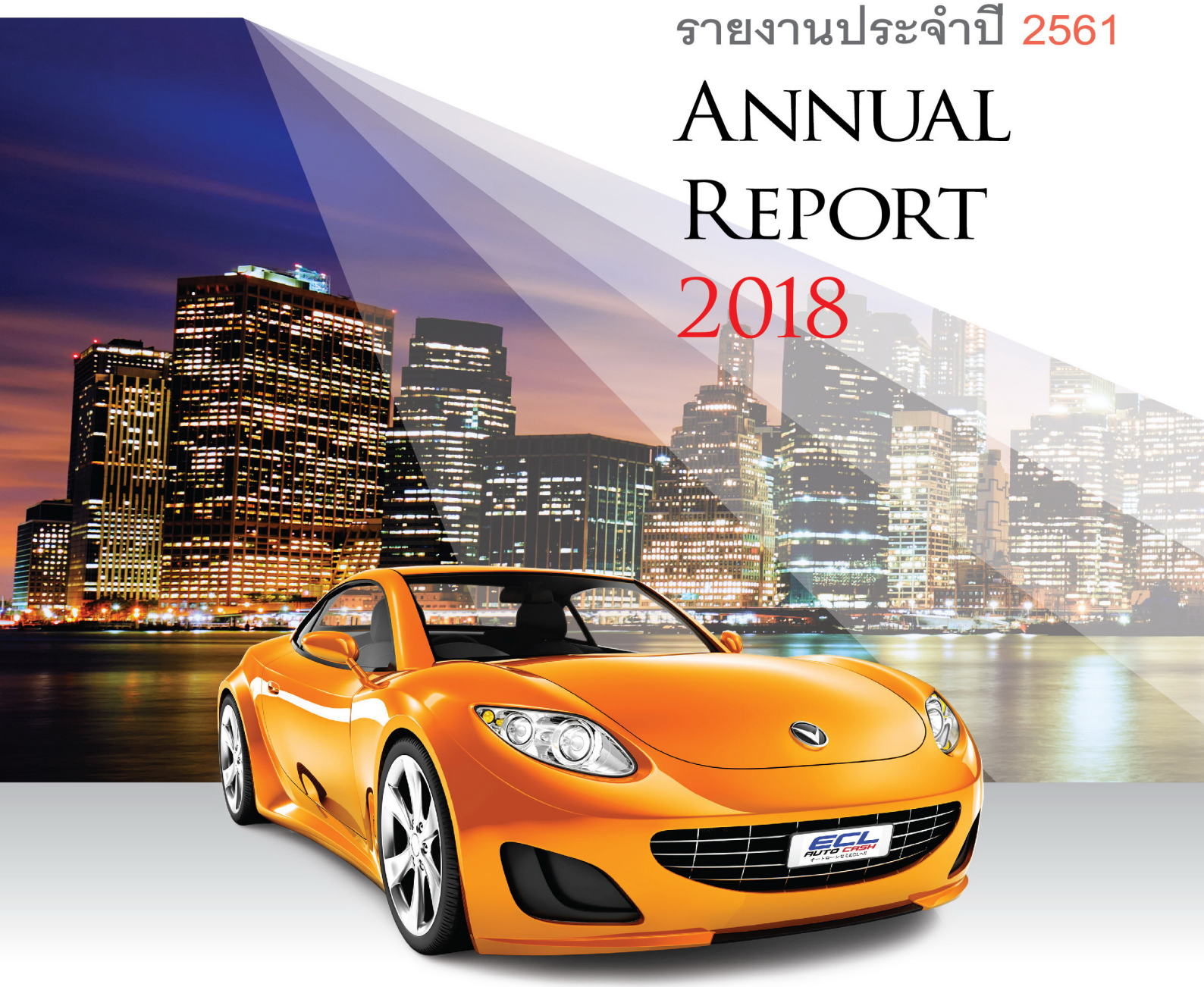
รายงานประจำปี 2561

ANNUAL REPORT 2018



ใส่ใจบริการ สู่มาตรฐานความพอใจ

OUR SERVICES MIND IS YOUR SATISFACTION

ECL AUTO CASH
オートローンならECLへ!!

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

EASTERN COMMERCIAL LEASING PLC.



ECL AUTO CASH
オートローンならECLへ!!

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน

แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กทม.10310

โทรศัพท์ 0-2641-5252 โทรสาร 0-2641-5994-5

EASTERN COMMERCIAL LEASING PLC.

976/1 Soi Praram 9 Hospital Rimklong Samsen Rd.,

Bangkapi Sub-District, Huaykwang District, Bangkok 10310

Telephone : 0-2641-5252 FAX : 0-2641-5994-5

WWW.ECL.CO.TH



EASTERN COMMERCIAL LEASING PLC.

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ 2
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ 3
รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 6
1. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป 7
2. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ 8
3. ปัจจัยความเสี่ยง 13
4. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น 17
5. ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น 19
6. โครงสร้างการจัดการ 23
7. การกำกับดูแลกิจการ 36
8. ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (CSR) 68
9. การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง 80
10. รายการระหว่างกัน 83
11. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ 86
11.1 ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน
11.2 ตารางสรุปงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
11.3 ตารางงบกระแสเงินสด
11.4 ตารางอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
12. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ 92
เอกสารแนบ
1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท 99
2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหารในบริษัทที่เกี่ยวข้อง 111
3. รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ตรวจสอบภายใน 113
4. รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน 113
13. งบการเงิน
13.1 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน 114
13.2 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 115
13.3 งบการเงิน ปี 2560 เปรียบเทียบ ปี 2561 120
13.4 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม 128

CONTENTS

MESSAGE FROM THE CHAIRMAN 160
REPORT OF THE AUDIT COMMITTEE 161
REPORT OF THE NOMINATION AND REMUNERATION COMMITTEE 164
1. FINANCIAL HIGHLIGHTS 165
2. POLICY AND OVERVIEW OF BUSINESS ENGAGEMENT 166
3. RISKS FACTORS 171
4. GENERAL AND OTHER IMPORTANT INFORMATION 175
5. INFORMATION ON THE SHARE SECURITIES AND SHAREHOLDERS 177
6. MANAGEMENT STRUCTURE 181
7. CORPORATE GOVERNANCE PROCESS 194
8. CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR) 226
9. INTERNAL CONTROL AND RISK MANAGEMENT 238
10. RELATED PARTY TRANSACTIONS 241
11. IMPORTANT FINANCIAL INFORMATION 244
11.1 STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION SUMMARY TABLE
11.2 STATEMENTS OF COMPREHENSIVE INCOME SUMMARY TABLE
11.3 STATEMENT OF CASH FLOW
11.4 IMPORTANT FINANCIAL RATIO TABLE
12. ANALYSIS AND EXPLANATION OF MANAGEMENT 250
ATTACHMENTS
1. DETAILED RELATING TO DIRECTOR MANAGEMENT STAFF AND COMPANY SECRETARY 257
2. DIRECTORS' POSITION HELD IN RELATED ENTITIES (NO SUBSIDIARY AFFILIATE) 269
3. DETAILS ON INTERNAL AUDIT 271
4. DETAILS ABOUT ASSET APPRAISAL TRANSACTION 271
13. FINANCIAL STATEMENTS
13.1 REPORT ON THE BOARD OF DIRECTOR'S RESPONSIBILITIES ON FINANCIAL REPORTING 272
13.2 REPORT OF THE INDEPENDENT AUDITOR 273
13.3 FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR 2018 IN COMPARISON WITH THAT OF 2017 278
13.4 NOTES TO FINANCIAL STATEMENT 286



สารจาก
ประธานกรรมการ



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2561 เป็นปีที่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมุ่งมั่นดำเนินงานตามแผนงานและมุ่งสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ ซึ่งในปีนี้บริษัทสามารถสร้างผลการดำเนินงาน เป็นผลงานที่สูงกว่าเป้าหมายที่วางไว้ โดยบริษัทมีรายได้รวมอยู่ที่ 700.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ที่มีรายได้รวม 488.85 ล้านบาท ผลกำไรปี 2561 มีกำไรสุทธิ 142.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีกำไรสุทธิ 125.23 ล้านบาท ซึ่งบริษัทขยายสินเชื่อเติบโตได้ถึง 41.35 % และมีพอร์ตลูกหนี้เพิ่มขึ้น 53.89% สำหรับในปี 2561 บริษัทมีการเติบโตทั้งด้านรายได้และผลกำไร และคาดว่าจะเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการสร้างโอกาสในการเติบโตด้วยการเพิ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และปรับปรุงมาตรฐานการให้บริการแก่ลูกค้าเพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้แก่ธุรกิจ พร้อมดำเนินการร่วมไปกับพันธมิตรผู้เป็นผู้ถือหุ้นในการวางรากฐานในด้านการบริหารจัดการ ด้านการพัฒนาบุคลากร ด้านการเงิน รวมถึงวางทิศทางการเติบโตในอีก 2-3 ปีข้างหน้า เพื่อให้บริษัทสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างต่อเนื่องและเติบโตอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ ในนามของประธานกรรมการ ใคร่ขอขอบคุณทุกท่านที่เกี่ยวข้อง ท่านผู้ถือหุ้นคู่ค้า ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ สถาบันทางการเงิน คณะผู้บริหาร ตลอดจนพนักงาน ทุกท่าน ที่ให้การสนับสนุนและมอบความไว้วางใจและเป็นกำลังสำคัญที่ทำให้บริษัทเติบโตอย่างมั่นคง โดยในปี 2562 บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาปรับปรุงและเสริมสร้างความแข็งแกร่งภายใต้การบริหารงานที่มีธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมชุมชนและสิ่งแวดล้อม รณรงค์การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียต่อสังคมและต่อประเทศชาติสืบต่อไป

(นายปรีชา วีระพงษ์)
ประธานกรรมการ

รายงาน
ของคณะกรรมการตรวจสอบ



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีประสบการณ์ด้านบัญชีการเงิน ด้านเศรษฐศาสตร์สถิติและด้านการบริหาร ประกอบด้วย

1. นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร กรรมการตรวจสอบ
3. นายสรภัส สุตเธียรกุล กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทซึ่งระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้ความสำคัญกับการกำหนดโครงสร้างและกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ คณะกรรมการจึงมีการสอบทานให้บริษัทมีการปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ การมีระบบการควบคุมภายในและตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และในปี 2562 จนถึงวันที่รายงาน 1 ครั้ง รวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และมีการประชุมโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

สอบทานงบการเงินระหว่างกาลและงบการเงินประจำปี 2561 ของบริษัทร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการของบริษัท โดยได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจง ตลอดจนให้คำแนะนำ และ/หรือ ข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงินของบริษัทก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติให้เปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”)

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัท ประจำปี 2561 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป เป็นที่เชื่อถือได้

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักงานตรวจสอบภายใน และแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายใน

ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบ พิจารณาผลการตรวจสอบ และติดตามให้ฝ่ายบริหารเร่งปรับปรุงการปฏิบัติงานตามประเด็นที่ผู้ตรวจสอบภายในเสนอแนะ

สรุปความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทสำหรับปี 2561 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบกับผลการประเมินตนเองของกรรมการตรวจสอบและของกรรมการบริษัทตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี



รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

พิจารณาคัดเลือกผู้ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก เป็นผู้ตรวจสอบภายในประจำปี 2562 รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน ในรอบปี 2561

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสมแล้ว และสำนักงานตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ

สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายในประจำปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้แต่งตั้ง บริษัท อิมโปรวิส จำกัด โดย นายชลัช โลกิตถจริยา เป็นผู้ตรวจสอบภายในบริษัทประจำปี 2562 ด้วย ค่าตรวจสอบภายใน เป็นจำนวนปีละ 480,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 90,000 บาท ด้วยเห็นว่าได้เสนอแผนงานเข้าตรวจสอบเพิ่มอีก 1 ครั้ง เป็นตรวจสอบปีละ 4 ครั้ง และปริมาณงานเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อนมาก โดยผู้ตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และมีผลงานในปี 2561 เป็นที่น่าพอใจ

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมทั้งกฎ/ระเบียบ/ประกาศ/คำสั่ง ที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามกฎหมายดังกล่าว

สอบทานการปฏิบัติงานและกำกับให้บริษัทดำเนินกิจการต่างๆ อย่างถูกต้องตามระบบและระเบียบงานที่กำหนดไว้ โดยรวมถึงการปฏิบัติงานและกำกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทร่วมด้วย

รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและติดตามความคืบหน้าในเรื่องดังกล่าว

รับทราบจากผู้สอบบัญชีว่า ไม่มีประเด็นและข้อสังเกตที่ต้องแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบตามบทบัญญัติในมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทได้มีการติดตามดูแลการถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เหมาะสม และได้รับทราบการรายงานเกี่ยวกับการถือปฏิบัติตามกฎหมายทุกไตรมาส

4. สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยง แผนงานและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท

สอบทานนโยบาย และการดำเนินการป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน ซึ่งในปัจจุบันบริษัทได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption “CAC”) เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 และครบ 3 ปี ในปี 2561 ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการขอต่ออายุและรอประกาศผลในปี 2562

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทได้จัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง และได้บริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีการทบทวนความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอและคณะกรรมการตรวจสอบจะติดตามให้บริษัทดำเนินการปฏิบัติในฐานะสมาชิกของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (“CAC”) ต่อไป

5. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท

พิจารณาคัดเลือก และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ให้นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 และ/หรือ นายนพฤกษ์ พิษณุวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7764 และ/หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 แห่ง บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2562 เป็นปีที่ 3 รวมทั้งเสนอแนะจำนวนเงินค่าสอบบัญชี สำหรับปี 2562 เป็นจำนวน 1,460,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 60,000 บาท

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เสนอแต่งตั้งมีผลงานเป็นที่น่าพอใจ และมาตรฐานการตรวจสอบเป็นไปตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบบัญชีที่ยอมรับทั่วไป อีกทั้งได้ปฏิบัติงานเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพอย่างเต็มความสามารถ รวมทั้งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน จึงเห็นสมควรให้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

6. **พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมทั้งกฎ/ระเบียบ/ประกาศ/คำสั่งที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามคำสั่ง ตามกฎหมายดังกล่าว**

สอบทานรายการของบริษัทที่เกี่ยวโยงกันและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้สำหรับการทำรายการระหว่างกันในอนาคตของบริษัทว่าเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าปกติ สอบทานการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท ว่าด้วยเรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนดให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินการ

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดและข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้องแล้ว

7. **อื่น ๆ**

ติดตามความคืบหน้าในการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการตรวจสอบ

ประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2561 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัท

สอบทานข้อมูลที่เปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ในรายงานประจำปี 2561 (แบบ 56-2) และในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ของบริษัท (แบบ 56-1)

รายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ สำหรับปี 2561 ต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

โดยสรุป การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2561 ได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถความระมัดระวัง ความรอบคอบ และมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานข้อมูลทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้องเชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอกับการดำเนินธุรกิจ มีระบบการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการเปิดเผยข้อมูลรายงานระหว่างกัน หรือรายงานที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างครบถ้วน

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

(นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์)
ประธานกรรมการตรวจสอบ



รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนขึ้น โดยกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 คน และอย่างน้อย 1 คนต้องเป็นกรรมการอิสระ

ปัจจุบัน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ประกอบด้วย กรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน โดยมี นายสรภัส สุตเธียรกุล กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ กรรมการอิสระ และ นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล กรรมการ เป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ในปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีการประชุมจำนวน 2 ครั้ง โดยสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน สรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาสรรหาและเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาต่อไป

2. พิจารณาสรรหา และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ลาออกระหว่างกาล เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก

3. พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อยเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งตามความเหมาะสม

4. พิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงในอัตราที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และเป็นอัตราที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในลักษณะเดียวกัน โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบ ก่อนเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

5. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายพร้อมทั้งรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการทราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ในปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนสามารถดำเนินงานได้อย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โปร่งใส เป็นอิสระ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

ในนามคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

(นายสรภัส สุตเธียรกุล)
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

หน่วย : พันบาท

1. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	2561	2560	2559
สินทรัพย์			
สินทรัพย์รวม	6,395,700.64	4,074,592.34	2,542,802.67
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,958,625.39	3,897,880.99	2,398,235.62
เงินลงทุนชั่วคราว	0.00	7.05	7.05
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	24,621.35	27,607.56	34,154.25
เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	40,955.87	7,306.10	26,191.8
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินรวม	4,638,106.91	2,693,827.15	1,438,379.71
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม	4,540,632.67	2,642,997.98	1,402,913.84
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	1,757,593.73	1,380,765.19	1,104,422.96
ผลการดำเนินงาน			
รายได้รวม	700,344.31	488,851.38	310,502.22
รายได้จากการให้เช่าซื้อ-สุทธิ	499,900.33	339,987.45	222,725.89
รายได้ตามสัญญาให้กู้ยืมขายฝาก	2,673.15	3,483.24	4,449.91
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	282,400.74	205,621.33	182,574.21
กำไร (ขาดทุน) สุทธิหลังภาษี	142,263.69	125,234.98	23,475.84
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	10.14	10.80	10.57
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	4.84	4.79	4.17
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	5.30	6.01	6.40
อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิ (%)	20.31	26.33	7.56
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.1315	0.1529	0.0345
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	9.07	10.36	2.55
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	2.72	3.8	1.04
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.13	0.15	0.14
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	1.59	1.49	1.38
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.64	1.95	1.30
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (เท่า)	1.52	1.59	1.68
อัตราการจ่ายเงินปันผล (1%)	0	0	0
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	2.20	2.23	3.13
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	0.64	0.47	0.52
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	3.46	3.19	4.67

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 • ไม่มีการจ่ายปันผล
ปี 2559 • ไม่มีการจ่ายปันผล
ปี 2560 • จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน ปี 2557 หุ้นละ 0.02 บาท
ปี 2560 • จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน ปี 2558 หุ้นละ 0.03 บาท
ปี 2561 • จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน ปี 2560 หุ้นละ 0.04 บาท

2. นโยบาย
และภาพรวมการประกอบธุรกิจ



บริษัท ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง และสินเชื่อให้เงินกู้แก่ผู้ประกอบการซื้อรถยนต์ (Car Loan) บริการรับต่อกรมธรรม์ประกันภัย และ พ.ร.บ.ผู้ประสบภัยทางรถยนต์ เปิดดำเนินกิจการมาตั้งแต่ปี 2527 และได้เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เมื่อ 1 มีนาคม 2547

ในปี 2561 บริษัทให้สินเชื่อเช่าซื้อรถ โดยมุ่งเน้นรถยนต์มือสอง ประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ (Big Bike) และรถตู้ รถกระบะ และอื่นๆ โดยมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 48, 38 และ 14 ของการให้สินเชื่อรวมตามลำดับ รถยนต์ที่บริษัทให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นรถญี่ปุ่นและรถยุโรปที่มีราคาไม่สูงมากนัก ซึ่งเป็นรถยนต์ที่มีสภาพคล่องในการซื้อขาย ได้แก่ โตโยต้า ฮอนด้า และนิสสัน รถจักรยานยนต์ ได้แก่ คาวาซากิ และ ดูคาติ เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่อยู่ในกรุงเทพฯ ปริมณฑล และจังหวัดในภาคตะวันออก ในปี 2561 บริษัทมีสาขา 8 สาขา ได้แก่ ชลบุรี จันทบุรี ระยอง กาญจนาภิเษก พัทยา เกษตรนวมินทร์ ศรีนครินทร์ และศรีราชา ทำให้บริษัทเป็นที่รู้จักและเข้าถึงผู้บริโภคได้ง่ายขึ้น และสามารถขยายสินเชื่อเติบโตได้เป็นอย่างมาก

การให้สินเชื่ออีกประเภทหนึ่ง คือ สินเชื่อ Car Loan เป็นการให้บริการเงินกู้แก่ ผู้ประกอบการซื้อรถยนต์ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการให้บริการหลังการขาย โดยการให้บริการรับต่อทะเบียนรถยนต์ กรมธรรม์ประกันภัย พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยทางรถยนต์ และกรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า อีกทั้งยังเป็นการเสริมรายได้ให้กับบริษัทอีกทางหนึ่ง ตลอดจนเป็นการคุ้มครองป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับรถยนต์ และชีวิตของผู้เช่าซื้อซึ่งเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อของบริษัท

2.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ คำขวัญ

<u>วิสัยทัศน์</u>

เป็นผู้ชำนาญในตลาดเช่าซื้อรถยนต์มือสอง เป็นคู่ค้าที่ยุติธรรม ให้บริการที่ดีเลิศ และสร้างคุณค่าระยะยาวแก่ผู้มีส่วนได้เสีย

<u>พันธกิจ</u>

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

คำขวัญ

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

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

การให้สินเชื่อของบริษัท ใน ปี 2561 มีจำนวน 3,762.07 ล้านบาท ประกอบด้วย รถยนต์ส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ รถบรรทุก และอื่นๆ ในสัดส่วนร้อยละ 48,38 และ 14 ตามลำดับ โดยมีการจัดสินเชื่อรถยนต์ส่วนบุคคลเพิ่มขึ้น 660.52 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 58.20% จัดรถจักรยานยนต์เพิ่มขึ้น 302.36 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 26.54% ซึ่งเป็นการจัดรวมทั้ง Big Bike และรถจักรยานยนต์ที่มีขนาด 220 ซีซี ถึง 650 ซีซี และให้สินเชื่อเฉลี่ยคันละ 220,000 บาท ส่วนรถที่เกี่ยวกับ Logistic และอื่นๆ ให้สินเชื่อลดลง 137.72 ล้านบาท หรือลดลง 35.58%

สำหรับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจในปี 2562 บริษัทมีเป้าหมายให้สินเชื่อรวม 4,200 ล้านบาท หรือ จะเพิ่มขึ้นประมาณ 15% โดยจะปล่อยสินเชื่อเฉลี่ยเดือนละ 350 ล้านบาท โดยจะมุ่งเน้นให้สินเชื่อ Big Bike และจักรยานยนต์ที่มีขนาด 220 ซีซี ถึง 650 ซีซี ขึ้นไป เฉลี่ยสินเชื่อคันละ 220,000 บาท เท่าเดิม ซึ่งจะเป็นการลดความเสี่ยงและให้ผลตอบแทนมากกว่ารถยนต์ส่วนบุคคล ในส่วนของรถยนต์ส่วนบุคคล ได้ขยายสาขาพื้นที่ให้บริการไปยังแหล่งตลาดรถใหญ่ที่ถนนกาญจนาภิเษก เขตบางแค ถนนเกษตรนวมินทร์ กรุงเทพมหานคร และขยายการให้สินเชื่อรถในธุรกิจ Logistic ไปในพื้นที่กรุงเทพฯ ปริมณฑล และภาคตะวันออก

บริษัทมีการเพิ่มผลิตภัณฑ์ที่ขายให้กับลูกค้ามากขึ้น ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และธุรกิจ Warrantee โดยบริษัท EPS (ซึ่งเป็นบริษัทที่ ECL ร่วมทุนกับบริษัท Premium Group Co,.Ltd และบริษัท Rising Sun Traders Ltd.) ซึ่งคาดว่าจะเปิดตัวภายในเดือนกุมภาพันธ์ ปี 2562 นอกจากนี้ บริษัท EPS ได้มีการเพิ่มสาขาของศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ครบวงจร ปี 2561 เป็น 4 สาขา ได้แก่ สาขาเกษตรนวมินทร์ สาขากาญจนาภิเษก สาขาแบริ่ง และสาขาศรีราชา เป็นต้น ถือได้ว่าปี 2561 นี้เป็นปีที่บริษัทมีการเติบโตขึ้นมาก และเป็นการลงทุนที่เพิ่มรากฐานการเติบโตที่มั่นคงในระยะยาวต่อไปในอนาคต

