 - 11 installments	8	2,254,571.58	2,254,571.58	75%	1,690,928.70
Overdue 12 installments onwards	2	112,700.39	112,700.39	100%	112,700.39
Total	14	3,603,782.84	3,603,782.84		2,731,012.25

9. PROPERTIES FORECLOSED

	Unit : Baht	
	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	2015	2014
Properties foreclosed	13,002,860.25	9,765,661.26
Less Provision for impairment - properties foreclosed	(4,342,497.37)	(2,972,910.95)
Properties foreclosed - net	8,660,362.88	6,792,750.31

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

10. INVESTMENT IN JOINT VENTURE

Investment in joint venture - under equity method

Company's name	Type of business	Relationship	Paid-up share capital		Percentage of investment		Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements at cost method	
			(Thousand Baht)		(%)		(Baht)		(Baht)	
			2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
EAC Holding Co., Ltd.	Credit - loans providing services	Joint venture	15,000.00	-	50.00	-	6,386,744.97	-	7,500,000.00	-

EAC Holding Co., Ltd., is a joint venture which it is a joint operation that the joint control is to obtain its shares of assets and share of profit (loss) from operation in proportion to its interest. Eastern Commercial Leasing Public Company Limited (ECL) and Asset Management Holding Co., Ltd. (AMH) entered into co-investment agreement to engage credit providing services on May 7, 2015, the agreement period is 2 years with the capital for each party at 50% and have the equally authorized directors, and also appointed an entity to operate this business.

As at December 31, 2015, the Company recorded investment in joint venture at cost and recognized share of profit (loss) in joint venture especially in share of profit (loss) from such investment for the year ended December 31, 2015 amount of Baht 1.11 million or equal to 2.24% of total comprehensive income in financial statements in which the equity method is applied.



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

11. PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT

(Unit : Baht)

	January 1, 2014	Increase	Decrease	December 31, 2014	Increase	Decrease	December 31, 2015
Cost :-							
Land	7,324,162.50	-	-	7,324,162.50	-	-	7,324,162.50
Building	9,683,269.82	258,000.00	(963,486.11)	8,977,783.71	-	-	8,977,783.71
Building improvement	189,336.00	-	-	189,336.00	-	-	189,336.00
Temporary building	275,711.62	353,754.00	-	629,465.62	63,336.00	(38,750.00)	654,051.62
Office decoration	689,045.93	49,083.10	-	738,129.03	-	-	738,129.03
Office equipment	9,408,075.70	1,359,088.21	(1,371,495.35)	9,395,668.56	1,000,489.05	(462,162.92)	9,933,994.69
Office furniture	351,893.90	285,252.00	(4,400.00)	632,745.90	25,707.00	-	658,452.90
Vehicles	23,423,047.22	10,920,768.22	(3,758,296.14)	30,585,519.30	4,926,545.10	-	35,512,064.40
Total	51,344,542.69	13,225,945.53	(6,097,677.60)	58,472,810.62	6,016,077.15	(500,912.92)	63,987,974.85
Accumulated depreciation :-							
Building	5,619,439.68	469,263.01	(490,916.05)	5,597,786.64	448,889.16	-	6,046,675.80
Building improvement	50,212.90	9,466.79	-	59,679.69	9,466.79	-	69,146.48
Temporary building	272,051.37	56,961.98	-	329,013.35	118,368.87	(38,749.00)	408,633.22
Office decoration	680,426.40	11,132.80	-	691,559.20	13,516.31	-	705,075.51
Office equipment	8,054,828.68	654,908.05	(1,294,043.87)	7,415,692.86	855,335.81	(460,589.48)	7,810,439.19
Office furniture	345,159.46	41,312.63	(4,399.00)	382,073.09	59,055.24	-	441,128.33
Vehicles	5,174,768.55	3,595,966.44	(1,490,631.40)	7,280,103.59	4,807,593.67	-	12,087,697.26
Total	20,196,887.04	4,839,011.70	(3,279,990.32)	21,755,908.42	6,312,225.85	(499,338.48)	27,568,795.79
Net value	31,147,655.65			36,716,902.20			36,419,179.06



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

Depreciation : For the year ended December 31, 2015 was Baht 6,312,225.85.

For the year ended December 31, 2014 was Baht 4,839,011.70.

As at December 31, 2015, the Company has fixed assets at cost of Baht 7,513,490.80 and net book value of Baht 536.08 which were fully depreciated but are still being operated (as at December 31, 2014, cost of Baht 7,652,246.51 and net book value of Baht 495.07).