2.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี 2525	-	จัดตั้ง บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ รถยนต์มือสอง ธุรกิจได้เจริญเติบโตขึ้นเป็นระยะเวลา 20 ปี และเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2546 บริษัทได้แปรสภาพเป็น “บริษัทมหาชน” มีผู้ถือหุ้นหลัก ได้แก่ ตระกูลวีระพงษ์ และ ตระกูลตันตราภรณ์
1 มีนาคม 2547	-	ได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และเพิ่มทุนอีก 100 ล้านบาท ทำให้มีทุนจดทะเบียน 410 ล้านบาท และทุนชำระแล้ว 410 ล้านบาท
12 พฤษภาคม 2553	-	บริษัทจดทะเบียนเพิ่มทุนเป็น 615 ล้านบาท และดำเนินการออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (ECL- W1) โดยมีเป้าหมายเพิ่มทุนอีก 205 ล้านบาท ในระยะเวลา 3 ปี
9 ธันวาคม 2556	-	บริษัทจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จาก 410,000,000 บาท เป็นทุนชำระแล้ว 594,776,000 บาท ทั้งนี้ โดยมีผู้ใช้สิทธิ ECL- W1 เพิ่มทุนเป็นจำนวน 184,776,000 บาท
8 มกราคม 2558	-	ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น 1/2558 มีมติให้ออกใบสำคัญและแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 2 (ECL- W2) และเพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 297,388,000 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยมีเป้าหมายเพิ่มทุนในระยะเวลา 3 ปี บริษัทจดทะเบียนเพิ่มทุนเป็น 892,164,000 บาท มีทุนชำระแล้ว 594,776,000 บาท (รายละเอียดแสดงไว้ใน ข้อ 5.3 การออกหลักทรัพย์อื่น)



นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

มกราคม 2559 - บริษัท Premium Financial Services Co,.Ltd (เรียกว่า PFS) (ประเทศญี่ปุ่น) ซึ่งดำเนินธุรกิจด้านการให้สินเชื่อรถยนต์ และการรับประกันชิ้นส่วนรถยนต์มือสอง ที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 4 ในตลาดด้านสินเชื่อรถยนต์ในประเทศญี่ปุ่น ได้แจ้งความประสงค์ในการขอเข้าทำสัญญาการร่วมมือทางธุรกิจ (Business Alliance Agreement) กับบริษัท โดยจะถือหุ้นในบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 25.50 ของทุนชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทหลังการเพิ่มทุน ซึ่งคำนวณได้เท่ากับ 203,582,000 บาท หรือ คิดเป็นจำนวนหุ้นสามัญออกใหม่ได้ 203,582,000 หุ้น และ PFS จะส่งตัวแทนมาเป็นกรรมการ 1 ท่าน และเป็นพนักงานอีก 2 ท่าน เพื่อบริหารและให้ความรู้ความชำนาญในเรื่องเทคโนโลยีและการตลาด รวมทั้งช่วยปรับปรุงระบบการทำงานและการขยายธุรกิจให้แก่บริษัท

26 เมษายน 2559 - ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีมติ ออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 203,582,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ บริษัท Premium Financial Services Co,.Ltd เป็นการเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ในราคาเสนอขาย 1.54 บาท ทำให้บริษัทสามารถระดมทุนได้จำนวน 313.52 ล้านบาท เมื่อรวมกับเงินทุนซึ่งได้มาจากเงินทุนหมุนเวียนของบริษัท ทำให้บริษัทมีเงินเพียงพอต่อการขยายธุรกิจ

11 พฤษภาคม 2559 - ทุนจดทะเบียนของบริษัทได้เพิ่มเป็น 1,095,745,395 บาท และมีทุนชำระแล้ว 798,358,500 บาท และ Mr.Yohichi Shibata ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท

16 พฤศจิกายน 2559 - จัดตั้งบริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด หรือ Eastern Premium Services Co., Ltd (EPS) ซึ่งบริษัท ECL ร่วมทุน (Joint Venture) กับ บริษัท Premium Group Co., Ltd มีวัตถุประสงค์ประกอบกิจการศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ครบวงจร

ธันวาคม 2559 - เปิดสำนักงาน สาขา กาญจนาภิเษก เขตบางแค กรุงเทพฯ ซึ่งเป็นแหล่งศูนย์รวมรถยนต์ขนาดใหญ่ เพื่อขยายงานด้านสินเชื่อและเพิ่มศักยภาพในการบริการ

12 กันยายน 2560 - บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วเพิ่มขึ้นอีก 125,261,091 บาท จาก 798,358,500 บาท เป็นทุนชำระแล้ว 923,619,591 บาท เนื่องจากในวันที่ 31 สิงหาคม 2560 ซึ่งเป็นวันกำหนดใช้สิทธิ ECL-W2 (ครั้งที่ 5) มีผู้มาใช้สิทธิจำนวน 119,296,278 หน่วย โดยซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน เป็นจำนวน 125,261,091 หุ้น (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 5.3 การออกหลักทรัพย์อื่น)

29 กันยายน 2560 - ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนของบริษัท จำนวน 14,869,345 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,095,745,395 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 1,110,614,740 บาท โดยการออกหุ้นเพิ่มทุนใหม่ จำนวน 14,869,345 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นการจัดเตรียมหุ้นสามัญเพิ่มให้เพียงพอ เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ ECL-W2 ที่จะมีกำหนดวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561

ธันวาคม 2560 - เปิดสำนักงาน สาขา พัทยา (สาขาที่ 5)

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปี 2561

มกราคม 2561 - เปิดสำนักงาน สาขา เกษตรนวมินทร์ (สาขาที่ 6)

23 กุมภาพันธ์ 2561 - กำหนดใช้สิทธิ ECL-W2 (ครั้งที่ 6) ซึ่งเป็นครั้งสุดท้าย มีผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ ECL-W2 จำนวน 176,416,840 หน่วย ใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้จำนวน 185,237,653 หุ้น (อัตราการใช้สิทธิ 1:1.05 หุ้น)

7 มีนาคม 2561 - ผลจากการใช้สิทธิครั้งสุดท้าย บริษัทจดทะเบียนทุนชำระแล้วเพิ่มอีก 185,237,653 บาท จาก 923,619,591 บาท เป็นทุนชำระแล้ว 1,108,857,244 บาท เป็นหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 1,108,857,244 หุ้น และหุ้นสามัญที่ยังมิได้จำหน่ายคงเหลือมีจำนวน 1,757,496 หุ้น

มีนาคม 2561 - เปิดสำนักงาน สาขา ศรีนครินทร์ (สาขาที่ 7)

27 มีนาคม 2561 - จัดตั้งบริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (ECL ASSET Co.,Ltd.) ซึ่งบริษัท ECL ได้ร่วมทุน (Joint Venture) กับบริษัท โกลบอล เบสท์ เรียล เอสเตท โลน จำกัด ในสัดส่วนการลงทุน 60:40 มีวัตถุประสงค์ประกอบธุรกิจ Land for cash คือการให้กู้เงินโดยจดทะเบียนจำนอง หรือขายฝากที่ดินเป็นหลักประกัน

สิงหาคม 2561 - เปิดสำนักงานสาขา ศรีราชา (สาขาที่ 8)

5 ตุลาคม 2561 - บริษัทออกและเสนอขายหุ้นกู้ วงเงิน 600 ล้านบาท จากที่บริษัทเคยขออนุมัติวงเงินไว้ 1,200 ล้านบาท (ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น 1/2560 วันที่ 29 กันยายน 2560) จึงมีวงเงินคงเหลือที่จะเสนอขายได้ 600 ล้านบาท หุ้นกู้มีระยะเวลา 2 ปี (ครบกำหนด 5 ตุลาคม 2563) อัตราดอกเบี้ย 4.4% ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน โดยจะเริ่มจ่ายครั้งแรก 5 มกราคม 2562

31 ธันวาคม 2561 - บริษัทอยู่ระหว่างนำมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2561 วันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (ที่จะจัดให้มีขึ้นในวันที่ 8 มกราคม 2562 เพื่อขอให้พิจารณาอนุมัติเรื่องสำคัญ 2 เรื่อง ดังนี้

1. เพื่อพิจารณาอนุมัติการขอออกหุ้นกู้ เพิ่มวงเงินอีก 1,800 ล้านบาท รวมกับวงเงินเดิม 1,200 ล้านบาท เป็นวงเงินรวม 3,000 ล้านบาท แต่มีวงเงินที่สามารถจะออกเสนอขายได้ คือ วงเงินคงเหลือเดิม 600 ล้านบาท รวมกับที่จะขอใหม่ครั้งนี้ 1,800 ล้านบาท รวมเป็น 2,400 ล้านบาท
2. เพื่อพิจารณาอนุมัติ การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 3 (ECL - W3) จำนวน 554,428,622 หน่วย และพิจารณาอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 1,108,857,244 บาท เป็น 1,663,285,866 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่เพิ่มทุน 554,428,622 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นการจัดเตรียมหุ้นสามัญ อันเป็นการเพิ่มทุนให้บริษัทในระยะเวลา 2 ปี

2.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทไม่มีการลงทุนในบริษัทย่อย แต่มีการลงทุนในบริษัทร่วมค้า ในปี 2558 ถึง 2561 จำนวน 3 บริษัท ซึ่งในระหว่างปี 2560 ได้ยกเลิกการลงทุน 1 บริษัท มีรายละเอียด ดังนี้

2.3.1 ร่วมลงทุนในกิจการร่วมค้า โดยตั้งบริษัท อี เอ ซี โฮลดิ้ง จำกัด วันที่ 28 พฤษภาคม 2558 เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อย โดยสัดส่วนการลงทุนของ ECL 50% ซึ่งเท่ากับ 25 ล้านบาท

วันที่ 11 สิงหาคม 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2560 มีมติรับรองการยกเลิกการร่วมทุนดังกล่าว หลังจากที่ได้ร่วมทุนเป็นระยะเวลา 2 ปี ด้วยเหตุผลว่า คณะกรรมการบริหารได้ประเมินว่า ธุรกิจให้สินเชื่อรายย่อย มีนโยบายและมาตรการต่างๆ ของรัฐบาลให้ความช่วยเหลือหลายด้านแล้ว ซึ่งทำให้มีการแข่งขันทางการค้าสูง และบริษัทอาจต้องขยายสาขาเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ทำให้บริษัทอาจได้รับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอีก จึงได้ขอยกเลิกการร่วมทุนดังกล่าว และขายหุ้นไปในมูลค่า 27.26 ล้านบาท

2.3.2 บริษัทได้ร่วมลงทุนกับ บริษัท Premium Group Co,.Ltd (PG) และ บริษัท Rising Sun Traders Ltd. (RS) ตั้งบริษัทใหม่ ชื่อ “บริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด (EPS)” มีวัตถุประสงค์ เพื่อดำเนินธุรกิจศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ครบวงจร มีสัญญาร่วมทุนกัน (Joint Venture) มีสิทธิในการออกเสียงและแต่งตั้งกรรมการผู้มีอำนาจฝ่ายละเท่ากัน ร่วมกันบริหารงาน และรับส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)



นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท วันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 มีทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 20 ล้านบาท ต่อมา วันที่ 6 กันยายน 2561 ได้ตกลงเพิ่มทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วเพิ่มเป็น 37.5 ล้านบาท สัดส่วนการลงทุนโดยบริษัท ECL บริษัท PG และบริษัท RS จึงเปลี่ยนเป็นร้อยละ 54.55 : 38.50 : 6.95 โดยสัดส่วนของ ECL ลงทุนเท่ากับ 20.4 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบการเงินแสดงตามวิธีส่วนได้เสียแสดงการลงทุนในบริษัทร่วม มีมูลค่า 12.49 ล้านบาท น้อยกว่าเงินลงทุน 7.91 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนแบ่งรับรู้ผลขาดทุน ตามสัดส่วนการลงทุน เนื่องจากยังเป็นระยะเริ่มแรกของการดำเนินงาน

2.3.3 บริษัทได้ร่วมลงทุนกับ บริษัท โกลบอล เบสท์ เรียลเอสเตท โลน จำกัด ตั้งบริษัทใหม่ชื่อ “บริษัท ECL ASSET จำกัด” มีวัตถุประสงค์ เพื่อดำเนินธุรกิจ Land for cash คือ การปล่อยเงินกู้โดยใช้ที่ดินเป็นหลักประกัน โดยจดทะเบียนจำนอง หรือขายฝาก และนำโฉนดที่ดินมาเก็บไว้ที่ ECL มีสัญญาร่วมทุนกัน (Joint Venture) มีสิทธิในการออกเสียงและแต่งตั้งกรรมการผู้มีอำนาจฝ่ายละเท่ากัน ร่วมกันบริหารงาน และรับส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากผลการดำเนินงานตามสัดส่วนการลงทุน คือ 60:40 ตามลำดับ

บริษัท ECL ASSET จำกัด จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทวันที่ 27 มีนาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท ทุนชำระแล้ว 40 ล้านบาท บริษัทถือหุ้นในสัดส่วน 60% จึงลงทุนเป็นทุนชำระแล้ว 24 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบการเงินแสดงตามวิธีส่วนได้เสียแสดงการลงทุนในบริษัทร่วม มีมูลค่า 28.47 ล้านบาท มากกว่าเงินลงทุน 4.47 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนแบ่งรับรู้ผลกำไร ตามสัดส่วนการลงทุน

2.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

โดยสภาพการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท มิได้เป็นคู่แข่ง และไม่มีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่อย่างมีนัยสำคัญ

โครงสร้างรายได้ตามงบการเงินรวมของบริษัท ปี 2559, 2560 และ 2561

รายได้	2561		2560		2559	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อที่รับรู้	499.90	71.38	339.99	69.55	222.73	71.73
2. ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม*	2.67	0.38	3.48	0.71	4.45	1.43
รวมรายได้จากสินเชื่อ	502.57	71.76	343.47	70.26	227.18	73.16
3. รายได้อื่น						
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	65.36	9.33	49.31	10.09	30.70	9.89
- รายได้ค่าปรับจากการผิดนัดชำระ	9.70	1.39	8.33	1.70	8.15	2.63
- รายได้ส่วนลดค่าเบี้ยประกัน	70.11	10.01	41.36	8.46	22.02	7.09
- ดอกเบี้ยรับ	6.43	0.92	0.48	0.10	0.74	0.24
- รายได้อื่น	46.17	6.59	45.90	9.39	21.71	6.99
รวมรายได้อื่น	197.77	28.24	145.38	29.74	83.32	26.84
รวมรายได้	**700.34**	**100.00**	**488.85**	**100.00**	**310.50**	**100.00**

* ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม คือ ดอกเบี้ยจากสินเชื่อ (Car Loan)

3. ปัจจัยความเสี่ยง



ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท มีดังนี้

ความเสี่ยงด้านการเงิน

3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ธุรกิจเช่าซื้อมีรายรับจากการกำหนดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ ในขณะที่ต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัทเกิดจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ซึ่งเป็นประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมมีผลกระทบโดยตรงต่อต้นทุนและกำไรของบริษัท โดยจากภาระหนี้คงค้างปัจจุบันของบริษัทที่เป็นประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มีจำนวน 2,006.87 ล้านบาท หากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมลอยตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 ต่อปี ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นประมาณ 10.03 ล้านบาท บริษัทมีนโยบายที่จะลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยด้วยการจัดหาแหล่งเงินที่มีต้นทุนคงที่ และดอกเบี้ยอัตราต่ำ ให้บริษัทมีส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่มีกำไร โดยให้มีอายุเงินกู้ใกล้เคียงกับอายุเฉลี่ยของพอร์ตที่ให้สินเชื่อ

บริษัทมีสัดส่วนเงินกู้ยืมประเภทที่มี อัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559, 2560 และ 2561 ดังนี้

ประเภทอัตราดอกเบี้ย	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
• คงที่*	2,494.53	55.42	617.80	23.64	492.61	35.58
• ลอยตัว**	2,006.87	44.58	1,995.47	76.36	891.92	64.42
รวม	4,501.40	100.00	2,613.27	100.00	1,384.53	100.00

หมายเหตุ : * เงินกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ ได้แก่ เจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะยาวบางส่วนและตั๋วแลกเงิน

** เงินกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เงินกู้ยืมระยะสั้นอื่นๆ และเงินกู้ยืมระยะยาวบางส่วน และตั๋วสัญญาใช้เงิน



ปัจจัยความเสี่ยง

3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน

บริษัทมีแหล่งเงินทุนจากส่วนของทุนและการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และการกู้ยืมโดยการออกหุ้นกู้ โดยมีสัดส่วน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2561 ดังนี้

	2561		2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,757.59	28.08	1,380.77	34.57
เงินกู้ยืม				
• เงินกู้ยืมระยะสั้น*	1,688.27	26.97	1,176.67	29.46
• เงินกู้ยืมระยะยาว**	2.813.13	44.95	1,436.60	35.97
รวมเงินกู้ยืม	4,501.40	71.92	2,613.27	65.43
รวม	6,258.99	100.00	3,994.04	100.00

หมายเหตุ : * เงินกู้ยืมระยะสั้น ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เงินกู้ยืมระยะสั้นอื่นๆ เงินกู้ยืมระยะยาว ที่ครบกำหนด ภายใน 1 ปี และตั๋วสัญญาใช้เงิน

** รวมหุ้นกู้สุทธิ 597.14 ล้านบาท

หากบริษัทถูกสถาบันการเงินเรียกเงินกู้ยืมระยะสั้นคืน บริษัทอาจมีความเสี่ยง บริษัทจึงมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านนี้ด้วยการใช้วงเงินกู้ยืมระยะยาว ที่มีอายุการชำระคืนสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ได้รับชำระค่างวดจากลูกหนี้ ตลอดจนการควบคุมการจัดเก็บค่างวดจากลูกหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีหนี้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี (รวมเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้น) จำนวน 1,688.27 ล้านบาท มีหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 1,705.28 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่างวดที่ครบกำหนดของพอร์ตลูกหนี้ภายใน 1 ปี จำนวน 2,174.59 ล้านบาท และมีกำหนดรับชำระคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 1,942.78 ล้านบาท แล้วบริษัทยังมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอต่อการจ่ายชำระคืนเงินกู้แต่ละครั้งในระยะเวลาดังกล่าว (รายละเอียดความสัมพันธ์ของแหล่งที่มา และใช้ไปของเงินทุนปรากฏในข้อ 12 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ)

3.3 ความเสี่ยงจากโอกาสในการก่อหนี้เพิ่มในอนาคต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีหนี้สินรวม 4,501.40 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น 1,757.59 ล้านบาท อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 2.64 เท่า ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีเท่ากับ 1.95 เท่า เนื่องจากปี 2561 ในเดือนตุลาคมบริษัทได้ออกหุ้นกู้ 600 ล้านบาท บริษัทจึงมีหนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 1,888.13 ล้านบาท ซึ่งนำมาขยายพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อ และมีส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น 376.82 ล้านบาท ด้วยการที่ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิแปลงสภาพ ECL-W2 และกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น 17.03 ล้านบาท บริษัทยังคงมีสถานะการเงินที่ดี อัตราส่วนการก่อหนี้ยังไม่สูงมาก และรถยนต์มือสองยังเป็นความจำเป็นของลูกค้าตลอดไป บริษัทอาจจำเป็นต้องกู้เงินเพิ่มขึ้นในอนาคต ซึ่งจะทำให้บริษัทมีภาระหนี้สูงขึ้น บริษัทจึงยังมีความเสี่ยงในเรื่องการดำรงอัตราส่วนไม่เกิน 3-4 เท่า หรือต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขเงินกู้ยืมของเจ้าหนี้ ทั้งนี้ บริษัทจะหาแหล่งเงินกู้ที่ต้นทุนต่ำ และปรับปรุงเงื่อนไขการกู้เงิน โดยคำนึงถึงโครงสร้างทางการเงินของบริษัท เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ความเสี่ยงด้านประกอบธุรกิจ

3.4 ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

การแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อมุ่งเน้นที่การลดอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยในตลาดเช่าซื้อปรับตัวลดลงมาโดยตลอด หรือปรับตัวขึ้นได้ช้ากว่าการขึ้นของอัตราเงินกู้ยืมของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในกลุ่มเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ที่เน้นการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์ใหม่ในค่ายของตนเป็นหลัก รวมทั้งผู้ประกอบการ ที่เป็นธนาคาร หรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินหลายแห่ง ที่เปลี่ยนกลยุทธ์จากเดิมที่เคยเน้นการให้สินเชื่อแก่รถยนต์ใหม่ มาเป็นการขยายธุรกิจไปยังสินเชื่อเพื่อรถยนต์มือสอง เพื่อแสวงหาอัตราดอกเบี้ยสูงกว่ารถยนต์ใหม่มากขึ้น รวมทั้งมีผู้ประกอบการรายใหม่เพิ่มขึ้น บริษัทจึงมีความเสี่ยงสูงจากการแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์มือสองเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ทำให้ผลตอบแทนของบริษัทลดน้อยลง โดยอัตราดอกเบี้ยในตลาดรถยนต์มือสองโดยเฉลี่ยเป็นร้อยละ 3.75 3.50 และ 3.75 ในระหว่างปี 2559 2560 และ 2561 ตามลำดับ

จากภาวการณ์แข่งขันดังกล่าว บริษัทมิได้ใช้นโยบายแข่งขันลดดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทได้มีการปรับตัวโดยอาศัยความคล่องตัวและนโยบายที่ยืดหยุ่น และความชำนาญด้วยประสบการณ์อันยาวนานในธุรกิจการให้บริการที่ดีรวดเร็วแก่ลูกค้า การรักษาสัมพันธภาพ และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ การขยายความสัมพันธ์กับผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง และเพิ่มนโยบายของการให้บริการสินเชื่อด้านอื่นๆ

3.5 ความเสี่ยงจากการปล่อยสินเชื่อรถยนต์มือสอง

การให้สินเชื่อแก่รถยนต์มือสองถึงแม้จะมีผลตอบแทนที่ดีกว่าการให้สินเชื่อแก่รถยนต์ใหม่ แต่ก็มีความเสี่ยงมากขึ้น โดยเฉพาะความเสี่ยงจากการประเมินราคา และคุณภาพของรถยนต์มือสองที่เป็นหลักประกัน ซึ่งบริษัทพยายามที่จะลดความเสี่ยงในด้านนี้ ด้วยการคัดเลือกทีมงานที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการประเมินราคา และคุณภาพรถยนต์และการทำตลาดสินเชื่อรถยนต์มือสองโดยเฉพาะ รวมทั้งคัดเลือกผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองที่ได้มาตรฐานมีฐานะการเงินที่มั่นคง และเสนอขายรถยนต์มือสองที่มีคุณภาพ และมีราคาที่เหมาะสม อันจะเป็นการช่วยลดความเสี่ยงด้านคุณภาพรถยนต์และช่วยสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าของบริษัท อีกทั้งบริษัทมีนโยบายปล่อยสินเชื่อในราคาที่ต่ำกว่ามูลค่าราคาซื้อในตลาดและเพิ่มเงินดาวน์ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงด้วย ทั้งนี้ ที่ผ่านมาบริษัทมีความเสียหายอันเกิดจากการผิดพลาดในการประเมินราคา และคุณภาพรถยนต์ที่เป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อเพียงเล็กน้อยเท่านั้น

3.6 ความเสี่ยงจากการดำเนินงานอันเกิดจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

บริษัทอาจได้รับความเสี่ยงอันเกิดจากลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามสัญญา เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทได้มีมาตรการด้านสินเชื่อที่เข้มงวดทุกขั้นตอน มีการป้องกันความเสี่ยงจากตัวลูกหนี้ โดยการให้มีบุคคลค้ำประกันและการกำหนดเงินดาวน์ของลูกหนี้ในปริมาณที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกหนี้ และการตรวจสอบเครดิตของลูกหนี้ทุกราย โดยการนำข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ มาประกอบการพิจารณาการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า มีการเร่งรัดจัดเก็บหนี้ที่เข้มงวด รวมทั้งมีการตั้งสำรองในกรณีที่เกิดหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอตามเกณฑ์ของบริษัท ตลอดจนยังมีระบบการตรวจสอบควบคุมภายใน และการรายงานที่ดีมีประสิทธิภาพที่สามารถช่วยลดปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และเป็นการป้องกันการทุจริตในองค์กรได้ด้วย

ในปี 2560 และปี 2561 บริษัทมีลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ โดยเป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 เดือนขึ้นไป และเป็นหนี้ฟ้องที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 125.85 ล้านบาท และ 211.56 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.19 และ 3.49 ของยอดลูกหนี้รวมตามลำดับ

ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ดังกล่าว เกิดจากลูกหนี้ที่มียอดเช่าซื้อมูลค่าสูง และบริษัทมีการดำเนินคดีเร็วขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวและพยายามที่จะดูแลติดตามการชำระหนี้ค่างวดของลูกหนี้ให้รัดกุมยิ่งขึ้น โดยได้มีการดำเนินการเร่งรัดทุกรูปแบบเพื่อให้หนี้ที่ค้างชำระกลับมาได้มากและรวดเร็วที่สุด ตลอดจนจัดให้มีการติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้ให้นำรถคืนให้บริษัทโดยการจ้างบุคคลภายนอกให้ติดตามด้วย



ปัจจัยความเสี่ยง

3.7 ความเสี่ยงจากการจำหน่ายรถยนต์ที่ยึดคืนมา

บริษัทอาจมีความเสี่ยงจากการขายรถยึดขาดทุน รถยนต์ที่บริษัทยึดคืนมาจะถูกนำมาจำหน่ายด้วยวิธีการประมูล หรือประกาศขาย หากเงินที่ได้จากการจำหน่ายรถยึดไม่พอชำระหนี้ที่มีอยู่กับบริษัท บริษัทสามารถเรียกร้องส่วนที่ขาดจากลูกหนี้ หรือผู้ค้ำประกันได้ แต่ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถเรียกร้องหนี้ส่วนที่ขาดได้ บริษัทจะมีผลขาดทุนจากการจำหน่ายรถยึด ซึ่งราคาจำหน่ายรถยึดจะขึ้นกับคุณภาพ อายุปีรถ และความนิยมของรถยนต์ รวมทั้งขึ้นกับสภาพตลาด และความต้องการรถยนต์ในขณะนั้นด้วย เช่น การเปลี่ยนแปลงราคาน้ำมัน หรือโครงสร้างภาษีรถยนต์ใหม่ลดลง ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ บริษัทจึงพยายามควบคุมไม่ให้มีการปล่อยสินเชื่อสูง หรือดาวน์ต่ำเกินไป เพราะหากรถถูกยึดมาอาจขายได้ในราคาต่ำ ซึ่งไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ส่งผลให้บริษัทจะมีผลขาดทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ทำการตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินไว้ซึ่งคาดว่าเพียงพอ

ในปี 2560 บริษัทมีรถยนต์ที่ยึดคืนมาและจำหน่ายไป จำนวน 227 คัน มูลค่ารวม 73.22 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.57 ของรถยนต์ทั้งหมดที่มีการทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัท และในปี 2561 มีรถยนต์ที่ยึดคืนมา และจำหน่ายไปจำนวน 424 คัน มูลค่าต้นทุนรวม 112.35 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.85 ของรถยนต์ทั้งหมดที่มีการทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัท โดยในปี 2560 และปี 2561 บริษัทมีผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ที่ยึดมาดังกล่าว จำนวน 23.36 ล้านบาท และ 38.88 ล้านบาท ตามลำดับ

(*มูลค่ารถยนต์ที่ยึดคืน = มูลค่ายอดหนี้คงเหลือ – ดอกผลที่ยังไม่รับรู้ + ค่าใช้จ่ายในการยึดรถ)

ความเสี่ยงด้านบริหารจัดการ

3.8 ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ กลุ่มตระกูลวีระพงษ์ และ ตระกูลตันตราภรณ์ และ บริษัท พรีเมี่ยม ไฟแนลเชียล จำกัด (PFS) ได้เข้ามาถือหุ้น 25.50% โดยการเพิ่มทุนในปี 2559 ซึ่งเมื่อรวมกันเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งสามกลุ่มที่เป็นเสียงส่วนใหญ่ที่สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมด ยกเว้นเรื่องที่กฎหมาย หรือข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นจึงอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องที่ผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และให้ความสำคัญต่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในที่ประชุม ประธานกรรมการได้เปิดโอกาส และสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเต็มที่ และร่วมพิจารณาลงคะแนนในทุกเรื่องอย่างเท่าเทียมกัน (รายละเอียดแสดงไว้ในเรื่องการกำกับดูแลกิจการ ข้อ 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น และข้อ 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน)

3.9 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะ

เนื่องจากธุรกิจของบริษัท ต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดสินเชื่อที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบสภาพ และราคาตลาดของรถยนต์มือสองได้เป็นอย่างดี รวมทั้งบุคลากรด้านการดูแลและเร่งรัดสินเชื่อที่มีความชำนาญในการติดตามลูกค้า บริษัทมีบุคลากรที่รับผิดชอบด้านการตลาดสินเชื่อจำนวน 87 คน และบุคลากรที่ทำงานด้านดูแลและเร่งรัดสินเชื่อ 33 คน ซึ่งเหมาะสมและเพียงพอต่อการดูแลพอร์ตรถยนต์ในปัจจุบัน บริษัทมีมาตรการจูงใจให้บุคคลเหล่านั้น ทำงานอยู่กับบริษัทในระยะยาว เพื่อลดความเสี่ยงจากการสูญเสียบุคลากรดังกล่าวไป ซึ่งได้แก่ การสร้างสายการเติบโตในองค์กร (Career Path) ที่ชัดเจน บริษัทจะจัดให้มีกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ที่สำคัญ และการให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม และการให้ความสัมพันธ์ที่ดีทำให้พนักงานมีส่วนร่วมเป็นเจ้าของบริษัทด้วย

4. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น



4.1 ข้อมูลทั่วไป

4.1.1 สถานที่ตั้งบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 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 1,110,614,740 บาท หุ้นสามัญจำนวน 1,110,614,740 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ชำระแล้ว 1,108,857,244 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)
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
ที่ตั้งสาขากาญจนาภิเษก	624/4 ถนนกาญจนาภิเษก แขวงบางไผ่ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 0 2408 1996 โทรสาร 0 2408 1998
ที่ตั้งสาขาพัทยา	131/36 หมู่ที่ 9 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี โทรศัพท์ 038 199389 โทรสาร 038 199389
ที่ตั้งสาขาเกษตรนวมินทร์	25/177 ถนนรัชดา-รามอินทรา แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 062 8018888
ที่ตั้งสาขาศรีนครินทร์	อาคารพาณิชย์ เช่าชั้นที่ 1 และชั้นที่ 4 ของอาคารเลขที่ 987-989 ถนนลาซาล แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 062 802 8888
ที่ตั้งสาขาศรีราชา	18/42 หมู่ที่ 4 ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี โทรศัพท์ 062 904 8888



ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

4.1.2 สถานที่ตั้งนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

บริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด	976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2641 5252 โทรสาร 0 2641 5995
บริษัท ECL Asset จำกัด	972 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทรศัพท์ 0 2246 8495, 0 2641 5252 โทรสาร 0 2641 5995

4.1.3 สถานที่ตั้งของบุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ข้างสถานทูตจีน) Mail Room ชั้น 1 อาคาร C
สถานที่ตั้ง (ตั้งแต่ 23 พฤศจิกายน 2558)	เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0 2009 9380 โทรสาร 0 2009 9476
สำนักงานสอบบัญชี	บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
ผู้สอบบัญชี	นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5599 หรือ นายนพฤกษ์ พิษณุวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7764 หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 8125 โทรศัพท์ 0 2259 5300-2 โทรสาร 0 2260 1553, 0 2259 8956

4.2 ข้อมูลสำคัญอื่น ซึ่งเป็นประโยชน์หรืออาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ - ไม่มี

5. ข้อมูล
หลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น



5.1 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีทุนจดทะเบียนเพิ่มจากปลายปีก่อนที่มี 892,164,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 1,095,745,395 บาท มีทุนชำระแล้ว 798,358,500 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 798,358,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

วันที่ 31 สิงหาคม 2560 ซึ่งเป็นวันกำหนดใช้สิทธิเพิ่มทุนครั้งที่ 5 ตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (ECL-W2) ในอัตราที่ได้มีการปรับสิทธิ คือ 1 Warrant ต่อ 1.05 หุ้น ในราคาใช้สิทธิหุ้นละ 1.525 บาท มีผู้มาใช้สิทธิ ECL-W2 จำนวน 119,296,278 หน่วย ได้ซื้อหุ้นสามัญ จำนวน 125,261,091 หุ้น (ได้เงินจำนวน 191,023,163.78 บาท) ทุนชำระแล้วจึงเพิ่มขึ้นอีก 125,261,091 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ซึ่งบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วจากเดิม 798,358,500 บาท เพิ่มขึ้นเป็น 923,619,591 บาท ในวันที่ 12 กันยายน 2560

วันที่ 29 กันยายน 2560 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนของบริษัท จำนวน 14,869,345 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,065,745395 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 1,110,614,740 บาท โดยการออกหุ้นเพิ่มทุนใหม่ จำนวน 14,869,345 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ ECL-W2 ซึ่งต้องเตรียมจำนวนหุ้นเพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากมีการปรับอัตราการใช้สิทธิเพิ่มจาก1 Warrant ต่อ 1 หุ้น เป็น 1 Warrant ต่อ 1.05 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทจึงมีทุนจดทะเบียน 1,110,614,740 บาท มีทุนชำระแล้ว 923,619,591 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 923,619,591 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 ซึ่งเป็นวันกำหนดใช้สิทธิเพิ่มทุน ครั้งที่ 6 (ครั้งสุดท้าย) ตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (ECL-W2) ในอัตราที่ได้มีการปรับสิทธิ คือ 1 Warrant ต่อ 1.05 หุ้น ในราคาใช้สิทธิหุ้นละ 1.525 บาท มีผู้ใช้สิทธิจำนวน 176,416,840 หน่วย แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้จำนวน 185,237,653 หุ้น (หุ้นละ 1.525 บาท ได้เงินเพิ่มทุนจำนวน 282,487,421.24 บาท) บริษัทจึงจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วจาก 923,619,591 บาท เพิ่มขึ้นเป็น 1,108,857,244 บาท ในวันที่ 7 มีนาคม 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,110,614,740 บาท มีทุนชำระแล้ว 1,108,857,244 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 1,108,857,244 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ทั้งนี้ ทุนจดทะเบียนมากกว่าทุนชำระแล้ว 1,757,496 บาท ด้วยจำนวนหุ้น 1,757,496 หุ้น ซึ่งเป็นหุ้นที่จดทะเบียนไว้รองรับ ECL-W2 ที่คงเหลือจากการจำหน่าย

บริษัทรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ 4 มกราคม 2562 พบว่า บริษัทมีจำนวนผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) จำนวน 4,432 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.61 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด



ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

5.2 ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นและรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน ณ 4 มกราคม 2562

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1	Premium Financial Services Co.,Ltd.	281,646,350	25.40
2	กลุ่มตระกูล วีระพงษ์	274,712,651	24.77
3	กลุ่มตระกูล ตันตราภรณ์	33,195,550	2.99
4	นายวีระพงษ์ เหล่าวานิช	25,908,505	2.34
5	นายสมชาย ปัดภัย	24,600,100	2.22
6	นายพรหมมาตร์ ชายสิม	19,118,400	1.72
7	บริษัท อุตสาหกรรมโคราช จำกัด	13,725,000	1.24
8	นายปิยะพงศ์ บุณยศรีสวัสดิ์	12,981,700	1.17
9	นายวุธพันธ์ เนตรเพชราชัย	10,936,500	0.99
10	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	10,000,764	0.90
11	อื่น ๆ	402,031,724	36.26
	รวม	**1,108,857,244**	**100.00**

มูลค่าที่ตราไว้ 1 บาท / หุ้น

ณ วันที่ 4 มกราคม 2562 กลุ่มตระกูลวีระพงษ์ ประกอบด้วยผู้ถือหุ้น มีรายนามดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. นายปรีชา วีระพงษ์ และคู่สมรส	171,265,875	15.45
2. นางสาวบังอรสิริ วีระพงษ์	44,299,800	3.99
3. นายประภากร วีระพงษ์ และคู่สมรส	30,393,280	2.74
4. บริษัท ประสาทพรจูเนียร์ จำกัด	22,839,900	2.06
5. นายดนุชา วีระพงษ์	4,000,000	0.36
6. บริษัท ที่ดินตะวันออก จำกัด	1,913,796	0.17
รวม	**274,712,651**	**24.77**

ณ วันที่ 4 มกราคม 2562 กลุ่มตระกูลตันตราภรณ์ ประกอบด้วยผู้ถือหุ้น มีรายนามดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. นายวิทยา ตันตราภรณ์	20,143,600	1.82
2. นางสาวณวรรณ ตันตราภรณ์	7,512,700	0.68
3. นางสาวยาใจ ตันตราภรณ์	3,378,100	0.30
4. นายบรรลือ ตันตราภรณ์	2,048,000	0.18
5. นางสาวณัฏฐิยา ตันตราภรณ์	90,150	0.01
6. นายอรรถพิลาส ตันตราภรณ์	23,000	0.00
รวม	**33,195,550**	**2.99**

5.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

5.3.1 การออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant)

บริษัทได้ดำเนินการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ครั้งที่ 2 (ECL-W2) จำนวน 297,388,000 หน่วย เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2558 อัตราการใช้สิทธิ เท่ากับ 1 Warrant ซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ในราคาใช้สิทธิหุ้นละ 1.60 บาท และต่อมาได้มีการปรับสิทธิที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 9 พฤษภาคม 2559 เป็น 1 Warrant ซื้อหุ้นสามัญได้ 1.050 หุ้น ในราคาใช้สิทธิหุ้นละ 1.525 บาท เนื่องจากบริษัทออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ในราคาหุ้นละ 1.54 บาท ให้แก่ บริษัท Premium Financial Services Co.,Ltd (PFS) ซึ่งเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของ "ราคาตลาดต่อหุ้นสามัญของบริษัท" บริษัทจึงปรับราคาการใช้สิทธิ และอัตราการใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิไม่ให้ด้อยไปกว่าเดิม

ใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุ 3 ปี มีกำหนดให้ใช้สิทธิทุกๆ วันสุดท้ายของเดือนสิงหาคม และ กุมภาพันธ์ ของทุกปี และครั้งสุดท้าย คือ วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 ทั้งนี้ บริษัทได้จดทะเบียนขอออก ECL-W2 ไว้จำนวน 297,388,000 หน่วย และได้จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้น โดยหากมีเศษจะทำการปัดเศษทิ้ง จำนวน Warrant ที่จัดสรรให้จึงน้อยลง 605 หน่วย

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2558 จำนวน ECL-W2 ที่ออกจึงมีเพียง 297,387,395 หน่วย

วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งเป็นวันใช้สิทธิ ครั้งที่ 2 มีผู้มาใช้สิทธิ 500 หน่วย

วันที่ 31 สิงหาคม 2560 ซึ่งเป็นวันใช้สิทธิ ครั้งที่ 5 มีผู้มาใช้สิทธิ 119,296,278 หน่วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จึงคงเหลือ ECL-W2 ที่ยังไม่ใช้สิทธิจำนวน 178,090,617 หน่วย

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 ซึ่งเป็นวันใช้สิทธิ ครั้งที่ 6 (ครั้งสุดท้าย) มีผู้มาใช้สิทธิ 176,416,840 หน่วย จึงคงเหลือ ECL-W2 ที่ไม่ได้ใช้สิทธิ 1,673,777 หน่วย และ ECL-W2 ได้สิ้นสุดการเป็นหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการ จะเสนอขออนุมัติออก Warrant ECL-W3 ต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ในวันที่ 8 มกราคม 2562 (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 2.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2561 วันที่ 31 ธันวาคม 2561 การขอออก Warrant)

5.3.2 การออกหุ้นกู้

ในวันที่ 5 ตุลาคม 2561 บริษัทได้ออกหุ้นกู้วงเงิน 600 ล้านบาท จากวงเงินที่ได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 วงเงิน 1,200 ล้านบาท คงเหลือวงเงินที่จะออกเสนอขายได้อีกจำนวน 600 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการจะเสนอขออนุมัติวงเงินหุ้นกู้เพิ่มอีก 1,800 ล้านบาท ต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่1/2562 ในวันที่ 8 มกราคม 2562 (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 2.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2561 วันที่ 31 ธันวาคม 2561 การขอออกหุ้นกู้)

5.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีนิติบุคคล และสำรองตามกฎหมายแต่ละปี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วย โดยการอนุมัติจ่ายเงินปันผล ขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ส่วนการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรเพียงพอ แล้วรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวถัดไป

ประวัติการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ที่ผ่านมา เป็นดังนี้ (จากงบเฉพาะกิจการ)

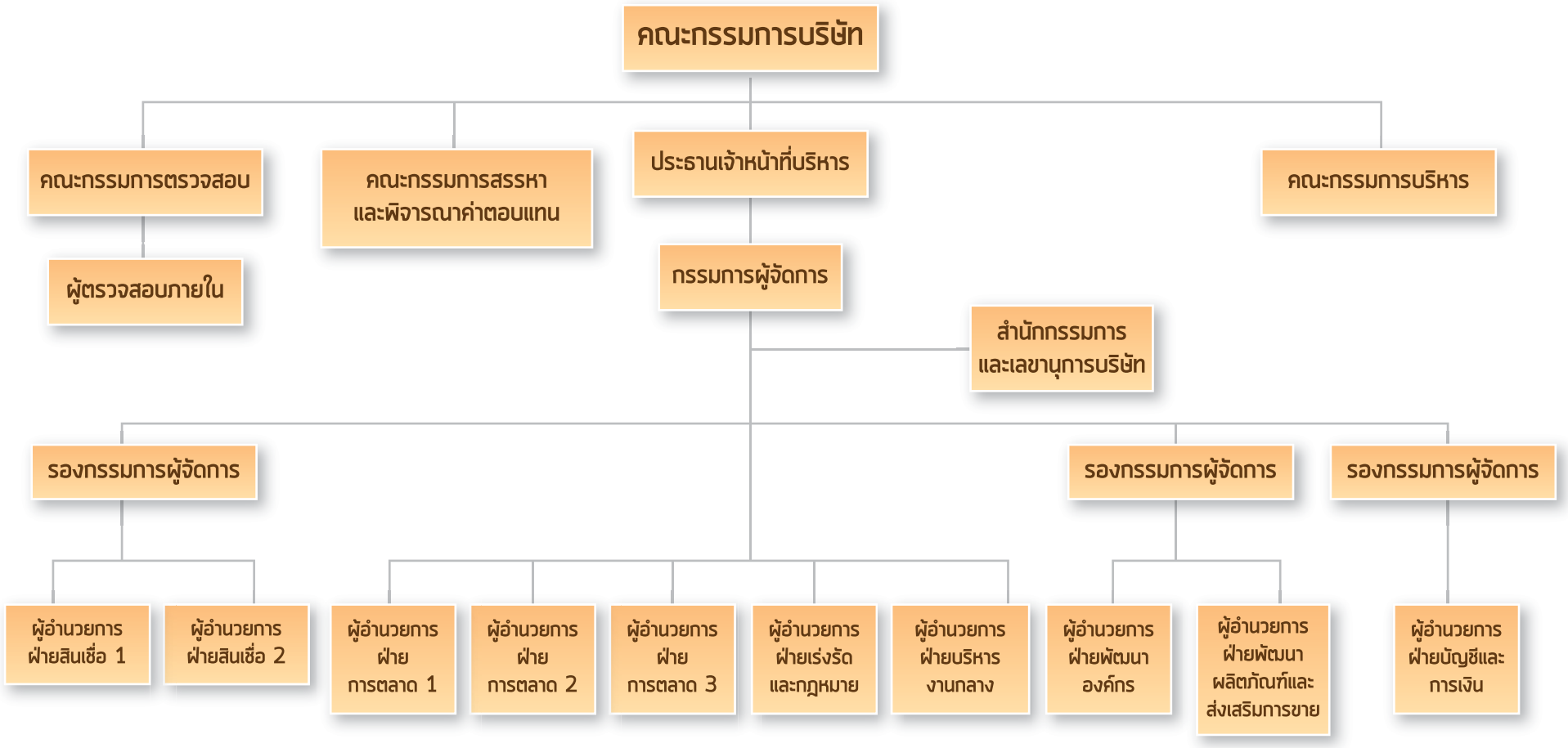
การจ่ายเงินปันผลของปีบัญชี	กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	อัตราการเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)
2556	45.85	0.08	91.69
2557	54.79	0.05	61.71
2558	50.89	0.03	47.06
2559	26.32	-	-
2560	124.17	0.04	35.72
2561	-	-	-

ปี 2559 บริษัทไม่มีการจ่ายเงินปันผล

โครงสร้างการบริหารจัดการ

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561





6. โครงสร้างการจัดการ

6.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการรวมทั้งสิ้น 9 ท่าน ซึ่งเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความหลากหลายในด้านทักษะ ความรู้ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานตามกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและความสำเร็จของบริษัท ดังนี้

(1) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน

(2) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

☐ กรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 44.44 ของกรรมการทั้งหมด (การทำหน้าที่ของกรรมการแสดงไว้ใน ข้อ 7.7.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท)

☐ กรรมการอื่น ซึ่งไม่เกี่ยวข้องในการบริหารงานประจำของบริษัท จำนวน 6 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 66.67 ของกรรมการทั้งหมด

ในแต่ละปีกรรมการบริษัทต้องหมุนเวียนออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ (ตามข้อบังคับของบริษัท) ทั้งนี้ ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวม 5 ครั้ง โดยมีการกำหนดตารางการประชุมไว้ล่วงหน้า

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ	จำนวนปีที่เป็นกรรมการ
1	นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	5/5	15 ปี 3 เดือน
2	นายดนุชา วีระพงษ์	กรรมการบริหาร	5/5	15 ปี 2 เดือน
3	นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการบริหาร	5/5	15 ปี 3 เดือน
4	นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและเลขานุการบริษัท	5/5	15 ปี 3 เดือน
5	นายโยอิจิ ชิบาตะ	กรรมการ	5/5	2 ปี 1 เดือน
6	*นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	1/5	14 ปี 7 เดือน
	*นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	4/5	8 เดือน
7	นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5/5	3 ปี 10 เดือน
8	นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5/5	1 ปี 4 เดือน
9	ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	1/5	10 ปี 1 เดือน
	*นายวิชัย ไหมทอง	กรรมการอิสระ	4/5	8 เดือน

โดยมี นางสาวอภิสรา ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ * นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561 เพื่อทดแทนนายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ที่ลาออก ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบคงเหลืออยู่ถึงวันที่ 19 สิงหาคม 2562

* นายวิชัย ไหมทอง ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561 เพื่อทดแทน ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ ที่ลาออก



โครงสร้างการจัดการ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมซึ่งระบุวาระการประชุมทั้งหมดให้คณะกรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน ซึ่งจะมีการจดบันทึกการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วนชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการจัดเก็บรักษารายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วนพร้อมให้คณะกรรมการบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ยกเว้น เรื่องการดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทอื่น บริษัทไม่มีการกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง จะไปดำรงตำแหน่งไว้ เนื่องจากขนาดขององค์กรและปัจจัยอื่นอาจจะทำให้โอกาสของบริษัทในการได้บุคคลดังกล่าวลดลง อย่างไรก็ตาม กรรมการแต่ละท่านก็มีการทบทวนบทบาทของตนเองอย่างสม่ำเสมอ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายปรีชา วีระพงษ์ นายดนุชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนางดวงรัตน์ แจ้งมงคล กรรมการสองในสี่คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบหลักต่อผู้ถือหุ้น เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทในการจัดการและกำกับดูแลการทำงานของฝ่ายบริหาร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ภายใต้การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรอบคอบ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อ ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

ทั้งนี้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัทสรุปได้ดังนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลา บัญชีของบริษัท
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
3. การพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมใดๆ ของบริษัทและบริษัทย่อย อันมีผลกระทบที่สำคัญต่อฐานะทางการเงิน ภาระหนี้สินและโครงสร้างเงินทุนของบริษัท
4. จัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วและเชื่อถือได้ และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา
5. การพิจารณาอนุมัติหรือการให้ความเห็นชอบในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทหรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน โดยให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
6. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

   ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ มีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งการมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ ที่ทำให้คณะกรรมการบริหารสามารถพิจารณา และอนุมัติรายการที่คณะกรรมการบริหารหรือบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

7. กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้มอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนก่อนการดำเนินการ อันได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขาย หรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อ หรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีขอบเขตหน้าที่ ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและการซื้อหรือขายทรัพย์สิน ที่สำคัญตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
8. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงกำหนดและแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและฝ่ายบริหาร โดยกำหนดอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจนในระเบียบอำนาจอนุมัติและการดำเนินการของบริษัท
9. ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
10. จัดให้มีการทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ คู่มือจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทอย่างน้อย ทุก 3 ปี
11. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
12. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัททำขึ้นหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทหรือบริษัทในเครือ

6.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีคณะผู้บริหารจำนวน 17 ท่าน ประกอบด้วย รายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายดนุชา วีระพงษ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการผู้จัดการ
3. นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	กรรมการบริหารและเลขานุการบริษัท
4. นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ	รองกรรมการผู้จัดการ
5. นางจรัสแสง อยู่อำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ
6. นายมาซายูกิ โนซาวะ	รองกรรมการผู้จัดการ
7. นายสุขเกษม ฐิตสาโร	ผู้อำนวยการฝ่ายติดตามเร่งรัดและกฎหมาย
8. นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
9. นางสาวสุณี กุลตระวุฒิ	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 1
10. นางสาวยุวดี ทองไทย	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 2
11. นายสุรวุฒิ จันทะสิม	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 1
12. นายถิรธีร์ ปฏิภาณโวหาร	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2
13. นายธีระ ชุณหะชา	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 3
14. นายโทชิกิ ทานากะ	ผู้อำนวยการฝ่ายผลิตภัณฑ์และส่งเสริมการขาย
15. นางพิมลวรรณ วังสินธ์สุขสม	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง
16. นายมโน บุณยศรีสวัสดิ์	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร
17. นายประเสริฐ วิบูลย์จันทร์	รองผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน



โครงสร้างการจัดการ

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ควบคุมดูแลการดำเนินกิจการและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัท
2. ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและ / หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท
3. เป็นผู้รับมอบอำนาจของบริษัท ในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและ/หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหารของบริษัททุกประการ
4. มีอำนาจแต่งตั้งและบริหารงานของคณะอนุกรรมการต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพของการจัดการที่ดีและโปร่งใส ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัทและ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้
5. ติดตามและประเมินการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากปัจจัยต่างๆ ไม่ว่าภายในและภายนอกบริษัท
6. พิจารณาการเข้าทำสัญญาเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทและสัญญาต่างๆ ซึ่งเป็นผลประโยชน์ต่อกิจการของบริษัท รวมทั้งกำหนดขั้นตอนและวิธีการจัดทำสัญญาดังกล่าว โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบด้วย
7. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัท การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปี เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
8. พิจารณาจัดสรร เงินบำเหน็จ เงินรางวัล หรือผลตอบแทนต่างๆ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้วแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่กระทำกิจการให้บริษัท
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจและ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา และอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

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 บันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของบริษัทและเพื่อรักษาระเบียบ วินัย การทำงานภายในองค์กร
4. ดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัท
5. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ / หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วงและ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ และ/หรือให้เป็นระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัท และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจและ / หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อยตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

ผังอำนาจอนุมัติ

ตำแหน่ง	สังหาริมทรัพย์ ซื้อ-ขาย	อสังหาริมทรัพย์ ซื้อ-ขาย	การกู้ยืมเงินจาก สถาบันการเงิน
คณะกรรมการบริษัท	ไม่จำกัดจำนวน	ไม่จำกัดจำนวน	ไม่จำกัดจำนวน
คณะกรรมการบริหาร	ไม่เกิน 50,000,000 บาท	ไม่เกิน 50,000,000 บาท	ไม่จำกัดจำนวน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เซ็นร่วมไม่เกิน 20,000,000บาท	-	-
กรรรมการผู้จัดการ	เซ็นร่วมไม่เกิน 20,000,000บาท	-	-

การเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหารในบริษัทในรอบปี 2561

ลำดับ	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี
1.	นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	ECL 139,040,800 ECL-W2 11,050,000	ECL 145,865,800 ECL-W2 -	6,825,000 -
	คู่สมรส		ECL 25,400,075 ECL-W2 -	ECL 25,400,075 ECL-W2 -	- -
2.	นายดนุชา วีระพงษ์	กรรมการบริษัท/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ECL 2,050,000 ECL-W2 300,000	ECL 4,000,000 ECL-W2 -	1,950,000 -
3.	นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการบริษัท/กรรมการผู้จัดการ	ECL 28,043,280 ECL-W2 -	ECL 28,043,280 ECL-W2 -	- -
	คู่สมรส		ECL 2,000,000 ECL-W2 -	ECL 2,350,000 ECL-W2 -	350,000 -
4.	นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	กรรมการบริษัท / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
	คู่สมรส		ECL 100,000 ECL-W2 -	ECL 2,460,000 ECL-W2 -	2,360,000 -
5.	นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการอิสระ /กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
	คู่สมรส		ECL 225,000 ECL-W2 100,000	ECL - ECL-W2 -	-225,000 -
6.	นายโยอิจิ ชิบาตะ	กรรมการอิสระ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -



โครงสร้างการจัดการ

ลำดับ	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี
7.	นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
8.	นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
9.	นายวิชัย ไหมทอง	กรรมการอิสระ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
10.	นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ	รองกรรมการผู้จัดการ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
11.	นางจรัสแสง อยู่อำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
12.	นายมาซายูกิ โนซาวะ	รองกรรมการผู้จัดการ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
13.	นายสุขเกษม ฐิตสาโร	ผู้อำนวยการฝ่ายติดตามเร่งรัดและกฎหมาย	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
14.	นายมโน บุณยศรีสวัสดิ์	ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาองค์กร	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
15.	นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
16.	นางสาวสุณี กุลตระวุฒิ	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 1	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
17.	นางสาวยุวดี ทองไทย	ผู้อำนวนการฝ่ายสินเชื่อ 2	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
18.	นายสุรวุฒิ จันทะสิม	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 1	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
19.	นายถิรธีร์ ปฏิภาณโวหาร	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
20.	นายธีระ ชุณหะชา	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 3	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
21.	นายโทชิกิ ทานะกะ	ผู้อำนวยการฝ่ายผลิตภัณฑ์และส่งเสริมการขาย	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
22.	นางพิมลวรรณ วังสินธ์สุขสม	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
23.	นายประเสริฐ วิบูลย์จันทร์	รองผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -

หมายเหตุ : การถือหลักทรัพย์โดยคู่สมรสและ/หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร

6.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งนางดวงรัตน์ แจ้งมงคล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) 2551 เริ่มบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2551 โดยนางดวงรัตน์ แจ้งมงคล จบการศึกษาปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และปริญญาตรีนิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ซึ่งเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ โดยได้ผ่านการฝึกอบรมสัมมนาในหลักสูตรที่จำเป็นและเกี่ยวข้องที่จะปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัทได้เป็นอย่างดี สามารถสนับสนุนให้การดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัท และคณะผู้บริหาร เป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ขอบเขตหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้น ด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่กรรมการต้องทราบ
2. ดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการ
3. ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัท เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
4. จัดประชุมกรรมการ จัดประชุมผู้ถือหุ้น ประสานงานให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างมีประสิทธิภาพ 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

6.3.1 ผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน (Chief Financial Officer : CFO)

คณะกรรมการบริหาร ได้แต่งตั้งนางจรัสแสง อยู่อำไพ ทำหน้าที่เป็นผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน (CFO) เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การแต่งตั้งและคุณสมบัติผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศเรื่องหลักเกณฑ์นี้ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้การดำเนินการการจัดทำรายงานทางการเงินมีคุณภาพ เริ่มบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป โดยนางจรัสแสง อยู่อำไพ จบการศึกษาปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน การธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง ซึ่งเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ควบคุมการบัญชีและการเงินของบริษัทตั้งแต่ปี 2555 และได้ผ่านการฝึกอบรมสัมมนาในหลักสูตรที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ได้เป็นอย่างดี สามารถสนับสนุนให้งานของคณะกรรมการบริษัท และคณะผู้บริหารเป็นไปตามเป้าหมาย และเป็นประโยชน์โดยตรงต่อการดำเนินกิจการของบริษัท



โครงสร้างการจัดการ

ขอบเขตหน้าที่ของผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน

1. ดูแลและรับผิดชอบระบบงานทางด้านบัญชีและการเงินให้มีประสิทธิภาพในการที่จะป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นในบริษัท
2. ดูแลและรับผิดชอบด้านการรายงานงบการเงินทั้งหมด
3. วางแผนและบริหารทุกส่วนที่เกี่ยวข้องทางด้านการเงิน การบริหารสินทรัพย์ของบริษัท การตรวจสอบทางบัญชีและการเงิน การวางแผนงบประมาณ การควบคุมค่าใช้จ่าย การวางแผนกระแสเงินสดและสภาพคล่องทางการเงิน เป็นต้น
4. ดูแลเรื่องการเงิน การหาแหล่งเงินทุน การวางแผนการลงทุนเพื่อเพิ่มกำไรให้บริษัท หรือการวางแผนไม่ให้เกิดค่าใช้จ่ายทางด้านดอกเบี้ยที่ไม่เหมาะสม รวมทั้งการนำเงินไปลงทุนอย่างมีกลยุทธ์
5. ให้ข้อมูลด้านการเงินและแนะนำกลยุทธ์ทางการเงินแก่ฝ่ายบริหารของบริษัท โดยเฉพาะผู้บริหารสูงสุดของบริษัท

6.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทได้พิจารณาแนวทางในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของคณะกรรมการอย่างชัดเจน เป็นธรรม และสมเหตุสมผล ซึ่งผ่านการกลั่นกรองอย่างละเอียดจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะคำนึงถึงความเหมาะสมประการต่างๆ รวมถึงให้มีความสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และได้พิจารณาเปรียบเทียบกับข้อมูลอ้างอิงของบริษัท ในกลุ่มอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการจะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการทุกปี

ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท ปี 2561 เป็นจำนวนเงินที่อยู่ในวงเงิน 8.5 ล้านบาท ตามที่มติที่ประชุม ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้ และจัดสรรในรูปค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม และไม่มีผลประโยชน์อื่นใดอีก ดังนี้

ประธานกรรมการบริษัท	325,000 บาท/เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม
กรรมการบริษัท	50,000 บาท/เดือน	และเบี้ยประชุม 7,000 บาท/ครั้งที่ประชุม
ประธานกรรมการตรวจสอบ	20,000 บาท/เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม
กรรมการตรวจสอบ	10,000 บาท/เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5,000 บาท/เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5,000 บาท/เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
จำนวนคน (คน)	8	7	7
จำนวนที่จ่าย	7,263,200	5,836,000	4,825,000

หมายเหตุ * แสดงจำนวนกรรมการ และค่าตอบแทน เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ ที่บริษัทได้จ่ายให้ทั้งปี

ใน ปี 2561 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ในรูปค่าตอบแทนรายบุคคล และเบี้ยประชุม ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาฯ	เบี้ยประชุม	รวม
1. นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	3,796,000	-	-	-	3,796,000
2. นายโยอิจิ ชิบาตะ	กรรมการ	600,000	-	-	28,000	628,000
3. * นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ (ลาออก)	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	133,200	80,000	20,000	14,000	247,200
4.* นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ (ทดแทนนายพิพัฒน์ พรสุวรรณ)	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	400,000	160,000	40,000	14,000	614,000
5. นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ	503,520	120,000	-	28,000	651,520
6. นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการ /กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	526,960	80,000	80,000	28,000	714,960
7. ** ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ (ลาออก)	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	123,520	40,000	20,000	14,000	197,520
8. ** นายวิชัย ไหมทอง	กรรมการ	400,000	-	-	14,000	414,000
รวม		6,483,200	480,000	160,000	140,000	7,263,200

หมายเหตุ * กรรมการอีก 3 ราย ซึ่งเป็นผู้บริหาร ได้รับผลตอบแทนเป็นเงินเดือน และอื่นๆ รายละเอียดรวมอยู่ในกลุ่มผู้บริหาร

* นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ลาออก มีผลวันที่ 24 เมษายน 2561

* นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เข้ารับตำแหน่ง เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ทดแทน นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 วันที่ 23 เมษายน 2561

** ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ ลาออก มีผลวันที่ 24 เมษายน 2561

** นายวิชัย ไหมทอง เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 มีผลวันที่ 24 เมษายน 2561



โครงสร้างการจัดการ

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
จำนวนคน (คน)	19	14	13
- เงินเดือน	30,057,582.00	23,241,378.00	18,385,335.00
- โบนัส	2,640,200.00	3,902,174.00	1,413,820.00
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ *	3,123,037.00	2,226,632.00	1,552,562.00
- อื่นๆ ได้แก่ ค่าน้ำมัน และค่าครองชีพ	982,200.00	881,033.00	1,190,833.90
รวม	36,803,019.00	30,251,217.00	22,542,550.90

หมายเหตุ : * บริษัทจ่ายเงินสมทบให้ในอัตรา ร้อยละ 3-10 ของเงินเดือน ของผู้บริหารแต่ละคน

6.5 บุคลากร

บริษัทเล็งเห็นและให้ความสำคัญในด้านทรัพยากรบุคคลมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งคุณค่าของพนักงานถือว่าเป็นทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร โดยบริษัทมีนโยบายด้านการบริหารงานบุคคล ซึ่งมีการปฏิบัติต่อพนักงานตามข้อบังคับของกฎหมายแรงงานและสวัสดิการสังคม และคำนึงถึงการเคารพต่อสิทธิส่วนบุคคลอย่างเคร่งครัด อีกทั้งบริษัทยังได้ปรับปรุงระบบและนโยบายด้านบริหารงานบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีพนักงานประจำซึ่งปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ และพนักงานใน สายปฏิบัติการประจำอยู่ในสาขาที่เปิดให้บริการอีก 8 สาขา ได้แก่ ชลบุรี, จันทบุรี, ระยอง, พัทยา, ศรีราชา สาขาในเขตกรุงเทพฯ ได้แก่ กาญจนาภิเษก, เกษตรนวมินทร์, ศรีนครินทร์ รวมทั้งสิ้นจำนวน 297 คน ประกอบด้วย พนักงานเพศชายจำนวน 155 คน และเพศหญิงจำนวน 142 คน สำหรับจำนวนพนักงานทั้งหมดในปี 2560 และ 2559 มีจำนวน 204 คน และ 157 คน ตามลำดับ

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 297 คน โดยแบ่งตามสายงานได้ ดังนี้

	ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)
1.	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการและรองผู้อำนวยการฝ่าย	17
2.	สำนักกรรมการและเลขานุการบริษัท และจป.วิชาชีพ	3
3.	เลขานุการผู้บริหาร	2
4.	ฝ่ายสินเชื่อสำนักงานใหญ่ (แผนกวิเคราะห์สินเชื่อ, เครดิตบูโร)	12
5.	ฝ่ายการตลาดสำนักงานใหญ่	58
6.	กิจการสาขา (ชลบุรี, จันทบุรี, ระยอง,พัทยา,ศรีราชา สาขาเขตกรุงเทพฯ ได้แก่ กาญจนาภิเษก, ศรีนครินทร์, เกษตรนวมินทร์)	76
7.	ฝ่ายติดตาม เร่งรัด และกฎหมาย	39
8.	ฝ่ายบริหารงานกลาง (แผนกธุรการสินเชื่อ, แผนกบุคคล, แผนกจัดซื้อ, แผนกไอที, แผนกทะเบียน)	53
9.	ฝ่ายพัฒนาองค์กร (แผนกพัฒนาองค์กร, ธุรการประกัน, ส่งเสริมการขายประกัน)	15
10.	ฝ่ายบัญชีและการเงิน	18
11.	ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ และส่งเสริมการขาย	4
	รวม	297

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทได้มีการเพิ่มจำนวนพนักงาน จาก 157 คน เป็น 204 คน และเป็น 297 คน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561) จำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นจากปี 2559 ถึงปี 2561 คิดเป็นร้อยละ 29.94 และ 45.59 โดยเพิ่มมากขึ้นสอดรับกับการเติบโตของบริษัทที่มากกว่าร้อยละ 30 ต่อปี โดยในปี 2561 บริษัทมีการเปิดสาขาเพิ่มอีก 4 สาขา จึงเตรียมบุคลากรเพื่อรองรับการทำงานให้เหมาะสมในแต่ละหน่วยงาน ทั้งนี้ ผู้บริหารได้ประเมินจำนวนและศักยภาพของพนักงานในปี 2561 พบว่า จะสามารถดำเนินการตามกลยุทธ์ และรองรับเป้าหมายที่บริษัทตั้งไว้ในปี 2562 ได้อย่างดีและมีประสิทธิภาพ

ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

การกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

1. ค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส

บริษัทมีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับพนักงาน โดยจะพิจารณาตามโครงสร้างองค์กร ซึ่งคำนึงถึงความเหมาะสมเป็นธรรม ตามความรู้ความสามารถ ผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนจะสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงค่าตอบแทนพนักงานจะต้องเหมาะสมกับผลการดำเนินงานและการเติบโตของบริษัท

ทั้งนี้ สำหรับปี 2561 ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลได้ดำเนินการปรับปรุงระบบดัชนีวัดผลการปฏิบัติงานหรือ KPI สำหรับการจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงโบนัสประจำปีพนักงานจะเชื่อมโยงกับการวัดผล KPI ซึ่งแต่ละหน่วยงานจะต้องกำหนด KPI ของพนักงานทุกคน พร้อมนำเสนอแผนดำเนินงานเพื่อปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกัน โดยนำเสนอต่อผู้บังคับบัญชาตามสายการบังคับบัญชาต่อไป

2. ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่น ได้แก่ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีอัตราส่วนเงินสะสม (ที่พนักงานสะสมเข้ากองทุน) และเงินสมทบ (ที่บริษัทสมทบเข้ากองทุน) ด้วยอัตราที่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงานแต่ละคน กล่าวคือ

อายุงาน	อัตราเงินสะสมของลูกจ้างเลือกจ่าย	อัตราเงินสะสมของนายจ้าง
ไม่ถึง 4 ปี	3% - 15%	3%
ครบ 4 ปี ไม่ถึง 5 ปี	3% - 15%	4%
ครบ 5 ปี ไม่ถึง 6 ปี	3% - 15%	5%
ครบ 6 ปี ไม่ถึง 7 ปี	3% - 15%	6%
ครบ 7 ปี ไม่ถึง 8 ปี	3% - 15%	7%
ครบ 8 ปี ไม่ถึง 9 ปี	3% - 15%	8%
ครบ 9 ปี ไม่ถึง 10 ปี	3% - 15%	9%
ครบ 10 ปี ขึ้นไป	3% - 15%	10%

นอกจากผลตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัส และเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทจ่ายให้กับพนักงานของบริษัทแล้ว บริษัทยังมีการจ่ายสวัสดิการอื่นๆ เพิ่มเติมให้กับพนักงานของบริษัท ดังนี้

1. สวัสดิการด้านประกันสุขภาพ/อุบัติเหตุ/ ทำฟัน
2. สวัสดิการตรวจสุขภาพพนักงานประจำปี
3. สวัสดิการด้านการช่วยเหลือ เช่น เงินช่วยเหลือฌาปนกิจศพบุคคลในครอบครัวของพนักงานถึงแก่กรรม การเยี่ยมไข้/คลอดบุตร เป็นต้น
4. สวัสดิการด้านกองทุนประกันสังคม
5. สวัสดิการด้านเครื่องแบบพนักงาน
6. สวัสดิการเงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์ (ตามความจำเป็น)



โครงสร้างการจัดการ

7. สวัสดิการเงินกู้อเนกประสงค์ (ตามความจำเป็น)
8. สวัสดิการด้านกีฬา
9. สวัสดิการด้านการลา ได้แก่ ลาป่วย ลากิจ ลาคลอดบุตร ลาเพื่อการฝึกอบรมหรือพัฒนาความรู้ความสามารถ ลาเพื่อทำหมัน ลาเพื่อรับราชการทหาร ลาอุปสมบท ลาเพื่องานศพ ลาเพื่อแต่งงาน
10. สวัสดิการวันหยุดพักผ่อนประจำปี

ผลตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
จำนวนคน (คน)	278	190	144
- เงินเดือน	59,890,764.00	42,813,367.00	29,191,190.00
- โบนัส	4,934,865.00	5,944,612.00	2,014,993.00
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,186,227.00	1,796,201.00	962,032.00
- อื่นๆ ได้แก่ ค่าครองชีพ ค่าพาหนะ และค่าโทรศัพท์	12,417,608.00	7,877,897.00	5,014,794.10
รวม	79,429,464.00	58,432,078.00	37,183,009.10

หมายเหตุ : * บริษัทจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้อีกในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือนพนักงานแต่ละคน

นโยบายพัฒนาบุคลากร

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาศักยภาพให้กับพนักงานทุกระดับ โดยเมื่อพนักงานได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรแล้ว บริษัทมุ่งหวังที่จะสร้างวัฒนธรรมความผูกพันและสายสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนทำงานอย่างมีความสุข มีความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันทั้งภายในหน่วยงานเดียวกันและระหว่างหน่วยงาน บริษัทจึงได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานได้เข้าร่วมการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ประสิทธิภาพการทำงาน และคุณภาพของการให้บริการให้สอดคล้องกับความต้องการทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการเรียนรู้ทางด้านจริยธรรมทางธุรกิจเพื่อเป็นการเตรียมการสำหรับภาระหน้าที่ที่สูงขึ้นในอนาคต โดยผู้บริหารกำหนดให้มีการจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติงานของแต่ละฝ่าย และเน้นให้ผู้บังคับบัญชามีบทบาทสำคัญในการสอนงานดูแลและพัฒนาพนักงานอย่างใกล้ชิด รวมทั้งส่งเสริมพัฒนาความรู้ และศักยภาพ โดยการให้ไปอบรมกับสถาบันฝึกอบรมภายนอก ให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานในแต่ละระดับ แต่ละสายงาน เช่น งานด้านการตลาดและการบริการของพนักงานสาขาสายงานฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายบัญชี ฝ่ายวิเคราะห์เครดิต ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน เป็นต้น

ในปี 2561 บริษัทได้จัดฝึกอบรมภายในและภายนอกรวม จำนวน 34 หลักสูตร โดยพนักงานและผู้บริหารสามารถเข้าร่วมการอบรมหลักสูตรภายในได้ และรวมถึงพนักงานที่เข้าใหม่ ทั้งนี้ สำหรับพนักงานเข้าใหม่บริษัทได้มีหลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้วยการปฐมนิเทศเป็นเวลา 3 ชั่วโมง โดยบอกถึงความเป็นมาของบริษัท ลักษณะธุรกิจ ข้อมูลแรงงานสวัสดิการ นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ บริษัทยังจัดให้มีการอบรมพนักงานอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี เพื่อเพิ่มทักษะและความชำนาญในหลักสูตรเกี่ยวข้องกับงานที่ตนเองรับผิดชอบเป็นเวลาเฉลี่ยอย่างน้อย 12 ชั่วโมงต่อคนต่อปี โดยหลักสูตรการอบรมบริษัทให้ความสำคัญเรื่องการเพิ่มทักษะในการทำงาน และการสื่อสาร รวมถึงกฎเกณฑ์ กฎหมายและพ.ร.บ.ที่เกี่ยวข้องโดยตรงระหว่างบริษัทและลูกค้า ระบบบัญชีใหม่สำหรับบริษัทมหาชน เป็นต้น

1. **ระดับผู้บริหาร**

ในปี 2561 อบรมหลักสูตร เช่น หลักสูตรบัญชีที่ผู้บริหารต้องรู้ / หลักสูตรการวิเคราะห์งบกระแสเงินสดและการบริหารกระแสเงินสด / หลักสูตรการบริหารความเสี่ยง