Land and construction were mortgaged as guarantee for bank overdrafts and long-term loans from a bank as mentioned in notes 13 and 17.

12. PLEDGED DEPOSIT AT FINANCIAL INSTITUTION

As at December 31, 2015, the Company's fixed deposit amount of Baht 66,000.00 is used as guarantee against loans from bank and electricity usage as mentioned in note 25 (as at December 31, 2014, fixed deposit amount of Baht 66,000.00).

13. BANK OVERDRAFTS AND SHORT-TERM LOANS FROM FINANCIAL INSTITUTION

Unit : Baht
Financial statements in which the equity
method is applied and Separate financial statements

	2015	2014
Bank overdrafts	4,679,816.11	3,669,500.76
Short-term loans - promissory notes	151,834,000.00	221,334,000.00
Total	<u>156,513,816.11</u>	<u>225,003,500.76</u>

13.1 As at December 31, 2015 and 2014, the Company has overdrafts line with 4 banks totaling Baht 55 million guaranteed by transferring the right on part of hire purchase agreement receivable as stated in note 6, mortgaging land and construction in note 11 and personal guarantee by the directors without remuneration.

13.2 As at December 31, 2015 and 2014, the Company has loans from 3 banks by issuing promissory notes, due on term payment credit line total amount of Baht 260 million as detailed below :

- Loans from the 1st bank for credit line amount of Baht 30 million, which had the remaining amount of Baht 30 million interest rate of market rate per annum.
- Loans from the 2nd bank for credit line amount of Baht 200 million were withdrawn and the credit line can be reused by charging interest at the rate of MLR-1.125% per annum when the repayment is made.
- Loans from the 3rd bank for credit line amount of Baht 30 million were fully withdrawn at the interest of 3.60 per annum.

14. OTHER PAYABLES

Unit : Baht
Financial statements in which the equity
method is applied and Separate financial statements

	2015	2014
Accrued interest expenses	429,689.71	606,173.17
Advance receipt	7,924,995.47	5,994,795.68
Revenue Department payable	6,167,003.45	5,372,166.37
Accrued expenses	1,365,515.40	1,259,552.23
Others	1,245,007.16	1,422,810.32
Total	<u>17,132,211.19</u>	<u>14,655,497.77</u>

15. TRANSACTION WITH RELATED PERSONS AND PARTIES

Parts of the Company's assets, liabilities, revenues and expenses arose from the transactions with related persons and company. Such transactions have been concluded on the condition as follows :

Relationship of the Company and related persons is summarized as follows :

<u>Related person name</u>	<u>Relationship</u>	<u>Particulars and pricing policy</u>
Mr. Preecha Veeraphong	Major shareholder and president	Loans is repayable on maturity, interest is prepaid at the rate of 3.50 - 4.00% per annum
Mrs. Sumalee Veeraphong	Major shareholder and near relative of president	Loans is repayable on maturity, interest is prepaid at the rate of 4.00 per annum
Mr. Danucha Veeraphong	Major shareholder and chairman of the executive committee	At the rental fee as agreed, averaged by the independent appraiser
Mr. Prapakorn Veeraphong	Major shareholder and managing director	At the rental fee as agreed, averaged by the independent appraiser

15.1 Short-term loans from related person

Unit : Baht

Financial statements in which the equity method is applied
and Separate financial statements

	Balance		Balance	
	2014	Increase	Decrease	2015
Mr. Preecha Veeraphong	70,000,000.00	145,000,000.00	(115,000,000.00)	100,000,000.00
Mrs. Sumalee Veeraphong	25,000,000.00	60,000,000.00	(55,000,000.00)	30,000,000.00
Total	95,000,000.00	205,000,000.00	(170,000,000.00)	130,000,000.00
Less Prepaid interest expenses	(1,200,871.76)	(3,862,384.74)	3,809,905.69	(1,253,350.81)
Total	93,799,128.24			128,746,649.19

As at December 31, 2015, the Company has loans from 2 related persons by issuing bills of exchange in the amount of Baht 130 million due on January to May 2016 at the interest rate of 3.50 - 4.00 % per annum.