2. **ระดับพนักงาน**

ในปี 2561 หลักสูตรที่อบรม ได้แก่ อบรมการใช้กฎหมายเพื่อการบริหารหนี้ / อบรมการแก้ไขปัญหาด้านเอกสารบัญชีและเอกสารที่เกี่ยวข้องที่มีผลต่อการรับรู้รายการบัญชี/อบรมหลักสูตร TFRS15 หลักการบัญชีใหม่เกี่ยวกับการรับรู้รายได้ (หลักสูตรใหม่ 2561)/อบรมหลักสูตรเจาะลึก 169 ประเด็นปัญหาภาษีแบบครบวงจร/อบรมหลักสูตร Focus การบันทึกบัญชี สำหรับผู้ทำบัญชีตามมาตรฐานฉบับปรับปรุงใหม่ / อบรมหลักสูตรการบริหารความเสี่ยง/อบรมสัมมนาโครงการ WE LOVE LOCAL/อบรมแนวปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน/อบรมโปรแกรม Winspeed ขั้นตอนการทำขอซื้อและเบิกสต๊อก/อบรมเรื่องงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน Cyber Risk/อบรมหลักสูตร พ.ร.บ.การทวงถามหนี้ (2558) และแนวปฏิบัติการทวงถามหนี้ที่ถูกต้อง ระดับ Advance รุ่น 1/อบรมการใช้งานคอมพิวเตอร์เบื้องต้น/อบรมหลักสูตร Update กฎหมายแรงงาน ประเด็นปัญหาแรงงาน ปี 2561 ที่นายจ้างและฝ่าย HR ต้องรู้/อบรมเตรียมสอบประกันวินาศภัย/อบรม KYC / อบรมหลักสูตรความสัมพันธ์ภายในองค์กร/อบรมหลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน/อบรม “Future of Financial Industry : Growth Through Innovation”/อบรมเทคนิคการขายประกันภัย/อบรมการรับมือและการวางแนวปฏิบัติเช่าซื้อและทวงถามที่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ สคบ./อบรมหลักสูตรสร้างจิตสำนึกรักองค์กร/อบรมภาระภาษีและการวางแผนภาษีของธุรกิจเช่าซื้อ/อบรมต่ออายุใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ 1/อบรมเทคนิคการทำงานร่วมกับทุกคน GEN ด้วยหลัก DISC/อบรมแผนประกันสุขภาพกลุ่ม (HIP)/อบรมการจัดทำหนังสือให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิต/อบรมหลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ 1/อบรมการจัดทำหนังสือให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิต/อบรม NCB/อบรมช่วยฟื้นคืนชีพและปฐมพยาบาลเบื้องต้นประจำปี 2561

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยของพนักงานทุกระดับชั้น โดยบริษัทได้จัดและส่งเสริมให้มีกิจกรรมต่างๆ เช่น โครงการตรวจสุขภาพสำหรับพนักงาน ซึ่งบริษัทได้จัดทำโครงการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมด้านกีฬาและการออกกำลังกาย โดยส่งเสริมให้มีการจัดกิจกรรมแข่งขันกีฬาสี การเข้าร่วมแข่งขันกีฬากับคู่ค้า นอกจากนี้บริษัทยังมีนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายอาชีวอนามัย และความปลอดภัยอย่างเคร่งครัด รวมทั้งข้อกำหนดอื่นๆ ที่องค์กรนำมาประยุกต์ใช้
2. บริษัทให้ความร่วมมือและสนับสนุนทรัพยากร ทั้งในเรื่องบุคลากร เวลา งบประมาณ รวมทั้งการฝึกอบรมที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อให้เกิดการพัฒนางานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง
3. บริษัทมุ่งมั่นให้เกิดการมีส่วนร่วมของพนักงานที่อยู่ภายใต้การควบคุมขององค์กรในการดำเนินกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
4. บริษัทพัฒนาทรัพยากรบุคคลในองค์กร ให้มีความรู้ และความตระหนัก ในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
5. บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อม และวิธีปฏิบัติงานที่ปลอดภัย ตลอดจนการตรวจสอบอุปกรณ์และระบบความปลอดภัยเกี่ยวกับอาคารสูงที่เหมาะสม รวมถึงการรักษาไว้ซึ่งสุขภาพอนามัยที่ดีของพนักงานทุกคน
6. บริษัทถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าของบริษัท ดังนั้นด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงาน ถือเป็นนโยบายสำคัญของบริษัท

บริษัทเป็นสถานประกอบกิจการที่มีความเสี่ยงต่ำเมื่อเทียบกับโรงงานอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตามบริษัทให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎหมายด้านความปลอดภัยฯ ทั้งนี้ ในปี 2561 สถิติการเกิดอุบัติเหตุจากการทำงานของพนักงานสำนักงานใหญ่ และ 8 สาขา คิดเป็นร้อยละ 0.00 จากจำนวนพนักงานทั้งหมด 297 คน โดยไม่มีพนักงานที่รับบาดเจ็บ หยุดพักงาน หรือเสียชีวิตระหว่างช่วงเวลาการทำงาน

7. การกำกับดูแลกิจการ



7.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งครอบคลุมถึงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ วิสัยทัศน์ พันธกิจ จริยธรรมสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นโยบายการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ นโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม และกฎบัตรคณะกรรมการ กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ฯลฯ จากในปี 2559 บริษัทมีนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยเข้าร่วมทำกิจกรรมที่ส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทั้งภายในและภายนอกบริษัท ในปี 2560 บริษัทได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่อง พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพที่ทำลายล้างสูง เนื่องด้วยกฎหมาย 3 ฉบับนี้ กำหนดให้บริษัทซึ่งเป็นผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์ ต้องกำหนดนโยบายและจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร และดำเนินการตามนโยบายอย่างเข้มงวด เพื่อป้องกันมิให้กลุ่มอาชญากร หรือ ผู้ก่อการร้ายมาใช้ผลิตภัณฑ์บริการ หรือทำธุรกรรมต่างๆ ของบริษัท เป็นช่องทางในการฟอกเงิน สนับสนุนทางการเงิน การก่อการร้าย และแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งบริษัทได้เผยแพร่และจัดอบรมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ อีกทั้งได้มอบหมายให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี และมีหน้าที่ดูแลส่งเสริมให้พนักงานมีการปฏิบัติตามอย่างจริงจัง ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับทราบอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านในหลายช่องทาง อาทิ คู่มือพนักงาน คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือ บรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณ เว็บไซต์ของบริษัท (www.ecl.co.th) ผ่านทางอีเมล์ของบริษัท บอร์ดประชาสัมพันธ์ของบริษัท การสื่อสารบนแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ เป็นต้น

ปี 2561 สืบเนื่องจากบริษัทได้เข้าเป็นแนวร่วมโครงการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) ตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2558 ซึ่งเป็นระยะเวลาจะครบ 3 ปี บริษัทจึงดำเนินการขอต่ออายุการรับรองเป็นบริษัทที่ได้เข้าร่วมโครงการ โดยจัดทำนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ประกาศนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ที่ได้ปรับปรุงจัดทำขึ้นใหม่ ปี 2561 แทนฉบับเดิม โดยเอกสารทั้ง 3 ฉบับและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันได้ผ่านการรับรองและสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้นำเสนอคณะกรรมการโครงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (CAC) ซึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณาต่ออายุการร่วมโครงการ

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีการอบรมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหลักสูตรปฐมนิเทศกรรมการและพนักงานใหม่ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) กำหนดขึ้น

7.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 3 ชุด คือ คณะกรรมการบริหารคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างใกล้ชิดและเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

7.2.1 คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการ และผู้บริหาร จำนวน 11 ท่าน

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายดนุชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นายประภากร วีระพงษ์	รองประธานกรรมการบริหาร
3.	นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท
4.	นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ	รองกรรมการผู้จัดการ
5.	นางจรัสแสง อยู่อำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ
6.	นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
7.	นายสุขเกษม ฐิตสาโร	ผู้อำนวยการฝ่ายติดตามเร่งรัดและกฎหมาย
8.	นางพิมลวรรณ วังสินธ์สุขสม	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง
9.	นายถิรธีร์ ปฏิภาณโวหาร	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2
10.	*นายมโน บุณยศรีสวัสดิ์	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร
11.	**นายธีระ ชุณหะชา	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดภาคตะวันออก

โดยมี ***นางสาวอภิสรา ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

หมายเหตุ * นายมโน บุณยศรีสวัสดิ์ ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2561 โดยมีผลวันที่ 17 มกราคม 2561

** นายธีระ ชุณหะชา ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดภาคตะวันออก ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 2/2561 โดยมีผลวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561

*** นางสาวอภิสรา ศรีอมร ได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร ทดแทนนางสาวคริมา จรูญสกุลวงศ์ ที่ลาออกจากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 4/2561 โดยมีผลวันที่ 19 มีนาคม 2561

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงาน ในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัท 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



การกำกับดูแลกิจการ

3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปี ตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ ทั้งนี้ให้รวมถึงการพิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติม งบประมาณรายจ่ายประจำปีในระหว่างที่ไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบในที่ประชุมคราวต่อไป
4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัท เช่น การติดต่อเรื่องบัญชีเงินฝากกับธนาคาร การจัดซื้อทรัพย์สิน การจัดซื้อยานพาหนะ การอนุมัติให้สินเชื่อ ในวงเงินสำหรับแต่ละรายการ ไม่เกิน 50 ล้านบาท
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปี ตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การจัดหาวงเงินสินเชื่อ หรือการออกตราสาร รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใดๆ ของบริษัท
7. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องที่เกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่นๆ
8. กำหนดโครงสร้างองค์กร อำนาจการบริหารองค์กร รวมถึงการแต่งตั้ง การว่าจ้าง การโยกย้าย การกำหนดเงินค่าจ้าง ค่าตอบแทน โบนัสพนักงานระดับผู้บริหาร และการเลิกจ้าง
9. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่ คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไข บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้นๆ ได้เป็นสมควร
10. กำหนดแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เพื่อรักษาคุณภาพขององค์กร จากรุ่นสู่รุ่น และเป็นการให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากรอย่างมีคุณภาพ เช่น ตำแหน่งผู้อำนวยการ ผู้จัดการบัญชี เป็นต้น
11. ดำเนินการอื่นใดๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริหารจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใด ที่คณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกันกับคณะกรรมการบริหารมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด



7.2.2 **คณะกรรมการตรวจสอบ** (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับผิดชอบการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง สอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้อง พิจารณาคัดเลือกและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท สอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องครบถ้วน และโปร่งใส กำกับดูแล พิจารณาแผนงาน ผลการปฏิบัติงาน งบประมาณและอัตรากำลังของสำนักงานตรวจสอบภายใน โดยในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 5 ครั้ง กรรมการเข้าประชุมครบทุกครั้งการประชุมเป็นไปตามวาระที่กำหนด มีการประสานงานและติดตามการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	วันที่เข้ารับตำแหน่ง
1.	*นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ (ลาออก) *นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	1/5 4/5	15 กันยายน 2546 23 เมษายน 2561
2.	นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	5/5	15 สิงหาคม 2560
3.	**ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ (ลาออก) **นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	1/5 4/5	9 เมษายน 2551 23 เมษายน 2561

โดยมี *** นางสาวอภิสรา ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ * นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ จากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561 เพื่อทดแทนนายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ที่ลาออก

** นายสรภัส สุตเธียรกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561 เพื่อทดแทน ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ ที่ลาออก

*** นางสาวอภิสรา ศรีอมร ได้รับแต่งตั้งเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ จากที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 12/2561 โดยมีผลวันที่ 21 กันยายน 2561

ผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

ประธานกรรมการตรวจสอบคือ นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชี และการเงิน สามารถทำหน้าที่การสอบทานงบการเงินได้เป็นอย่างดี

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ รวมทั้งการรายงานต่อคณะกรรมการ เทียบเท่าตามข้อกำหนดใหม่ พ.ศ.2551 ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงาน กับผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน ทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทก็ได้
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน ระบบบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกันกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้ตรวจสอบภายใน รวมถึงให้ความเห็นในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย หรือเลิกจ้างผู้ตรวจสอบภายในที่มีพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม



การกำกับดูแลกิจการ

3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าว ควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
   - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูล ในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้องครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
   - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
   - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
   - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
   - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
   - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
   - ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวม ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
   - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญๆ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชน ตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น
8. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้น เมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชี กรณีผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าว ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
9. รับเรื่องร้องเรียน และพิจารณา เรื่องที่ผู้มีส่วนได้เสียร้องเรียน

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 2 ปี กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามข้อบังคับของบริษัทอาจแต่งตั้งให้กลับมาใหม่ได้ ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นใด นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน

7.2.3 **คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน** (Nomination and remuneration Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วยคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	วันที่เข้ารับตำแหน่ง
1.	* นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ (ลาออก) * นายสรภัส สุตเธียรกุล	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/ กรรมการอิสระ	1/2 2/2	11 สิงหาคม 2560 24 เมษายน 2561
2.	** ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ (ลาออก) ** นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/ กรรมการอิสระ	1/2 1/2	11 สิงหาคม 2560 24 เมษายน 2561
3.	*** นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	1/2	24 เมษายน 2561

โดยมี นางสาวอภิสรา ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

หมายเหตุ * นายสรภัส สุตเธียรกุล กรรมการอิสระ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561 เพื่อแทน นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ที่ลาออก

** นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ กรรมการอิสระ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561 เพื่อแทน ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ ที่ลาออก

*** นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล กรรมการและเลขานุการบริษัท ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ด้านการสรรหา

1. พิจารณาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยให้คำเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องจำนวนคณะกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดและประเภทของธุรกิจ โครงสร้าง องค์ประกอบ วาระการดำรงตำแหน่ง กระบวนการทำงาน และแนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
2. พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และเสนอขออนุมัติการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการบริษัท
3. พิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์ คุณสมบัติของบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ซึ่งได้กำหนดไว้ในนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี
4. กำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาบุคคล เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสม กับลักษณะเฉพาะของบริษัท เช่น หลักเกณฑ์การพิจารณากรรมการเดิม เพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งต่อหลักเกณฑ์การประกาศรับสมัครตำแหน่งกรรมการ หลักเกณฑ์การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อกรรมการ หลักเกณฑ์การใช้บริษัทภายนอกสรรหา หลักเกณฑ์การพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หลักเกณฑ์การให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม
   ทั้งนี้ หลักเกณฑ์และขั้นตอนในการสรรหากรรมการดังกล่าว จะเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท
5. คัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการต่อไป หรือให้กรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนตำแหน่งที่ว่างลง หรือเพิ่มตำแหน่งกรรมการบริษัทใหม่
6. พิจารณาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ ตามที่เสนอโดยผู้ถือหุ้นของบริษัทนำเสนอต่อคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป
7. พิจารณาเสนออนุมัติ แต่งตั้ง บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ต่อคณะกรรมการบริษัท



การกำกับดูแลกิจการ

8. ทำแผนพัฒนาการฝึกอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการและความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของกิจการให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพของคณะกรรมการ และในกรณีที่มีกรรมการเข้าใหม่ คณะกรรมการสรรหามีหน้าที่จัดให้มีการปฐมนิเทศ แจกเอกสาร และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
9. จัดทำและทบทวนร่วมกับประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร เกี่ยวกับแผนการพัฒนากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องให้มีผู้สืบทอดงาน ในกรณีที่กรรมการหรือผู้บริหารในระดับสูงเกษียณอายุ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทสามารถดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง
10. ดูแล สอบทาน ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการแต่ละคน พร้อมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย
11. ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับ การกำกับดูแลกิจการ
12. มีอำนาจเชิญฝ่ายบริหาร หรือ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาให้ความเห็น เข้าร่วมประชุมหรือให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง
13. จัดทำกฎบัตร (Charter) คณะกรรมการสรรหาให้เป็นลายลักษณ์อักษรเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และทบทวนความเพียงพอของกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา เป็นประจำทุกปี
14. เปิดเผยข้อมูลการดำเนินงาน และค่าตอบแทนของคณะกรรมการสรรหาให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

ด้านพิจารณาค่าตอบแทน

1. พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้แก่ ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ รองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป จนถึงกรรมการเพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ส่วนค่าตอบแทนของกรรมการ คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอที่ประชุม ผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้อนุมัติ

2. กำหนดนโยบายรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผลประโยชน์อื่นให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับผลการดำเนินงานโดยรอบของบริษัท เพื่อเป็นการจูงใจและรักษากรรมการที่มีความสามารถมีศักยภาพ โดยดำเนินการ ดังนี้

2.1 ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน

2.2 พิจารณาข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท

2.3 กำหนดหลักเกณฑ์ให้มีความเหมาะสม เพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง ให้มีความเป็นธรรมและเป็นการตอบแทนบุคคลที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบความสำเร็จ

2.4 ทบทวนรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนทุกประเภท โดยพิจารณาจำนวนเงิน และสัดส่วนการจ่ายของแต่ละรูปแบบให้เหมาะสม ทั้งนี้ รูปแบบแต่ละประเภท ได้แก่

ค่าตอบแทนประจำ (Retainer Fee) เช่น ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าตอบแทนรายปี เป็นต้น โดยคำนึงถึงปัจจัย 3 ประการ คือ (1) แนวปฏิบัติที่บริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันใช้อยู่ (2) ผลประกอบการและขนาดธุรกิจของบริษัท และ (3) ความรับผิดชอบ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการ หรือ ผู้บริหารระดับสูงที่บริษัทต้องการ

ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (Incentive) ซึ่งเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น เช่น ผลกำไรของบริษัท หรือ เงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น เป็นต้น ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในส่วนนี้ ไม่ควรจ่ายในระดับที่สูงจนเกินควร

กรรมการอาจได้รับค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) เพิ่มเติมจากค่าตอบแทนประจำและค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน จะพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ

3. กำหนดกฎเกณฑ์ในการประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารและนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้ความเห็นชอบ ส่วนกระบวนการประเมินผลคณะกรรมการบริษัทอาจเป็นผู้ประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอง หรือมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมินก็ได้

4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง โดยดำเนินการดังนี้

4.1 กำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง ตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้พิจารณาไว้

4.2 ในการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ควรพิจารณาผลประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูงประกอบด้วย

4.3 เปรียบเทียบกับการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท

4.4 นำเสนอค่าตอบแทนที่กำหนดต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้อนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ส่วนค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

5. การเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ (หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น) ให้แก่กรรมการและพนักงาน

หากมีการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ (หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น) ให้แก่กรรมการและพนักงาน คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาให้เงื่อนไขต่างๆ ช่วยจูงใจให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาว และสามารถรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพได้อย่างแท้จริง แต่ในขณะเดียวกันต้องไม่สูงเกินไป และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นด้วย

นอกจากนี้ หากมีกรรมการหรือพนักงานรายใด จะได้รับการจัดสรรหลักทรัพย์เกินกว่า 5% ของจำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมดที่จะจัดสรร คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน ต้องพิจารณาความเหมาะสม และให้ความเห็นชอบ (อย่างไรก็ตาม ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ที่ระบุว่า ต้องไม่มีกรรมการรายใดในคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน ที่จะได้รับจัดสรรหลักทรัพย์ เกินกว่า 5% ด้วย จึงจะมีสิทธิในการให้ความเห็นชอบ)

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามข้อบังคับของบริษัทอาจแต่งตั้งให้กลับมาใหม่ได้ ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงเพราะเหตุอื่นใด นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อให้กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งตนทดแทน





การกำกับดูแลกิจการ

7.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

7.3.1 การสรรหากรรมการบริษัท

ในการสรรหากรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนร่วมกับคณะกรรมการบริหาร ในการพิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

<u>คุณสมบัติของกรรมการ</u>

1. คุณสมบัติของกรรมการตามหลักกฎหมายมหาชน
   1. เป็นบุคคลธรรมดา 2. บรรลุนิติภาวะ 3. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถหรือคนเสมือน ไร้ความสามารถ 4. ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิด เกี่ยวกับทรัพย์ที่ได้กระทำโดยทุจริต 5. ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์กร หรือหน่วยงานรัฐ ฐานทุจริต ต่อหน้าที่
2. เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความสนใจในกิจการของบริษัทอย่างแท้จริง สามารถอุทิศเวลา ปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้ และมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็นเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบถ่วงดุลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

<u>การเลือกตั้งกรรมการ</u>

1) การเลือกตั้งกรรมการโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น : เช่น เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่เพิ่มเติม จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการจะเป็นผู้เสนอชื่อ ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ
   1.1 ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ
   1.2 ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้น ต้องออกเสียงที่มีตามข้อ 1.1 ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด มากน้อยเพียงใดไม่ได้
   1.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
   1.4 สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทระบุให้ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนน เสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ไม่ใช้ระบบ Cumulative Voting ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เปิดโอกาสให้กรรมการ และผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการเป็นกรรมการบริษัท

บริษัทได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นผ่านระบบข้อมูลข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของ บริษัทสามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติตามข้อบังคับบริษัท พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต่อเลขานุการบริษัท เพื่อรับการ พิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้เผยแพร่วิธีการเสนอ และขั้นตอนการพิจารณาไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ล่วงหน้าประมาณ 3 เดือน ก่อนการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยผู้ถือหุ้นที่จะเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องมีคุณสมบัติดังนี้ 1. เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน 2. มีสัดส่วนการถือหุ้นขั้นต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท 3. ถือหุ้นในวันที่เสนอ ชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทด้วย

1.5 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย จำนวน 1 ใน 3 โดยอัตราหรือใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อน กรรมการ ผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 กรรมการบริษัทที่ครบวาระและได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งเดิม จำนวน 3 ท่านคือ 1. นายดนุชา วีระพงษ์ 2.นายโยอิจิ ชิบาตะ 3.นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ โดยคุณพิพัฒน์ ได้แจ้งความประสงค์ไว้ล่วงหน้าว่าไม่ขอรับการแต่งตั้งอีก เนื่องจากมีภารกิจเพิ่มขึ้นและได้ดำรงตำแหน่งมาเป็นเวลานาน ทั้งนี้ คุณพิพัฒน์ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จึงขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการทั้งหมดดังกล่าวด้วย โดยให้มีผลหลังจากวันประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้มีการประชุมและมีมติเอกฉันท์เสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เป็นกรรมการอิสระเข้าใหม่ และเป็นกรรมการตรวจสอบแทนคุณพิพัฒน์ คือ คุณประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เพื่อแทนคุณพิพัฒน์ พรสุวรรณ ที่ลาออก

2) การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ : เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการ ได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน และมติของคณะกรรมการในการเลือกกรรมการข้างต้น ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

7.3.2 กรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

7.3.3 การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

ในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนร่วมกับคณะกรรมการบริหาร ในการพิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

7.3.4 การสรรหากรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่งโดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ทำงานในอดีต และการไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมาย และกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะพิจารณารายชื่อผู้ที่มีความเหมาะสมและเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป ซึ่งต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

นิยามกรรมการอิสระของบริษัท คือ คุณสมบัติของกรรมการอิสระที่มีความเข้มงวดเทียบเท่าข้อกำหนดใหม่ของ ก.ล.ต. เมื่อ 5 มิถุนายน 2551 ดังนี้

1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือ บริษัทย่อย



การกำกับดูแลกิจการ



4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับ หรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกัน ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูล และการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ ที่เกิดขึ้น ในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคลให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

7.3.5 การสรรหากรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการสรรหากรรมการตรวจสอบ โดยกำหนดคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดดังนี้

1) ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ให้เป็นกรรมการตรวจสอบ

2) เป็นกรรมการอิสระตามคำนิยามและคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่สำนักงาน ก.ล.ต.เป็นผู้กำหนด และต้อง

   2.1 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และ

   2.2 ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

3) มีหน้าที่ในลักษณะเดียวกับที่กำหนดไว้ในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

4) มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอ ที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ในปี 2561 คณะกรรมการมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ แทน นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ที่ขอลาออก และแต่งตั้ง นายสรภัส สุตเธียรกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทน ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ ที่ขอลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2561

7.3.6 การแต่งตั้งผู้บริหาร

การพิจารณาเลื่อนตำแหน่ง หรือว่าจ้างบุคคลที่เหมาะสม ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