15.2 Rental

The Company has entering into lease land agreement in order to use as car parking and lease office premise agreement for using as branch office from 2 related party and person as detailed following :

Unit : Baht

As at December 31, 2015 and 2014

Plot	Location	Area	Agreement period	Period	Rental/month (Average)
1	Bangkok	280 Square wah	3 years	September 1, 2014 - August 31, 2017	48,505.26
2	Chonburi	244.05 Square meter	3 years	June 1, 2014 - May 31, 2017	38,714.91



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

16. SHORT-TERM LOANS FROM UNRELATED PERSONS

Unit : Baht

Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements

	2015			2014		
	Interest rate	Principal	Maturity	Interest rate	Principal	Maturity
Persons	3.50%	30,000,000.00	May 4 and 23, 2015	3.50% - 4.00%	30,000,000.00	May 6 and 25, 2015
Less Prepaid interest expenses		(368,535.15)			(390,352.96)	
Net		<u>29,631,464.85</u>			<u>29,609,647.04</u>	

The Company has short-term loans from 5 persons by issuing bills of exchange as at the maturity date.

17. LONG-TERM LOANS FROM FINANCIAL INSTITUTIONS

Loans from 4 banks consist of :

As at December 31, 2015

Unit : Million Baht

	Credit amount	Credit remaining	Interest rate	2015	2014
1 st bank	630	388	4.74 -5.50% MLR - 1.75	241,824,000.00	225,670,000.00
2 nd bank	1,120	220	THBFIX 6M + (2.55% - 3.30%)	361,210,000.00	317,854,000.00
3 rd bank	850	229	MLR - 1.50% - 2.25%	263,425,673.00	286,323,669.00
4 th bank	100	-	MLR - 1.625	-	15,548,800.00
Total	<u>2,700</u>	<u>837</u>		866,459,673.00	845,396,469.00
Less Current portion of long-term debts				(377,188,996.00)	(385,809,796.00)
Net				<u>489,270,677.00</u>	<u>459,586,673.00</u>

The loans agreement have various limitation that the Company must comply with the maintain of financial ratio.

17.1 The first bank, the Company has loans from bank amount of Baht 630 million which were withdrawn. Where the repayment is made that the credit line can be reutilized. These loans are guaranteed by transferring the right on part of hire purchase receivable as stated in note 6 and personal guarantee by the Company's directors.

17.2 The second bank, the Company has loans from bank which were gradually withdrawn of each not exceeds 75% of hire purchase receivable. The principal and interest are monthly repayable within 3 - 4 years. Credit line total amount of Baht 1,120 million was withdrawn of Baht 900 million remaining is Baht 220 million. The loans are guaranteed by transferring the right on payment of some hire purchase receivable as stated in note 6 and mortgaging land and construction as stated in note 11.

17.3 The third bank, the Company has loans from bank which were gradually withdrawn of each not exceeds 75% of hire purchase receivable under hire purchase agreement. The principal and interest are monthly repayable within 4 years from the loans withdrawal date. Credit line total amount of Baht 850 million dividend into credit line amount of Baht 650 million (remaining is Baht 100 million) and credit line amount of Baht 200 million were already withdrawn, when the repayment is made that the withdrawal can be renewed. The loans are guaranteed by transferring the right on payment of some hire purchase receivable as stated in note 6.

17.4 The fourth bank, the Company has loans from bank amount of Baht 100 million were withdrawn in whole amount. The principal and interest are monthly repayable within 3 years. The loans are guaranteed by transferring the right on payment of some hire purchase receivable as stated in note 6. The Company has received the principal repayment in full in August 2015.

18. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS

Changes to present value of employee benefit obligations plan for the year ended December 31, 2015 and 2014 follows :

	Unit : Baht	
	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	2015	2014
Employee benefit obligations plan as at beginning	6,241,470.00	5,852,293.00
Current cost of plan and interest	1,160,172.00	1,033,977.00
Payment of employee benefit during the period	-	(644,800.00)
Employee benefit obligations plan as at the ending	<u>7,401,642.00</u>	<u>6,241,470.00</u>

19. SHARE CAPITAL

According to the minutes of shareholders' extraordinary meeting No. 1/2015 held on January 8, 2015, passed the following resolution :

- Approve to decrease share capital amount of Baht 20,224,000 from Baht 615,000,000 to Baht 594,776,000 by reducing unissued ordinary shares which were not exercised by warrants (ECL-W1) for 20,224,000 shares of Baht 1.00 each. The Company has registered the decrease share capital and amended the Memorandum of Association with the Ministry of Commerce on January 15, 2015.
- Approve to increase share capital amount of Baht 297,388,000 from Baht 594,776,000 to Baht 892,164,000 by issuing newly 297,388,000 ordinary shares of Baht 1.00 each for reserving the exercise of warrants (ECL-W2). The Company has registered the increase share capital and amended the Memorandum of Association with the Ministry of Commerce on January 16, 2015.