7.3.7 การแต่งตั้งเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้ง เลขานุการบริษัท และในกรณีที่เลขานุการบริษัทพ้นจากตำแหน่งหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ คณะกรรมการจะแต่งตั้งเลขานุการคนใหม่ ภายใน 90 วัน และมีอำนาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง ปฏิบัติหน้าที่แทนในช่วงเวลาดังกล่าว การพิจารณาสรรหาเป็นไปตามคุณสมบัติของเลขานุการบริษัท ดังนี้

1) บุคคลที่ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท
   - กรรมการบริษัท ซึ่งอาจเป็นกรรมการบริหาร หรือกรรมการที่มิได้เป็นผู้บริหาร
   - บุคคลที่มาจากองค์กรภายนอก เช่น สำนักงานกฎหมาย บริษัทผู้สอบบัญชี หรือบริษัทหลักทรัพย์
   - พนักงาน หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยจะทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัทควบคู่ไปกับการปฏิบัติงานในหน้าที่อื่น

2) คุณวุฒิด้านการศึกษา และประสบการณ์
   - มีความรู้ในธุรกิจหลัก และการดำเนินงานของบริษัท
   - มีความรู้ด้านบัญชี การเงิน การจัดการธุรกิจทั่วไป กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท การกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานของธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่

3) มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจอย่างมีเป้าหมาย โดยไม่ขึ้นกับอิทธิพลของหน่วยงานใด หรือจากบุคคลใดๆ ภายในองค์กรนั้น

4) ได้รับการยอมรับจากคณะกรรมการบริษัท

5) ดำรงไว้ซึ่งความมีจรรยาบรรณอย่างเข้มแข็ง ไม่มีประวัติด่างพร้อย



การกำกับดูแลกิจการ

7.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

7.4.1 บริษัทได้ร่วมทุนกับบริษัท พรีเมี่ยม กรุ๊ป จำกัด และบริษัท ไรซิ่งซัน เทรดเดอร์ จำกัด ดำเนินธุรกิจศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ครบวงจร โดยตั้งบริษัทใหม่ ชื่อ “บริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด (EPS)” จดทะเบียนเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 2.3.2 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (EPS))

7.4.2 บริษัทได้ร่วมลงทุนกับ บริษัท โกลบอล เบสท์ เรียลเอสเตท โลน จำกัด ตั้งบริษัทใหม่ชื่อ “บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (ECL ASSET)” มีวัตถุประสงค์ เพื่อดำเนินธุรกิจ Land for cash คือ การปล่อยเงินกู้โดยใช้ที่ดินเป็นหลักประกัน โดยจดทะเบียนจำนองหรือขายฝาก และนำโฉนดที่ดินมาเก็บไว้ที่ ECL มีสัญญาร่วมทุนกัน (Joint Venture) มีสิทธิในการออกเสียงและแต่งตั้งกรรมการผู้มีอำนาจฝ่ายละเท่ากัน ร่วมกันบริหารงาน และรับส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากผลการดำเนินงานตามสัดส่วนการลงทุน คือ 60:40 ตามลำดับ

บริษัท ECL ASSET จำกัด จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทวันที่ 27 มีนาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท ทุนชำระแล้ว 40 ล้านบาท บริษัทถือหุ้นในสัดส่วน 60% จึงลงทุนเป็นทุนชำระแล้ว 24 ล้านบาท (รายละเอียด แสดงไว้ในข้อ 2.3.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ECL Asset))

บริษัทแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วม (ไม่ใช่ต่อบริษัท) และบริษัทได้กำหนดให้บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งนั้นใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารก่อนที่จะไปลงมติ ทั้งนี้ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งต้องดูแลบริษัทร่วมในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดอันเกี่ยวโยงกับบริษัทให้ครบถ้วนถูกต้องโดยใช้หลักเกณฑ์และการเปิดเผยข้อมูลในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทร่วมให้บริษัทสามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

คณะกรรมการบริหารได้มอบหมายบุคคลไปเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยแต่งตั้งตามสัดส่วนที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายชื่อดังนี้

1. บริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด (EPS) จำนวน 2 คน
   - 1.1 นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์ — กรรมการ
     ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
   - 1.2 นางสาววิภา ชัยยงยุทธ — กรรมการ
     ผู้จัดการแผนกวิเคราะห์สินเชื่อ (สาขากาญจนาภิเษก)
2. บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด จำนวน 3 คน
   - 2.1 นายดนุชา วีระพงษ์ — ประธานกรรมการ (27 มีนาคม 2561 - ปัจจุบัน)
     ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (คณะกรรมการมีมติมอบหมายวันที่ 19 มีนาคม 2561)
   - 2.2 นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ — กรรมการ (27 มีนาคม 2561 - ปัจจุบัน)
     รองกรรมการผู้จัดการ (คณะกรรมการมีมติมอบหมายวันที่ 19 มีนาคม 2561)
   - 2.3 นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์ — กรรมการ (27 มีนาคม 2561 - ปัจจุบัน)
     ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน (คณะกรรมการมีมติมอบหมายวันที่ 19 มีนาคม 2561)

7.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

7.5.1 การป้องกันกรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหาประโยชน์อันเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทมีนโยบายดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน กระทำการใดๆ อันเป็นการขัดผลประโยชน์ทางธุรกิจกับบริษัท เช่น ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ แสวงหาประโยชน์ส่วนตัวจากกิจการของบริษัท หรือหาประโยชน์และถือหุ้นในกิจการที่แข่งขันกับบริษัท เป็นต้น บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการบริษัท และผู้บริหารเปิดเผยข้อมูล และการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย รายงานแก่คณะกรรมการเป็นประจำ และต้องเปิดเผยข้อมูลที่ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีส่วนได้เสียในธุรกรรมและกิจการต่างๆ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา และสามารถตัดสินใจ เพื่อประโยชน์โดยรวมของบริษัทอย่างแท้จริง โดยกรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวโยงต้องไม่มีส่วนในการอนุมัติ

บริษัทได้กำหนดนโยบายในการทำรายการเกี่ยวโยงต้องผ่านการพิจารณาอย่างถี่ถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และหากจำเป็นก็ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด โดยมีราคาและเงื่อนไขที่เหมือนกับการทำรายการ กับบุคคลภายนอก และเปิดเผยรายละเอียด มูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผล/ความจำเป็นไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 ต่อไป

ในปี 2561 คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติรายการระหว่างกัน 4 รายการ คือ

- วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 พิจารณาอนุมัติเรื่องการกู้ยืมเงิน โดยออกเป็นตั๋วแลกเงินระยะสั้นในลักษณะจำกัดจากบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- วันที่ 11 พฤษภาคม 2561 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2561 พิจารณาอนุมัติการกู้ยืมเงิน จำนวน 150 ล้านบาท จากธนาคาร Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) โดยบริษัท พรีเมี่ยม กรุ๊ป จำกัด (PG) เป็นผู้ค้ำประกันการกู้เงิน ซึ่งบริษัทจ่ายเงินค่าค้ำประกันการขอสินเชื่อให้กับบริษัท PG
- วันที่ 11 พฤษภาคม 2561 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2561 พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าที่ปรึกษา (Consulting Fee) ของธุรกิจ Warranty ให้แก่บริษัท Premium Financial Services Co.,Ltd. (PFS)
- วันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2561 พิจารณาอนุมัติการกู้เงินเพิ่ม จำนวน 150 ล้านบาทจากธนาคาร Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) โดยบริษัท พรีเมี่ยม กรุ๊ป จำกัด (PG) เป็นผู้ค้ำประกันการกู้เงิน ซึ่งบริษัทจ่ายเงินค่าค้ำประกันการขอสินเชื่อให้กับบริษัท PG





การกำกับดูแลกิจการ

ในการพิจารณาเรื่องดังกล่าว บริษัทได้ดำเนินการตามขั้นตอน นโยบายดังกล่าวข้างต้นและรายงานโดยละเอียดต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด (รายละเอียดประกอบโปรดดูข้อ 10.4 รายการระหว่างกัน)

7.5.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน บริษัทมีการกำหนดข้อพึงปฏิบัติในการใช้ข้อมูลภายใน และการเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าและคู่ค้าไว้ในคู่มือบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเอง หรือผู้อื่น นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับข้อมูลทางการเงินของบริษัท ต้องไม่ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าว ก่อนเปิดเผยสู่สาธารณชน ซึ่งถือเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น และอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยบริษัทได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารหลีกเลี่ยงการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงเวลา 30 วัน ก่อนที่งบการเงินจะเปิดเผยสู่สาธารณะ รวมทั้งได้แจ้งให้กรรมการ และผู้บริหารเข้าใจในภาระหน้าที่ ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทของตนเอง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงทุกครั้ง ภายใน 3 วันทำการต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมทั้งรายงานต่อเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวมข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวมานำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

บริษัทได้กำหนดโทษทางวินัย สำหรับผู้แสวงหาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เผยแพร่หรือนำไปเปิดเผยจนอาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย โดยพิจารณาลงโทษทางวินัยตามควรแก่กรณี ซึ่งได้กำหนดไว้แล้วในระเบียบของบริษัท ทั้งนี้ ในปี 2561 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดในการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทในช่วงเวลาที่ห้ามทำการซื้อขาย และบริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ เกี่ยวกับการกระทำความผิดของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในทางมิชอบ

ทั้งนี้ จากที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2561 มติที่ประชุมอนุมัติให้บริษัทจัดทำหนังสือสัญญารักษาความลับ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร ล่าม เลขานุการบริษัท และผู้ที่เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการทุกคณะของบริษัท เซ็นรับทราบข้อตกลงในการรักษาความลับ การไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือสร้างให้เกิดความเสียหายกับบริษัท โดยอยู่ระหว่างการจัดทำและจะแล้วเสร็จในไตรมาส 1/2562

7.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 มีมติอนุมัติแต่งตั้งบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่มีมาตรฐานในการทำงานที่ดี มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญ โดยนางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 เป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบทานและลงนามในรายงานการสอบบัญชี

ปีที่สอบบัญชี	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
ชื่อสำนักงาน	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล
ชื่อผู้สอบบัญชี	นางสุวิมล กฤตยาเกียรณ์	นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์	นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท	ปีที่ 5	ปีที่ 1	ปีที่ 2
สาเหตุที่เปลี่ยนผู้สอบบัญชี		ครบ 5 ปีต่อเนื่อง	
ค่าสอบบัญชี (Audit fee)	930,000	1,155,000	1,400,000
เบี้ยเลี้ยงค่าใช้จ่ายกรณีเดินทางไปตรวจสอบที่สาขาต่างจังหวัด	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ค่าบริการอื่นๆ (Non audit fee) ส่วนที่จ่ายไปในระหว่างปีบัญชี ส่วนที่จะต้องจ่ายในอนาคต	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี

7.6.1 **ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี** (Audit fee)

บริษัทมีการลงทุนในบริษัทร่วมทุน โดยบริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ สำนักงาน บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงาน ที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชี 2561 เป็นจำนวนเงินรวม 1,400,000 บาท

7.6.2 **ค่าบริการอื่น** (Non-audit fee)

บริษัท ไม่มีรายการจ่ายค่าบริการอื่นให้แก่ บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด แต่อย่างใด

7.6.3 **ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น** จะพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีบทบาทเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้สำนักงาน บจ.สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล และผู้สอบบัญชีที่ได้คัดเลือก มีความเป็นอิสระไม่มีส่วนได้เสีย หรือไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับบริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้บริหาร ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อ * ต้องมีคุณสมบัติที่ได้รับการยอมรับ และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงานต้องจัดให้มีการเปลี่ยนผู้สอบบัญชีเมื่อได้ปฏิบัติงานตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทมาแล้ว ครบ 5 ปีติดต่อกัน

7.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด

คณะกรรมการได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติตาม ข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนดูแลการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และความเท่าเทียมกันเป็นหลัก จากการดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ในปี 2561

1. บริษัทได้รับคะแนนการประเมินผล 85% จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies - CGR) ประจำปี 2561 ในระดับดีมาก (Very good) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2. บริษัทได้คะแนนประเมิน 97% คะแนน จากผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีการอบรมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหลักสูตรปฐมนิเทศกรรมการและพนักงานใหม่ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ได้จัดให้มี “หลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2555” บริษัททบทวน และได้นำหลักการดังกล่าวมาปรับใช้และปฏิบัติอย่างต่อเนื่องทั้ง 5 หมวด ดังนี้

7.7.1 **สิทธิของผู้ถือหุ้น**

(1) นโยบายเกี่ยวกับการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งสิทธิ ขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการซื้อขาย หรือโอนหุ้น สิทธิในการรับข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา สิทธิในเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมและข้อมูลที่เพียงพอต่อการพิจารณา และการมีส่วนร่วมในการเสนอวาระ การเสนอชื่อกรรมการ การให้โอกาสซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมและมีสิทธิมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน รวมทั้งร่วมพิจารณาตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่างๆ ตลอดจนรับทราบข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวโยง



การกำกับดูแลกิจการ

(2) การส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ดำเนินการในเรื่องที่เป็นการส่งเสริม และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิ ใช้สิทธิของตน และไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

• ในระหว่างปี

- บริษัทให้ข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ ข้อมูลผลการดำเนินงาน รายงาน งบการเงิน รายงานการทำรายการที่เกี่ยวโยงอย่างสม่ำเสมอ ชัดเจน และทันเวลา โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯและในเว็บไซต์ของบริษัท

• ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปีภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัท และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาวาระพิเศษที่อาจเป็นเรื่องที่กระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นซึ่งจำเป็นต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป ในปี 2561 บริษัทจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 บริษัทส่งเสริมให้ ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการประชุม ตั้งคำถามล่วงหน้า แสดงความคิดเห็นเสนอวาระการประชุม และเสนอบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการก่อนวันประชุม โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของบริษัท ในช่วงวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ถึง 30 ธันวาคม 2560 ในช่วงระยะเวลาของการรับเรื่อง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการมายังบริษัท ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเพิ่มวาระการประชุมจะมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบ ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม รวมทั้งจะเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์บริษัทก่อนจัดส่งเอกสาร

- บริษัทจัดทำและจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้กับผู้ถือหุ้นทุกประเภท รวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน พร้อมทั้งรายละเอียดระเบียบวาระการประชุมข้อมูลสำคัญและจำเป็น เพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี หนังสือมอบฉันทะทุกแบบประกอบด้วยแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดและระบุวิธีการมอบฉันทะให้ชัดเจน พร้อมทั้งระบุสถานที่ วัน เวลาและแผนที่แสดงสถานที่ประชุม ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมจะแจ้งรายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุมเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าประชุม โดยจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษล่วงหน้าอย่างน้อย 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งประกาศลงในหนังสือพิมพ์ฉบับภาษาไทยเป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถเข้าดูข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมของแต่ละครั้งได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทที่มีการเผยแพร่ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 30 วันเพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าสำหรับให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุมก่อนได้รับเอกสารการประชุมด้วย



- บริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท รวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม โดยไม่มีการจำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาสาย โดยมีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ ในด้านการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมนั้น บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน และได้เตรียมความพร้อมทั้งในด้านงานเอกสารที่จำเป็นสำหรับการลงทะเบียน รวมถึงอากรแสตมป์ การคัดเลือกและจัดเตรียมสถานที่ที่เดินทางสะดวก มีที่จอดรถ อาหาร เครื่องดื่มที่เพียงพอ รวมถึงเวลาการนัดประชุมที่เหมาะสม ซึ่งผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาการลงทะเบียนล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม โดยมีบุคคลที่เป็นอิสระทำหน้าที่เป็นผู้ที่ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมเพื่อความรวดเร็ว ถูกต้องและเชื่อถือได้อีกด้วย

- บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการประชุม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาประชุมและลงมติแทน หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ 1 ท่าน ที่บริษัทเสนอให้เป็นทางเลือกแก่ผู้ถือหุ้น เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทจัดส่งไปพร้อมหนังสือนัดประชุม และสามารถดาวน์โหลดเอกสารได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท

• วันประชุมผู้ถือหุ้น

- ก่อนเริ่มประชุม ประธานจะเป็นผู้ชี้แจงกฎเกณฑ์ในการประชุมทั้งหมด อาทิ การเปิดประชุม วิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น ทั้งนี้ ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะดำเนินการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทุกระเบียบวาระในห้องประชุม และแสดงผลสรุปของคะแนนเสียงทุกระเบียบวาระอย่างชัดเจนในห้องประชุม ซึ่งบริษัทได้จัดแยกการลงคะแนนเสียงสำหรับแต่ละเรื่องอย่างชัดเจน ในส่วนการดำเนินการประชุมจะเรียงตามลำดับวาระที่ได้กำหนดไว้ ไม่เปลี่ยนลำดับวาระ ไม่เพิ่มวาระที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้าและอนุญาตให้ผู้ที่มาสายเข้าร่วมประชุมได้ ประธานที่ประชุมเปิดโอกาสและให้สิทธิผู้เข้าร่วมประชุม แสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ สอบถามผลการดำเนินงาน และซักถามในวาระต่างๆ ได้อย่างอิสระ เช่น การแต่งตั้ง หรือถอดถอนกรรมการ การอนุมัติผู้สอบบัญชี การจัดสรรเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน เป็นต้น ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ

- หนังสือเชิญประชุมที่บริษัทได้จัดส่ง มีรายละเอียด ข้อเท็จจริง เหตุผลในแต่ละวาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัทที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจลงมติ อาทิ

<u>วาระการจ่ายเงินปันผล</u> บริษัทได้แจ้งนโยบายการจ่ายเงินปันผล เสนอรายการจัดสรรกำไร เสนออัตราปันผลที่จะจ่าย พร้อมเหตุผลและมีการเปรียบเทียบอัตราปันผลที่เสนอกับอัตราที่จ่ายในปีที่ผ่านมา

<u>วาระแต่งตั้งกรรมการ</u> บริษัทได้นำเสนอข้อมูลและรายละเอียด ได้แก่ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ต้องการเสนอแต่งตั้ง ให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างเพียงพอ และในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริษัทได้เสนอชื่อกรรมการ ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้อย่างแท้จริง

<u>วาระค่าตอบแทนกรรมการ</u> บริษัทเสนอวงเงินค่าตอบแทนของกรรมการ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี พร้อมนำเสนอถึงนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทน หลักเกณฑ์การได้ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการแต่ละตำแหน่ง

<u>วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี</u> บริษัทเสนอชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประวัติข้อมูลความเป็นอิสระ จำนวนปีที่ทำหน้าที่ (กรณีเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิม) เหตุผลในการเปลี่ยนผู้สอบบัญชี และค่าบริการสอบบัญชี พร้อมข้อมูลเปรียบเทียบค่าสอบบัญชี ระหว่างปีปัจจุบันกับปีที่ผ่านมา ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

• ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้รายงานมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของบริษัทภายในวันทำการถัดไป พร้อมทั้งจัดทำรายงานการประชุมทั้งภาษาไทย อังกฤษ มีการบันทึกรายชื่อกรรมการที่เข้าประชุม คำถาม คำตอบ วิธีการลงคะแนน นับคะแนน จำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงในแต่ละวาระ รวมถึงข้อเสนอแนะและข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอย่างละเอียดจัดส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้มาเข้าประชุมได้ทราบ และตรวจสอบข้อมูลได้ โดยไม่ต้องรอถึงการประชุมครั้งต่อไป



การกำกับดูแลกิจการ

7.7.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

(1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย เป็นบุคคลธรรมดาหรือผู้ลงทุนสถาบัน ทั้งที่เป็นคนไทยหรือต่างชาติ โดยให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทุกกลุ่ม ได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานและสิทธิอื่นที่พึงได้รับอย่างเท่าเทียมกัน ตามที่ได้แสดงไว้แล้วในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 บริษัทได้ปฏิบัติสรุปได้ดังนี้

- ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเปิดโอกาสและให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้น มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ ล่วงหน้าก่อนวันประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัท โดยบริษัทเปิดรับเรื่องในช่วงวันที่ 1 ตุลาคม ถึง 30 ธันวาคม ของทุกปีเป็นประจำ ทั้งนี้ ในช่วงเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลแต่อย่างใด

- บริษัทอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมเป็นภาษาอังกฤษ

- บริษัทอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ข.ไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุม และออกเสียงลงมติแทน และบริษัทเสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน คือ นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร กรรมการตรวจสอบ และ นายสรภัส สุตเธียรกุล กรรมการตรวจสอบ เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วย

- ส่งข่าวสารข้อมูลการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 30 วัน บนเว็บไซต์ ของบริษัท และส่งเอกสารทางไปรษณีย์ล่วงหน้าเป็นเวลาอย่างน้อย 14 วัน พร้อมซีดีให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากบริษัท นอกจากนี้บริษัทจะลงประกาศในหนังสือพิมพ์เพื่อแจ้งกำหนดวัน เวลา สถานที่และวาระการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วันก่อนวันประชุมอีกด้วย

- บริษัทจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนในทุกวาระการประชุมที่ต้องมีการลงคะแนนเสียง โดยการพิจารณาและลงมติในทุกวาระใช้การลงคะแนนนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง เท่าเทียมกันทุกราย และปกติจะถือเสียงข้างมากเป็นมติในการนับคะแนนเสียง โดยบริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง คำนวณหักออกจากจำนวนผู้มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด แล้วแถลงให้ที่ประชุมทราบในแต่ละวาระ เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และเก็บบัตรลงคะแนนไว้เพื่อตรวจสอบได้กรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง รวมถึงมีการเปิดเผยผลการลงคะแนนเสียงและบันทึกมติของที่ประชุมไว้อย่างชัดเจนในรายงานการประชุม

- บริษัทจะดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นโดยเรียงตามวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่มีการเพิ่มวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม เพื่อความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเพื่อประโยชน์ของบริษัท และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

- ประธานที่ประชุมเปิดโอกาส และให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกท่าน มีสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเต็มที่ โดยไม่คำนึงว่าผู้ถือหุ้นนั้นจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย ตามที่ได้แสดงไว้ในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น

(2) บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันกรรมการและผู้บริหารและพนักงานใช้ข้อมูลภายใน เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน ที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น บริษัทมีนโยบายดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีข้อกำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานกระทำการใดๆ อันเป็นการ ขัดผลประโยชน์ทางธุรกิจต่อบริษัท หรือแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวจากกิจกรรมของบริษัท และมีข้อกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องเปิดเผยข้อมูลที่ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสียในธุรกรรมและกิจการต่างๆ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท

บริษัทมีการดำเนินการตามกฎหมาย ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์อย่างเคร่งครัด กล่าวคือ ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีกรรมการหรือผู้บริหารเป็นบุคคลที่เกี่ยวโยง บริษัทกำหนดให้รายการนั้นต้องผ่านการพิจารณาอย่างถี่ถ้วนจากคณะกรรมการตรวจสอบ และหากจำเป็นก็ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการพิจารณารายการได้กระทำอย่างยุติธรรม ตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขตามปกติธุรกิจการค้า เสมือนบริษัททำรายการกับบุคคลภายนอก และกรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้ส่วนเสียในรายการนั้น จะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ (รายละเอียดแสดงไว้ในหัวข้อ 7 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 7.5.1 การป้องกันกรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหาประโยชน์อันเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์)

(3) การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร กำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลหรือใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อหรือขายหุ้นของบริษัท หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหุ้นของบริษัทซึ่งจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม และกำหนดห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่สู่สาธารณะ จากข้อกำหนดดังกล่าวหากผู้ใดฝ่าฝืนจะถูกลงโทษทางวินัยของบริษัท บริษัทได้แจ้งให้ทราบถึงภาระหน้าที่ในการรายงาน การถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัททุกครั้ง ภายใน 3 วันทำการต่อคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานการถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าว บรรจุเป็นวาระเพื่อทราบ ในที่ประชุม คณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส (รายละเอียดแสดงไว้ในหัวข้อ 7. การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 7.5.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน)