20. WARRANTS EXERCISE TO PURCHASE COMMON SHARE

According to minutes of shareholders' extraordinary meeting No. 1/2015 held on January 8, 2015, passed the resolution to issue warrants to purchase ordinary shares (ECL-W2) for 297,388,000 units to the existing shareholders without offering price at the ratio of 2 existing shares per 1 unit of warrant and had the right to purchase ordinary shares in the price of Baht 1.60 each. The exercise period of warrants is 3 years from the issuance date.

On February 23, 2015, the Company has issued such warrants and determined the exercise date of warrants in the last business day of August and February of each year. The first exercise date is on August 31, 2015 and the last exercise date will be on February 23, 2018.

As at December 31, 2015, there were no exercise of warrants that the remains of warrants equal to 397,388,000 units which had fair value equal to Baht 0.50 per unit

21. INTERIM DIVIDEND PAID

According to the minutes of the Board of directors' meeting No. 4/2014 held on August 13, 2014, the Company passed the resolution to pay interim dividend from results of operation for the six-month periods of 2014 at Baht 0.03 million amounting to Baht 17,843,280.00 and from retained earnings at Baht 0.05 each amounting to Baht 29,738,800.00, total amount of Baht 0.08 per share to shareholders for 594,776,000 shares totally Baht 47,582,080.00. The Company has paid dividend on September 10, 2014.

22. LEGAL RESERVE

According to the Public Company Limited Act B.E. 2535, the Company is required to appropriate its reserve not less than 5% of the annual net profit after deduction of deficit brought forward (if any) as legal reserve until the reserve reach 10% of authorized share capital. Such legal reserve is not available for dividend distribution.



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

23. PROVIDENT FUND

The Company has jointed to be member of provident fund in accordance with the Provident Fund Act B.E. 2530. Under the fund regulation, the employees have to contribute to the fund at the rate of 3% - 7% of their salaries and the Company's contribution at the rate of 3% - 7%. The benefits will be paid to the members upon the condition of length of work on their retirement, death or resignation from the members.

For the year ended December 31, 2015 and 2014, the Company paid the contribution to the fund of Baht 2,080,773.00 and Baht 1,896,772.00 respectively.

24. DIRECTORS' REMUNERATION AND MANAGEMENT BENEFIT EXPENSES

24.1 Directors' remuneration

Directors' remuneration is contributed to directors of the Company under Section 90 of the Public Company Act excluding salaries and related fringe benefit paid to directors.

24.2 Management benefit expenses

Management benefit expenses focuses expenses relating to salaries, remunerations and other benefits to the directors and management, in accordance with the definitions of the Office of the Securities and Exchange Commission. Management under definition includes a chief executive officer, the next four executive levels immediately below that chief executive officer and all persons in positions comparable to these fourth executive levels.

25. COMMITMENT AND CONTINGENT LIABILITIES

As at December 31, 2015, the Company has contingent liabilities from bank's issuance of letter of guarantee for electricity usage amount of Baht 66,000.00 (as at December 31, 2014, amount of Baht 66,000.00).

26. FINANCIAL INFORMATION BY SEGMENT

Operating segment information is reported in a manner consistent with the internal reports that are regularly reviewed by the chief decision maker in order to make decisions about the allocation of resources to the segment and assess its performance.

The Company's operation involve virtually a single credit providing business in the form of hire purchasing to ordinary person and juristic person and operated in one geographical segment in domestic, hence, all of revenues, gain and assets presented in the financial statements are related to the said business and geographical segment.

27. DISCLOSURES OF FINANCIAL INSTRUMENTS

27.1 Accounting policy

The significant accounting policies and methods adopted the basis of recognition and measurement relating to each class of financial assets and liabilities have been disclosed in notes to financial statements No. 3.

27.2 Credit risk

Credit risk derives from failure by counterparties to discharge their obligations. The Company has no material credit risk and has policy to hedge credit risk by providing guarantor and down payment from each hire purchase receivable.

27.3 Interest rate risk

Interest rate risk may derive from changes in market interest rate. The Company has no interest rate risk because of the Company has long-term loans with the fixed and floating interest rate.

27.4 Exchange rate risk

The Company have no foreign currency exchange rate risk since there are no receivables and payables transaction denominated in foreign currencies.

27.5 Fair value of financial instruments

Financial assets shown in statements of financial position consist of cash, deposit at bank, receivables and properties foreclosed. Financial liabilities shown in statements of financial position consist of bank overdrafts and long-term loans.

The book value of financial assets and liabilities are close to fair value. In addition, the management believes that there is no material risk financial instruments.

28. EXPENSES ANALYZED BY NATURE

The significant expenses analyzed by nature are as follows :

	Unit : Baht	
	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	2015	2014
Employees benefit expenses	42,405,512.25	34,670,262.52
Directors' remuneration	3,885,000.00	2,873,000.00
Management benefit expenses	12,892,500.00	12,819,584.00
Depreciation	6,312,225.85	4,839,011.70
Depreciation and amortization	18,595,753.52	15,976,448.52
Bad deb	30,116,566.94	6,257,346.18
Doubtful accounts	4,941,782.16	13,594,672.19

29. INCOME TAX

29.1 Income tax expenses for the year ended December 31, 2015 and 2014 can be summarized as follows :

	Unit : Baht	
	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	2015	2014
Current tax :		
Income tax for the year	16,132,166.53	16,186,280.26
Deferred tax :		
Deferred tax on temporary differences		
and reserved temporary differences	(1,516,998.44)	(1,768,016.66)
Income tax expenses presented in statement of income	<u>14,615,168.09</u>	<u>14,418,263.60</u>

29.2 Reconciliation amount between income tax expenses and multiplication of accounting profits and tax rates used for the year ended December 31, 2015 and 2014 can be presented as follows :

	Unit : Baht			
	Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements	
	2015	2014	2015	2014
Accounting profit before income tax	64,387,616.32	-	65,500,871.35	69,208,256.07
Income tax rates	20%	-	20%	20%
Accounting profit before income tax multiply by tax rates	12,877,523.26	-	13,100,174.27	13,841,651.21
Taxable effect for :				
Prohibited taxable items	3,254,643.27	-	3,031,992.26	2,344,629.05
Effects to deferred tax from changes in tax rate	(1,516,998.44)	-	(1,516,998.44)	(1,768,016.66)
Income tax expenses presented in statement of income	<u>14,615,168.09</u>	<u>-</u>	<u>14,615,168.09</u>	<u>14,418,263.60</u>
Effective income tax rate (%)	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>22</u>	<u>21</u>



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

29.3 Deferred tax assets and liabilities components as at December 31, 2015 and 2014 consist of the following transaction.

	Unit : Baht	
	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	2015	2014
Deferred tax assets		
Reserve for allowance for doubtful accounts - hire purchase receivable	3,048,272.09	3,852,389.87
Reserve for allowance for doubtful accounts - loans and sale with right of redemption receivable	16,522.56	20,669.06
Reserve for allowance for doubtful accounts - case receivables	7,470,890.10	6,377,825.43
Reserve for allowance for doubtful accounts - debt compromise receivables	1,182,168.52	474,202.45
Reserve for allowance for doubtful accounts - other receivables	52,520.00	56,930.00
Provision for impairment of assets - foreclosed	868,499.47	594,582.19
Employee benefits obligations	1,480,328.40	1,248,294.00
Provision for revaluation of investment	-	20,015.58
Total	14,119,201.14	12,644,908.58
Deferred tax liabilities		
Deferred commission	5,565,846.74	5,608,589.74
Provision for revaluation of investment	37.10	-
Total	5,565,883.84	5,608,589.74
Net	8,553,317.30	7,036,318.84

30. COMMITMENT AND CONTINGENT LIABILITIES

As at December 31, 2015, the Company are liable on payment under rental agreement amount of Baht 2.77 million.

31. CAPITAL MANAGEMENT

The objective of financial management of the Company is to preserve the ability to continue its operation as a going concern and capital structure to be properly appropriated.

As at December 31, 2015 and 2014, the Company has debt to equity ratio as summarized below :

	Unit : Baht			
	Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements	
	2015	2014	2015	2014
Debt to equity ratio	1.66	-	1.65	1.79

32. FINANCIAL STATEMENTS APPROVAL

These financial statements were approved and authorized for issue by the Company's Board of directors on February 25, 2016.



บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน

แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ 0-2641-5252 โทรสาร 0-2641-5994-5

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC CO., LTD.

976/1 SOI PRARAM 9 HOSPITAL RIMKLONG SAMSEAN RD.,

BANGKAPI SUB-DISTRICT, HUAYKWANG DISTRICT, BANGKOK 10310

TELEPHONE : 0-2641-5252 FAX : 0-2641-5994-5

WWW.ECL.CO.TH