7.7.3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

(1) การจัดทำนโยบายและการปฏิบัติ

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่ง ภาครัฐ ชุมชนโดยรอบบริษัท สิ่งแวดล้อมและสังคม โดยตระหนักถึงการคุ้มครองและดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ทั้งสิทธิที่มีตามกฎหมาย และสิทธิตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท บริษัทกำหนดเป็นนโยบายเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียไว้ในนโยบายบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณธุรกิจ (รายละเอียดปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท) และได้เผยแพร่ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ และยึดถือปฏิบัติควบคู่ไปกับระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน

บริษัทยังให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การไม่รับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดที่ขัดต่อกฎหมาย โดยได้มีการกำหนดไว้ในนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มีการเผยแพร่และจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานทุกระดับในเรื่องที่เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่นของบริษัทด้วย ทั้งนี้ บริษัทเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบอย่างเพียงพอ เพื่อให้สามารถทำหน้าที่ในการมีส่วนร่วมได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะเป็นส่วนเสริมสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ สรุปได้ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น : บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน โดยการยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความโปร่งใส ปราศจากการทุจริตในองค์กรและกับบุคคลภายนอก เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนอย่างต่อเนื่อง บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายโดยเท่าเทียมกัน บริษัทนำส่งข่าวสารและรายงานความคืบหน้าต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าประชุมฯ (รายละเอียดโปรดดู นโยบายเกี่ยวกับการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น)



การกำกับดูแลกิจการ

การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ : บริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด บริหารจัดการเงินกู้ยืมให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงิน ไม่นำเงินไปใช้ในทางที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ปฏิบัติและควบคุมตามเงื่อนไขและข้อกำหนดทั้งในเรื่องการชำระหนี้คืน เงินกู้ยืมทุกประเภทและดอกเบี้ย ให้ครบถ้วนตรงตามกำหนดเวลา รวมถึงไม่ฝ่าฝืนเงื่อนไขที่ตกลง ไม่ปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าหนี้ บริษัทมีการบริหารงานเพื่อให้เจ้าหนี้มั่นใจในฐานะทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทสามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินได้ตามที่ระบุในสัญญาเงินกู้ และบริษัทไม่เคยมีประวัติผิดชำระหนี้และดอกเบี้ยต่อเจ้าหนี้

การปฏิบัติต่อคู่ค้า : บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าโดยการปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงต่างๆ ที่มีต่อคู่ค้าอย่างเคร่งครัด มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กติกาต่อคู่ค้าอย่างยุติธรรม โปร่งใส มีนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงานเรียก รับ หรือยอมรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่สุจริตในการค้าต่อคู่ค้า โดยหากบริษัทหรือคู่ค้าพบหรือทราบข้อมูลว่ามีการกระทำที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น จะรีบแจ้งหรือเปิดเผยข้อมูลเพื่อพิจารณาร่วมกันในการแก้ไขปัญหาและป้องกัน ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

เกณฑ์การคัดเลือกและประเมินคู่ค้าของบริษัท มีดังนี้

- ☐ สถานภาพทางการเงิน
- ☐ ความมีชื่อเสียงทางธุรกิจ
- ☐ คุณภาพของสินค้าและการให้บริการ
- ☐ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์
- ☐ ดำเนินธุรกิจตามหลักกำกับกิจการที่ดี

การปฏิบัติต่อลูกค้า : บริษัทมุ่งมั่นเอาใจใส่ในการให้บริการที่ดี มุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์ และความพึงพอใจสูงสุด บริษัทปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลงและเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างโปร่งใสและเท่าเทียม พร้อมหน่วยงานที่พร้อมให้คำแนะนำ และรับฟังข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นของลูกค้า สำหรับแนวปฏิบัติต่อลูกค้ามีดังนี้

- ☐ บริษัทใช้สัญญาเช่าซื้อที่เป็นธรรมต่อลูกค้า
- ☐ รักษาสิทธิของลูกค้าในการได้ใช้รถ
- ☐ รักษาสิทธิให้ลูกค้าได้รับทะเบียนรถที่เช่าซื้อ เมื่อลูกค้าได้ผ่อนชำระเงินครบถ้วน
- ☐ ให้ข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติ คุณภาพของรถที่เป็นจริง และครบถ้วนแก่ผู้ซื้อ
- ☐ จัดเก็บรักษาและดูแลข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าอย่างรัดกุมเหมาะสม และจะไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมาย
- ☐ ไม่เรียก ร้องขอ หรือรับเงิน ของขวัญหรือรางวัล หรือสิ่งตอบแทนอื่นใดจากลูกค้าหรือบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นการรับอันเนื่องจากการให้ตามประเพณีนิยม
- ☐ ดำเนินธุรกิจตามหลักกำกับกิจการที่ดี ไม่ส่งเสริมหรือสนับสนุนกิจกรรมและธุรกรรมใดๆ ที่มิชอบด้วยกฎหมาย

การปฏิบัติต่อคู่แข่ง : บริษัทยึดถือการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณที่ดี ด้วยความเป็นมืออาชีพ ยึดหลักการแข่งขันอย่างเสมอภาค ไม่บิดเบือนข้อมูลหรือใช้วิธีการอื่นใดที่ไม่ถูกต้องตามกฎกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสียโดยปราศจากข้อมูลความจริง บริษัทหลีกเลี่ยงการปฏิบัติซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน และร่วมสร้างความสัมพันธ์ อีกทั้งยังมีการแลกเปลี่ยนความเห็นและประสบการณ์ต่างๆ ผ่านสมาคมเช่าซื้อไทยอย่างต่อเนื่องทุกปี

การปฏิบัติต่อภาครัฐ : บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล พร้อมกับให้ความร่วมมือสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เมื่อมีโอกาส

การปฏิบัติต่อพนักงาน : บริษัทให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล ทั้งในเรื่องการจ่ายผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อพนักงานที่เหมาะสมและสอดคล้องกับการจ่ายผลตอบแทนของอุตสาหกรรมเดียวกัน มีการแต่งตั้ง และโยกย้ายพนักงานรวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษที่กระทำด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน จัดให้มีสวัสดิการต่างๆ ค่าตอบแทน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็น และให้อิสระในการแสดงความคิดเห็น บริษัทมีนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม โดยมีการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต และทรัพย์สินของพนักงาน ตลอดทั้งดูแลสภาพที่ทำงานให้ถูกสุขอนามัย เพื่อป้องกันอันตรายและเสริมสร้างสุขภาพที่ดี ในแต่ละปีบริษัทจะจัดให้มีการตรวจสภาพแวดล้อมในการทำงาน เช่น การตรวจแสงสว่างในที่ทำงาน การตรวจปริมาณฝุ่นละออง การตรวจวัดปริมาณก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ การตรวจวัดปริมาณแบคทีเรีย เป็นต้น และมีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกคน ตลอดจนการอบรมเรื่องชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานให้กับพนักงานทุกระดับ ในปี 2561 บริษัทไม่มีสถิติอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงานและได้รายงานผ่านกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงานเขตพื้นที่ทุกๆ ไตรมาส นอกจากนั้นบริษัทส่งเสริมการพัฒนาให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อให้พนักงานเพิ่มพูนความรู้ พัฒนาความสามารถให้สูงขึ้น

การเปิดรับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงาน บริษัทได้จัดให้มีการประชุมประจำปีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานได้รับฟังนโยบาย และผลการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนั้น ยังเปิดโอกาสให้ซักถามและเสนอแนะข้อคิดเห็นต่างๆ ต่อผู้บริหาร สำหรับพนักงานใหม่ บริษัทได้จัดปฐมนิเทศในวันแรกที่เริ่มทำงาน เพื่อให้พนักงานใหม่ได้รับทราบนโยบายข้อบังคับ กฎ ระเบียบ โครงสร้างธุรกิจของบริษัท วัฒนธรรมขององค์กรในเบื้องต้น สวัสดิการและผลประโยชน์ต่างๆ ของบริษัท รวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัดและอำนวยความสะดวก ดูแลให้พนักงานได้รับสิทธิต่างๆ อย่างเป็นธรรมและเสมอภาค

การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม : บริษัทมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ โดยให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความดูแลเอาใจใส่ ช่วยเหลือสังคม และรักษาสิ่งแวดล้อม ร่วมกิจกรรมเพื่อสร้างสรรค์สังคมและชุมชนที่บริษัทตั้งอยู่ ส่งเสริมการใช้ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการดูแลอนุรักษ์พลังงาน ให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม รวมถึงการไม่สนับสนุนการกระทำใดๆ ที่จะก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพยากรธรรมชาติหรือชุมชน

ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ : บริษัทมีนโยบายด้านทรัพย์สินทางปัญญา โดยกำหนดให้กรรมการและพนักงานทุกคน มีหน้าที่ปกป้องรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท เช่น เครื่องหมายการค้า และความลับทางการค้า ซึ่งเป็นความได้เปรียบทางการแข่งขันของบริษัท ต้องปกป้องมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหลหรือนำไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว หรือเพื่อบุคคลอื่นโดยมิได้รับอนุญาต รวมถึงไม่สนับสนุนให้พนักงานกระทำการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น เช่น สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ซอฟท์แวร์ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้อื่น ไม่นำผลงานของผู้อื่นไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของ

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน : บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความสุจริต โปร่งใส เปิดเผยและตรวจสอบได้ ทั้งนี้ในปี 2558 บริษัทได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมกับ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” หรือ Thai CAC เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 โดยบริษัทได้จัดทำนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและแนวปฏิบัติในด้านต่างๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงอันจะก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเรียบร้อยแล้ว โดยมีนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบและมีแนวทางปฏิบัติคือ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานรับสิ่งของ ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง เงินเรี่ยไร เงินบริจาค และผลประโยชน์อื่นใดให้แก่ตนเองจากบุคคลที่ทำธุรกิจกับบริษัท บริษัทหลีกเลี่ยงที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมกับกิจกรรมที่จะนำไปสู่ปัญหาคอร์รัปชันของภาครัฐหรือเอกชนทุกปี บริษัทได้จัดอบรมให้ความรู้ และแนวทางปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันแก่ผู้บริหารและพนักงานทั่วทั้งองค์กร อีกทั้ง จัดให้มีช่องทางการรายงานชี้เบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันหรือข้อร้องเรียน รวมทั้งปกป้องผู้ให้ข้อมูล และปกป้องผู้ที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน หากยังไม่ผ่านกระบวนการตรวจสอบและตัดสิน สำหรับ รายละเอียดระบุอยู่ในนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ บริษัทมีการทบทวนระบบการควบคุมภายใน และประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันแยกไว้ต่างหากจากแผนบริหารความเสี่ยงทั่วไปในองค์กร

(หมายเหตุ : การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเหล่านี้ มีรายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 8.ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ)



การกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2561 เป็นปีที่ครบกำหนดต่ออายุการเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมกับ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” หรือ Thai CAC บริษัทจึงได้ดำเนินการขอต่ออายุการรับรองเป็นบริษัท ที่เข้าร่วมโครงการ โดยได้จัดทำนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ประกาศนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติตามนโยบายฯ ที่ได้ปรับปรุงจัดทำขึ้นใหม่ปี 2561 แทนฉบับเดิม โดยเอกสารทั้ง 3 ฉบับและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันได้ผ่านการรับรองและสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้นำเสนอคณะกรรมการโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) พิจารณาการต่ออายุสมาชิกต่อไป

(2) การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มติดต่อกับบริษัท

บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมีความพึงพอใจ และมีส่วนร่วมในการดูแลการดำเนินงานของบริษัท ร่วมสอดส่องดูแลการปฏิบัติที่ผิดระเบียบวินัย ผิดจรรยาบรรณธุรกิจ หรือผิดกฎหมาย รวมทั้งรายงานพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงิน การเงิน การบัญชี โดยผู้มีส่วนได้เสีย สามารถติดต่อกับบริษัท แสดงความคิดเห็น แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ทางจดหมายถึงคณะใดคณะหนึ่ง ดังนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง หรือ เลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 976/1 ซอยโรงพยาบาลพระรามเก้า แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 หรือ โทรสาร 02-641-5995 หรือเว็บไซต์ของบริษัท http://www.ecl.co.th ข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะต่างๆ จะได้รับการพิจารณาและดำเนินการตามความเหมาะสม อนึ่ง หากเป็นการชี้เบาะแสการกระทำที่ทุจริต หรือผิดกฎหมาย บริษัทจะเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสเป็นความลับ และดำเนินการด้วยความคำนึงถึงความปลอดภัยของผู้แจ้งเบาะแส รวมถึงผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง เพื่อให้ ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดนั้นมั่นใจว่าจะไม่ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแสและร้องเรียนดังกล่าว ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ จากผู้มีส่วนได้เสีย



7.7.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

(1) ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูล

บริษัทมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลความโปร่งใส รายงานทางการเงินและการดำเนินงาน โดยบริษัทได้ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เท่าเทียม สม่ำเสมอและทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งข้อมูลที่เปิดเผยได้ผ่านการกลั่นกรองจากผู้รับผิดชอบและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ สำหรับข้อมูลที่เปิดเผยได้แก่ งบการเงินรายไตรมาส รายปี แบบแสดงข้อมูลประจำปี (56-1) รายงานประจำปี (56-2) การทำรายการที่เกี่ยวโยง หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมกรรมการ ค่าสอบบัญชี ค่าตอบแทนกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ เป็นต้น โดยเผยแพร่ในรูปแบบต่างๆ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์โดยมีการปรับปรุงข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ใช้สามารถรับข้อมูลข่าวสารได้ทันต่อเหตุการณ์ เข้าถึงได้สะดวกและได้รับประโยชน์สูงสุด

(2) คุณภาพของรายงานทางการเงิน

งบการเงินของบริษัท จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุงบการเงิน สำหรับการเปิดเผยข้อมูลด้านงบการเงิน ได้ผ่านการตรวจสอบ/สอบทานจากผู้สอบบัญชีอิสระ ประสานกับผู้ตรวจสอบภายใน และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการบริษัทก่อนการเปิดเผยแก่ผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย

(3) งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้นบริษัทได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมด้วยนักลงทุนสัมพันธ์และผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารข้อมูลที่สำคัญ ที่เป็นประโยชน์กับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและประชาชนทั่วไป ในปี 2561 บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของบริษัทแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ โดยปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เปิดเผยในช่วงเวลาที่เหมาะสม โปร่งใสและเท่าเทียม ดังนี้

1. การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์ที่ขอพบ (Company Visits) หรือผ่านทางโทรศัพท์ (Conference Calls) รวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง
2. ให้ข้อมูลโดยการสัมภาษณ์จากสื่อมวลชน ในรูปแบบหนังสือพิมพ์ หรือ รายการโทรทัศน์แบบออกอากาศหรือสัมภาษณ์ผ่านทางโทรศัพท์ จำนวน 1 ครั้ง
3. การเข้าร่วมประชุมนักลงทุนที่จัดขึ้นในประเทศ รวมทั้งหมด 2 ครั้ง
4. การเผยแพร่ข่าว (Press Releases) ในกรณีที่บริษัท มีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ

ทั้งนี้ เพื่อเป็นช่องทางในการสื่อสารระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ผู้สนใจสามารถติดต่องานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทได้ที่ นางสาวอภิสรา ศรีอมร เบอร์โทรศัพท์ 02-641-5252 ต่อ 9419 อีเมล apitsara@ecl.co.th เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้รับข้อมูลสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน



การกำกับดูแลกิจการ

7.7.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

(1) โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทชุดปัจจุบัน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ที่หลากหลายทั้งในด้านทักษะและประสบการณ์ในการบริหารด้านการตลาด การเงินการธนาคาร การบัญชี และกฎหมาย เป็นต้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายในการสรรหากรรมการ โดยได้พิจารณาถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ และทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ใน โครงสร้างของคณะกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 9 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 4 คน มากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทดังกล่าว ทำให้มีความชัดเจนในการถ่วงดุลอำนาจดำเนินการที่เหมาะสม โดยกรรมการ จำนวน 9 คน มีโครงสร้างดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันเข้ารับตำแหน่ง	เป็นผู้บริหาร	ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการอิสระ	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการสรรหาฯ
1. นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	15 ก.ย. 2546		☐			
2. นายดนุชา วีระพงษ์	กรรม, การกรรมการบริหาร, ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	17 พ.ย. 2546	☐				
3. นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการ, กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ	15 ก.ย. 2546	☐				
4. นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เลขานุการบริษัท	15 ก.ย. 2546 24 เม.ย. 2561 13 ส.ค. 2551	☐				☐
5. นายโยอิจิ ชิบาตะ	กรรมการ	12 พ.ค. 2559		☐			
6. นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการ, กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	26 ก.พ. 2558 24 เม.ย. 2561 24 เม.ย. 2561		☐	☐	☐	☐
7. นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ (ลาออก) นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ (ทดแทนนายพิพัฒน์ พรสุวรรณ)	กรรมการ, กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	15 ก.ย. 2546 24 เม.ย.2561 24 เม.ย. 2561		☐	☐	☐	☐
8. นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	กรรมการ, กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ	15 ส.ค. 2560 15 ส.ค. 2560		☐	☐	☐	
9. ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ (ลาออก) นายวิชัย ไหมทอง (ทดแทนดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์)	กรรมการ, กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการอิสระ	9 เม.ย. 2551 24 เม.ย. 2561		☐	☐		
รวม			3 ท่าน	6 ท่าน	4 ท่าน	3 ท่าน	3 ท่าน

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร มีจำนวน 3 ท่าน คิดเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีจำนวน 6 ท่าน คิดเป็น 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
- กรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็น 4 ใน 9 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3
- เป็นกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน คิดเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
- อำนาจหน้าที่คณะกรรมการทั้ง 3 คณะ แสดงอยู่ใน ข้อ 6.1 คณะกรรมการบริษัท และข้อ 7.2 คณะกรรมการชุดย่อย
- ประวัติและการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 1 และ แนบ 2 ท้ายเล่ม

บริษัทได้แยกตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็น 2 ตำแหน่ง และไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันไว้อย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่กลุ่มเดียวกัน คือ กลุ่มวีระพงษ์ ณ 4 มกราคม 2562 ถือหุ้นในบริษัทประมาณร้อยละ 24.77 ดังนั้น เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท จึงประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากรรมการบริหาร

(2) ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของคณะกรรมการ

บริษัทได้จัดให้มีระบบแบ่งแยกบทบาทหน้าที่รับผิดชอบ ระหว่างฝ่ายจัดการและฝ่ายตรวจสอบอย่างชัดเจน โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการ 2 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้รับผิดชอบการบริหารงานประจำวัน รวมทั้งติดตามวัดผลการดำเนินงานและรายงานถึงกิจการที่ได้กระทำไปต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงาน สอบทานงบการเงิน จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และตรวจสอบภายใน ฯลฯ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน เป็นกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ ปัจจุบันทั้ง 4 ท่าน มีคุณสมบัติ ตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ (บริษัทกำหนดนิยามกรรมการอิสระให้มีคุณสมบัติเทียบเท่าตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ได้ระบุรายละเอียดไว้ในเรื่องการสรรหากรรมการและผู้บริหาร ข้อ 7.3) และเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระที่สมบูรณ์ มีความระมัดระวังและรับผิดชอบ ช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทได้ดีอย่างต่อเนื่อง ไม่มีกรรมการอิสระท่านใดมีลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัท หรือ มีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระแต่อย่างใด และไม่มีกรรมการท่านใดไปดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น มากกว่า 5 แห่ง

(3) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญดังนี้

- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์สุจริต และความระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

- พิจารณาอนุมัตินโยบายกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจและจริยธรรม แนวทางการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันสำหรับกรรมการผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งรวมถึงการทบทวนนโยบายต่างๆ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง (รายละเอียดอยู่ใน ข้อ 7.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ)

- กำหนดนโยบาย และมีส่วนร่วมพิจารณาอนุมัติให้ความเห็นชอบในการกำหนดทิศทาง เป้าหมายเชิงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน งบประมาณของบริษัท ความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท โดยคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ การเมืองและสังคมอย่างรอบคอบ ซึ่งจะมีการพิจารณาเป็นประจำทุกต้นปี ในปี 2561 ฝ่ายจัดการได้นำแผนงานดังกล่าวไปปฏิบัติตาม และรายงานผลให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานคณะกรรมการบริหารนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส



การกำกับดูแลกิจการ

- จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และจัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส คณะกรรมการได้พิจารณาคัดเลือกสำนักงานตรวจสอบ อิมโปรวิส ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน และช่วยเสนอแนะแก้ไขจุดอ่อนของระบบการควบคุมภายใน โดยสำนักงาน อิมโปรวิส มิได้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท มีความเป็นอิสระในการรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินสำคัญของบริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด และมีประสิทธิภาพ รวมถึงการตรวจสอบการปฏิบัติการตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจัดตั้งคณะอนุกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) ขึ้นในปี 2561

- คณะกรรมการให้นโยบายและแนวทางที่ชัดเจนในการพิจารณารายการที่เกี่ยวโยง หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ได้พิจารณาอย่างรอบคอบเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยผู้ที่มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ และคณะกรรมการได้กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง ครบถ้วนทุกครั้งที่เกิดรายการ

- จัดให้มีนโยบายการถือครองหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร ให้กรรมการและผู้บริหารเปิดเผยรายงานซื้อขายหุ้น หรือการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท โดยกรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึง ผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่า หรือเทียบเท่าผู้จัดการแผนกบัญชี รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 30 วัน นับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง และห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือนก่อนที่งบการเงินเผยแพร่สู่สาธารณะ นอกจากนี้บริษัทได้นำเสนอรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารบรรจุเป็นวาระเพื่อทราบในการประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส

- จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการได้ส่งเสริมให้จัดทำ “คู่มือนโยบายการบริหารความเสี่ยง” (Risk Management Policy) โดยกำหนดการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร และรายงานต่อคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส (รายละเอียดปรากฏในข้อ 9.การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง)

- คณะกรรมการได้ทำหน้าที่กำกับดูแลฝ่ายจัดการ โดยให้มีการควบคุมด้านการดำเนินงาน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการเพื่อให้มีประสิทธิภาพ ได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินงานของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน การควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุม และประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม การควบคุมภายในที่เกี่ยวกับระบบการเงินได้จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินเสนอผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ การปฏิบัติงานด้านการให้สินเชื่อ และเร่งรัดหนี้สิน มีการตั้งเป็นเป้าหมาย และกำหนดตัวชี้วัดความสำเร็จ และติดตามผลการดำเนินงานทุกสิ้นเดือน

ทุกไตรมาสฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบผลการดำเนินงาน และจัดทำรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงาน โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่ออนุมัติการสอบทาน อีกทั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในยังได้ร่วมประชุมโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(4) การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมกรรมการ 5 ครั้งในรอบปี 2561 ได้ทำหน้าที่อนุมัติงบการเงิน ประจำไตรมาส พิจารณากำหนดนโยบาย แผนงานของบริษัท ควบคุมการกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหาร พิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้มีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และมีการประชุมพิเศษเพิ่มความจำเป็น อีกทั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีการประชุมเป็นอย่างน้อยปีละ 1ครั้ง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม การประชุมทุกครั้งจะมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ มีการส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารก่อนการประชุมเป็นระยะเวลาล่วงหน้า 7 วันก่อนประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาหาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าประชุม บริษัทมุ่งหวัง ให้กรรมการร่วมเข้าประชุมทุกครั้ง กรรมการทุกคนควรมีสัดส่วนของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี ในที่ประชุมประธานกรรมการได้ส่งเสริมให้มีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ และถือนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด หลังการประชุมมีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมให้กรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ในปี 2561 บริษัทได้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งสิ้น 5 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ การประชุมคณะกรรมการบริหาร 15 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 5 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 2 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการเป็นดังนี้

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาฯ	การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2561
1. นายปรีชา วีระพงษ์	5/5	-	-	-	1
2. นายดนุชา วีระพงษ์	5/5	13/15	-	-	1
3. นายประภากร วีระพงษ์	5/5	15/15	-	-	1
4. **นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	5/5	15/15	-	1/2	1
5. นายโยอิจิ ชิบาตะ	5/5	-	-	-	1
6. นายสรภัส สุตเธียรกุล	5/5	-	4/5	2/2	1
7. *นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ (ลาออก) **นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ (ทดแทนนายพิพัฒน์ พรสุวรรณ)	1/5 4/5	- -	1/5 4/5	1/2 1/2	1 -
8. นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	5/5	-	5/5	-	1
9. ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ (ลาออก) ** นายวิชัย ไหมทอง (ทดแทน ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์)	1/5 4/5	- -	1/5 -	1/2 -	1 -

** นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล เข้ารับตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แทนดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561

** นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แทน

* นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 วันที่ 23 เมษายน 2561

** นายวิชัย ไหมทอง เข้ารับตำแหน่งกรรมการแทน *ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561



การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุม 5 ครั้งในรอบปี 2561 รวมทั้งได้ประชุมโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง โดยคุณประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ประธานกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ เพียงพอที่จะทำหน้าที่ ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน สอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน พิจารณาและคัดเลือก ผู้ทำหน้าที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และค่าตอบแทน พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน ประเมินระบบการควบคุมภายใน สอบทานการบริหารความเสี่ยงดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบาย และกำกับดูแลการบริหารจัดการ ของคณะกรรมการบริหาร สรุปความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำเนินงานด้านต่างๆ โดยรวม เสนอต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้มีการประชุม 2 ครั้ง ในรอบปี 2561 สำหรับคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทำหน้าที่ กำหนดหลักเกณฑ์ ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการใหม่ เพื่อทดแทนกรรมการอิสระเดิม พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง กำหนดนโยบายและการทบทวนรูปแบบและหลักเกณฑ์ ในการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการ และค่าตอบแทนอื่นๆ ประจำปี กำหนดกฎเกณฑ์ในการประเมินผลงานของคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ สรุปรายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เสนอต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุม 15 ครั้ง โดยกำหนดอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งทุกต้นเดือน และมีการประชุมพิเศษด่วนตามความจำเป็น เพื่อพิจารณาแผนการตลาด อนุมัติสินเชื่อ อนุมัติกฎระเบียบการปฏิบัติงาน และบริหารควบคุมการดำเนินงานของฝ่ายงานต่างๆ ตามปกติธุระของบริษัท ฯลฯ มีการจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และนำเสนอกรรมการตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อเป็นแนวทางตรวจการปฏิบัติงาน ควบคุมดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการณ์ ทั้งนี้บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร 11 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และผู้บริหารอีก 8 ท่าน (รายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร แสดงอยู่ในข้อ 7.2.1 คณะกรรมการบริหาร)

คณะกรรมการบริหาร ได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ 6 ชุด ได้แก่ 1) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน 2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ 3) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง 4) คณะอนุกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริต คอร์รัปชัน 5) คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ และ 6) คณะอนุกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 3 คน ผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน และผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2 คน และพนักงาน 6 คน รวม 11 คน ทำหน้าที่ประเมินราคารถยนต์และบริหารจัดการขายรถยึด มีการปฏิบัติงานร่วมกันเป็นประจำสม่ำเสมอทุกสัปดาห์ และมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง

2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 5 คน รองผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน 1 คน รวม 6 คน ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อที่จำนวนเงินสูง หรือกลั่นกรองสินเชื่อที่จำนวนเงินสูงขึ้น เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร และอนุมัตินโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การตลาด และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

3) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการบริหาร ผู้บริหาร และหัวหน้าหรือรองหัวหน้าทุกหน่วยงานในบริษัท รวม 20 คน ทำหน้าที่ดังนี้

- พิจารณาระบุปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกองค์กร ให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจประจำปี โดยต้องดำเนินการให้ครอบคลุมความเสี่ยงแต่ละด้าน เช่น ด้านการตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านการปฏิบัติการต่างๆ เป็นต้น

- จัดทำมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งระบุอยู่ในคู่มือนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องจัดทำและปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยความเสี่ยงที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงประจำปีในทุกต้นปี จากนั้นจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อตรวจสอบ/สอบทาน และพิจารณาถึงมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงที่ครอบคลุมอย่างเพียงพอและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติใช้เป็นแนวปฏิบัติต่อไป

- ดำเนินการวิเคราะห์ ประเมิน ติดตาม ตรวจสอบ และควบคุมความเสี่ยงที่สัมพันธ์กับหน้าที่และกระบวนการทำงานแต่ละด้านให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้อยู่เสมอทุกๆ ไตรมาส เพื่อให้บริษัทลดความเสียหายจากความเสี่ยงมากที่สุด โดยนำเสนอเรื่องที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อจัดทำเป็นนโยบายหรือแนวปฏิบัติไปยังหน่วยงานทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

- จัดทำรายงานผลการบริหารความเสี่ยงประจำไตรมาส เสนอคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท โดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ

4) คณะอนุกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 8 คน ผู้บริหาร 1 คนและพนักงานระดับหัวหน้าหรือรองหัวหน้าของพนักงานทุกหน่วยงาน 5 คน รวม 14 คน ทำหน้าที่ กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามคู่มือแนวทางการปฏิบัติการต่อต้านทุจริต คอร์รัปชั่น มีการอบรม ติดตาม ทดสอบเพื่อประเมินผลความรู้ ความเข้าใจของพนักงาน รวมถึงการจัดกิจกรรมต่างๆ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชนของบริษัท

5) คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 1 คน ผู้บริหาร 1 คน และพนักงานระดับปฏิบัติการ 5 คน รวม 7 คน ทำหน้าที่พิจารณานโยบาย แผนงาน เสนอแนะแนวทางการปรับปรุง ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีความปลอดภัยในที่ทำงาน

6) คณะอนุกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 1 คน ผู้บริหาร 5 คนและผู้จัดการ 2 คน รวม 8 คน ทำหน้าที่เป็นผู้กำกับดูแล สนับสนุนและพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานให้มีความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ กฎระเบียบที่บริษัทต้องปฏิบัติ โดยมีงานสรุปได้ดังนี้ ศึกษา รวบรวม กฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท จัดทำคู่มือ นโยบาย กฎระเบียบของบริษัท เผยแพร่ ประกาศและอบรมให้กับทุกหน่วยงานให้มีการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การทำงานของทุกหน่วยงานถูกต้องตามกฎเกณฑ์และมีประสิทธิภาพ ตรวจสอบและประเมินผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร รวมทั้งให้คำแนะนำกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เป็นประโยชน์ในการวางแผนการลงทุนขยายสายงานธุรกิจใหม่ เป็นต้น

(5) การประเมินผลงานของตนเอง

บริษัทได้กำหนดไว้ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำแบบประเมิน มีรูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติงาน 2 แบบคือ ประเมินผลคณะกรรมการทั้งคณะ และ ประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เป็นประจำทุกปี ทั้งนี้เพื่อนำผลการประเมินที่สะท้อนถึงประสิทธิภาพในการกำกับดูแลกิจการ และทราบถึงปัญหาที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงาน และปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป ในปี 2561 สรุปผลการประเมิน ดังนี้

1) การประเมินภาพรวมของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ โดยประเมินในด้านต่างๆ คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (4) เรื่องอื่นๆ ประกอบด้วยความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร สรุปผลการประเมินของคณะกรรมการทั้งคณะ ในภาพรวม 5 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 91.59 %

2) การประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) คือ (1) ความคืบหน้าของแผนงาน (2) การวัดผลการปฏิบัติงาน โดยมีหัวข้อดังนี้ 1. ความเป็นผู้นำ 2. การกำหนดกลยุทธ์ 3. การปฏิบัติตามกลยุทธ์ 4. การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน 5. ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ 6. ความสัมพันธ์ภายนอก 7. การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร 8. การสืบทอดตำแหน่ง 9. ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ 10. คุณลักษณะส่วนตัว สรุปผลการประเมินของประธานเจ้าหน้าที่บริหารอยู่ในระดับดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 89.35 %



การกำกับดูแลกิจการ

ทั้งนี้ จากที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2561ได้มีมติอนุมัติให้ประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ เนื่องจาก การทำงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการมีลักษณะคล้ายกัน ต่างกันเพียงเรื่องวงเงินอนุมัติ จึงขอให้มีการประเมินกรรมการผู้จัดการด้วยแบบประเมินเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) โดยสรุปผลการประเมินของกรรมการผู้จัดการอยู่ในระดับ ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 90.05%

(6) ค่าตอบแทนกรรมการ ผู้บริหาร

บริษัทได้ดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560 ได้กำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยคำนึงว่าค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการควรอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ส่วนการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการตรวจสอบในปี 2561 ยังใช้การพิจารณาให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยการเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน มีขนาดใกล้เคียงกัน และผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งได้นำเสนอขออนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2561 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 8.5 ล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้มีดุลยพินิจจัดสรรจ่ายในรูปค่าตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม (รายละเอียดเปิดเผยอยู่ในข้อ 6.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร)



(7) การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

เมื่อมีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และเลขานุการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ แต่ละท่านจะได้รับข้อมูลจาก เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ โดยจะเป็นผู้ประสานงานจัดมอบเอกสารและข้อมูลให้แก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและเลขานุการที่เข้ารับตำแหน่งให้ทราบถึงการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบของการเป็นกรรมการบริษัทจดทะเบียนตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมายและนโยบายด้านต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเพื่อเตรียมความพร้อม และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ได้แก่ คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายในการกำกับดูแลกิจการ ข้อบังคับของบริษัท ข้อมูลผลการตรวจสอบ ผลการดำเนินงาน แผนธุรกิจของบริษัท และแผนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท เป็นต้น เพื่อให้ทุกท่านสามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง และเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม

พร้อมกันนี้ บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อหลักสูตรที่สำนักงาน ก.ล.ต.กำหนดให้เข้าอบรมโดยคณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อนำความรู้และประสบการณ์มาพัฒนาบริษัทต่อไป ได้แก่ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) Director Certificate Program (DCP) Audit Committee Program (ACP) Advance Audit Committee Program (AACP)

นอกจากนี้ บริษัทส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร เลขานุการ และพนักงานที่เกี่ยวข้อง เข้าอบรมสัมมนาต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อพัฒนาความรู้อย่างสม่ำเสมอ เช่น กฎระเบียบข้อบังคับที่มีการเปลี่ยนแปลงในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ อีกทั้งมีการพัฒนาเพิ่มเติมโดยเข้าอบรมกับสมาคมธุรกิจเช่าซื้อ สภาวิชาชีพนักบัญชี สำนักงานฝึกอบรมต่างๆ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหลักสูตรที่สำคัญๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นต้น (ได้เปิดเผยไว้ที่นโยบายพัฒนาบุคลากร ข้อ 6.5) เช่น

- นายดนุชา วีระพงษ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เข้าอบรมหลักสูตร CEO CLUB 2018 ครั้งที่ 3/2018 ในหัวข้อ Global Economic Outlook 2019 : Implication to Thailand จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เข้าอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 258/2561 และ หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร กรรมการอิสระ เข้าอบรมหลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561
- นายสรภัส สุตเธียรกุล กรรมการอิสระ เข้าอบรมหลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561
- นายวิชัย ไหมทอง กรรมการอิสระ เข้าอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 258/2561 และ หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 30/2561 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล กรรมการและเลขานุการบริษัท เข้าอบรม ROAD TO CERTIFY ครั้งที่ 4/2018: “แนวทางการเข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” และ สัมมนาเรื่อง Enhancing Good Corporate Governance based on CGR Scorecard จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น



8. ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (CSR)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมาอย่างต่อเนื่อง มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อสร้างความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยึดมั่นดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการเข้าเป็นส่วนร่วมที่ดีของสังคมและชุมชน คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อใช้เป็นนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจที่พนักงานทุกระดับจะยึดปฏิบัติตาม นอกจากนี้ บริษัทได้ทำการส่งเสริมการปลูกจิตสำนึกให้กับพนักงานทุกระดับชั้น ตระหนักถึงความสำคัญของชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านระบบการประชาสัมพันธ์ภายในของบริษัท รวมทั้งได้เปิดโอกาสให้พนักงาน รวมถึงคู่ค้าได้มีส่วนร่วม ในการจัดทำโครงการต่างๆ เป็นประจำทุกปี โดยบริษัทมุ่งหวังให้โครงการต่างๆ นั้น สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่สังคมและสิ่งแวดล้อม

สำหรับแนวคิดของบริษัทต่อแนวทางปฏิบัติ CSR in process ในกระบวนการของธุรกิจ เพื่อพัฒนาธุรกิจสู่ความยั่งยืน บริษัทได้ยึดคำกล่าวที่ว่า “อย่าพยายามทำ CSR ให้เป็นงาน แต่เน้นทำงานให้มี CSR” โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานอย่างเหมาะสม ในเรื่องสวัสดิการพนักงาน ส่งเสริมสวัสดิภาพด้านสุขภาพและความปลอดภัยให้กับพนักงาน การจ้างงาน ที่ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและให้ความสำคัญในเรื่องมนุษยธรรมต่อพนักงาน รวมถึงความรับผิดชอบต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสีย เป็นต้น บริษัทได้ ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค กฎหมายแรงงาน การจ่ายภาษี และดำเนินกิจการภายใต้หลักจริยธรรมและหลักการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี โดยรับผิดชอบสังคมและสิ่งแวดล้อมและชุมชนโดยรอบ มุ่งเน้นการบริการให้เกิดความพึงพอใจแก่ลูกค้า ตามพันธกิจที่บริษัทยึดเป็นแนวทางในการทำงาน อันได้แก่ “ใส่ใจบริการ สู่มาตรฐาน และความพอใจ Speed car Speed money”

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการทำ CSR After process อย่างต่อเนื่อง มีการสนับสนุนส่งเสริมกิจกรรมที่สร้างจิตสำนึก สร้างประโยชน์ให้เกิดขึ้นในสังคม เช่น การบริจาคทุนการศึกษา การรณรงค์สร้างจิตสำนึกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และการช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคมและผู้ประสบภัยทั้งในรูปแบบของกำลังกายและกำลังทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งทุกกิจกรรมจัดให้พนักงานทุกระดับในบริษัทได้มีส่วนร่วมด้วยกันทุกคนเพื่อส่งเสริมการช่วยเหลือซึ่งกันและกันให้กลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดไว้ 8 ข้อ ดังนี้

8.1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทประกอบกิจการด้วยความสามารถทางธุรกิจ ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างมีจริยธรรมและสัมพันธภาพที่ดีต่อบุคคล และกิจการที่บริษัทเกี่ยวข้อง ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ หน่วยงานของรัฐ สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทมีนโยบายบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณธุรกิจในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องเป็นลายลักษณ์อักษร (เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัท)

- ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต สร้างธุรกิจให้เติบโตมั่นคง สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น ดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น และจัดสรรเงินปันผลให้อย่างเป็นธรรม

- การแข่งขันที่เป็นธรรม : บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม ภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่มีพฤติกรรมที่ขัดขวางการแข่งขัน ไม่แข่งขันโดยทุ่มตลาด ไม่ลดอัตราดอกเบี้ยจนทำให้สูญเสียระบบการแข่งขันที่ดี และไม่บริการเป็นพิเศษแบบรายบุคคลจนเกินควร ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสีย พนักงานบริษัทหลีกเลี่ยงการแย่งลูกค้า หรือวิจารณ์เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม หรือแผนธุรกิจต่างๆ ของบริษัทผู้ให้เช่าซื้อรายอื่นในตลาดรถยนต์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน ในระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทไม่เคยมีข้อพิพาทใดๆ กับคู่แข่ง

- ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมในคู่ค้า : ในการซื้อรถยนต์จากเต็นท์คู่ค้าเพื่อจัดสินเชื่อให้กับลูกค้าได้เช่าซื้อรถ บริษัทจะคัดเลือกผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองที่ได้มาตรฐาน มีฐานะการเงินที่มั่นคงน่าเชื่อถือ ซึ่งเสนอขายรถที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสมต่อความต้องการของลูกค้า บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเป็นธรรมตามเงื่อนไขทางการค้า ให้ความสำคัญต่อการปล่อยสินเชื่อ และชำระราคารวดเร็ว มุ่งสร้างสายสัมพันธ์ที่ดีต่อคู่ค้า เป็นการรักษาตลาดไว้ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกัน โดยไม่ขัดต่อศีลธรรมอันดี หรือก่อความเสื่อมเสียชื่อเสียงบริษัท

- ส่งเสริมการเคารพต่อสิทธิในทรัพย์สิน : บริษัทจัดทำสัญญาเช่าซื้อที่มีเงื่อนไขสัญญาที่เหมาะสม และเป็นธรรมต่อลูกค้า เคารพสิทธิในการครอบครองรถของลูกค้า ให้ลูกค้ามีสิทธิได้ใช้รถ ครอบครองรถ และได้รับทะเบียนรถที่เช่าซื้อ

- บริษัทหลีกเลี่ยงกิจกรรมใดๆ อันเป็นการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เช่น ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ซอฟท์แวร์ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้อื่น

- ชำระค่าการใช้หรือได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม : บริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงิน ตามข้อตกลงกับเจ้าหนี้ธนาคารโดยเคร่งครัด เช่น มีเงื่อนไขเกี่ยวกับการดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนกำหนดที่ 3:1 ซึ่งบริษัทมีความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ยืมและดอกเบี้ยตรงตามกำหนดเวลาโดยไม่เคยผิดนัด และบริษัทนำส่งรายงานทางการเงินให้กับธนาคารตามกำหนดทุกไตรมาส

- เกี่ยวข้องกับการเมืองอย่างมีความรับผิดชอบ : ในด้านการเกี่ยวข้องกับหน่วยงานของรัฐ บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลและเกี่ยวข้อง ได้แก่ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กรมสรรพากร สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ กรมการขนส่งทางบก และคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค เป็นต้น พร้อมให้ความร่วมมือสนับสนุนการพัฒนานโยบายสาธารณะ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อสังคม และตระหนักถึงการเกี่ยวข้อง และให้ความช่วยเหลือกับฝ่ายการเมืองอย่างมีความรับผิดชอบ จะไม่ช่วยเหลือ สนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองที่เป็นการกระทำที่มิชอบด้วยกฎหมาย

8.2 การต่อต้านการทุจริต

เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 บริษัทเข้าร่วมเป็นสมาชิก “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” (The Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) อย่างเป็นทางการ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตประกาศไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจและให้กรรมการและพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด (ดังแสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท) บริษัทยึดหลักมุ่งให้การปฏิบัติงานใดๆ เป็นไปด้วยความสุจริต ถูกต้องโปร่งใส เปิดเผยและตรวจสอบได้ ไม่ทุจริต ไม่ให้ และ/หรือ ไม่รับสินบน สิ่งล่อใจ อามิสสินจ้าง ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับเงินสดหรือตราสารที่เปรียบเสมือนเงินสด สิ่งของ สินน้ำใจ ของขวัญ ของกำนัล หรือการเลี้ยงรับรองต้องไม่เกินกว่ามารยาททางสังคม หรือเป็นที่ยอมรับได้ทางธุรกิจ ไม่เสนอสัญญา เรียกร้องหรือรับสินบนใดๆ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อแลกกับผลประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง

- สำหรับในปี 2561 บริษัทได้อยู่ระหว่างการต่ออายุสมาชิก “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” (The Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ที่ครบอายุสมาชิกเมื่อเดือน ตุลาคม 2561 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ บริษัทได้ทบทวน ปรับปรุงนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และอยู่ระหว่างการจัดทำคู่มือแนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันที่จะประกาศใช้ในปี 2562 โดยในการจัดทำจะสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ CAC ประกาศให้กับกลุ่มสมาชิกและบริษัทที่ต้องการเข้าร่วมโครงการรับทราบ และนำไปเป็นแนวทางในการจัดทำนโยบายและคู่มือในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งโดยทั่วไปบริษัทจะมีการทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการทบทวนนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งอีกด้วย

- บริษัทให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วม พร้อมด้วยการสนับสนุนส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือร่วมใจระหว่างองค์กรในภาคธุรกิจ ภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อขับเคลื่อนการใช้มาตรการต่อต้านการทุจริต การเปิดเผยข้อมูล และกำหนดมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่สะอาด เน้นการแข่งขันด้วยระบบกลไกตลาด จากในปี 2560 ที่บริษัทได้แยกการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ออกจากการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อนำมาประเมินและติดตามการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแล เพื่อป้องกันการทุจริต คอร์รัปชันให้ครอบคลุมในเรื่องการบริจาคเพื่อการกุศล การเป็นผู้ให้การสนับสนุนทางการเมือง การรับของขวัญ และการใช้จ่ายเพื่อการเลี้ยงรับรอง เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2561 หลังจากการเข้าร่วมอบรมกับ CAC จึงพบว่าบริษัทจะต้องปรับปรุงแบบประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้มากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันกับหน่วยงานรัฐบาลที่บริษัท บริษัทร่วม หรือคู่ค้าต้องดำเนินธุรกรรมต่างๆ ร่วมกัน ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการปรับปรุง คาดว่าจะสามารถใช้แบบประเมินใหม่นี้ภายในไตรมาส 1/2562 เป็นต้นไป

- บริษัทกำหนดกลไกการปฏิบัติงานของฝ่ายบัญชีและการเงินให้มีการรายงานสถานะการเงินที่ถูกต้อง โปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพในการป้องกันการทุจริต และสามารถต่อต้านการให้สินบน และคอร์รัปชัน



ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (CSR)

- บริษัทจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน แยกออกจากการประเมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานประจำ และมีการรายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

- จัดให้มีคณะอนุกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ประกอบด้วย ผู้บริหาร และพนักงาน ทำหน้าที่ประเมินและบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งครอบคลุมระบบงานทุกหน่วยงานที่สำคัญต่างๆ เช่น การตลาด การจัดซื้อจัดจ้าง การเร่งรัดหนี้สิน การชำระเงิน เป็นต้น ทั้งนี้ ได้มีการทบทวนความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องทุกไตรมาส เพื่อให้มีการวางมาตรการและติดตามแก้ไขที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ และทันเวลา โดยนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัท ตามลำดับ

- จัดให้มีคณะอนุกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร ผู้บริหาร และพนักงาน โดยมีหน้าที่ในการจัดทำระเบียบ คู่มือ และนโยบายให้กับหน่วยงาน พร้อมกับการประกาศ การจัดอบรมเพื่อให้พนักงานเข้าใจ รับทราบ และปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ รวมถึงทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน ตามกฎเกณฑ์ นโยบายและข้อบังคับที่กำหนดไว้ ทั้งจากภายในและภายนอกบริษัท พร้อมกับการควบคุมดูแลการฝ่าฝืนระเบียบข้อบังคับและกฎหมายของทุกหน่วยงาน และ ซึ่งในการปฏิบัติงานจะคำนึงถึงผลกระทบทางลบต่อความคาดหวังของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน วงการธุรกิจ สาธารณชน ชุมชน ซึ่งเป็นผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทด้วย

- จัดให้มีการตรวจสอบภายใน ประเมินระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานผลการตรวจสอบ พร้อมข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อร้องเรียน แจ้งเบาะแส การกระทำที่เข้าข่ายผิดกฎเกณฑ์ระเบียบข้อบังคับหรือผิดจริยธรรมธุรกิจของบริษัท หรือ มีข้อสงสัยในรายงานทางการเงิน หรือ ระบบการควบคุมภายใน หรือ มีข้อสงสัยว่ามีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยให้ปรึกษาผู้บังคับบัญชา หรือ แจ้งผ่านอีเมล หรือ ส่งจดหมายลับ มาที่เลขานุการบริษัท หรือ ผู้จัดการแผนกบุคคล หรือ คณะกรรมการตรวจสอบ

- บริษัทมีนโยบายในการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือเบาะแสแก่บริษัท (Whistle Blowing Policy) โดยบริษัทให้ความเชื่อมั่นว่าจะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้เป็นความลับ และจะไม่ดำเนินการลงโทษใดๆ กับพนักงานที่ให้ข้อมูลด้วยเจตนาสุจริต

- ได้สื่อสารและจัดอบรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้ความรู้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานใหม่ และพนักงานทั่วทั้งองค์กร ให้ทราบถึงนโยบายและแนวปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องต่างๆ ตลอดจนชี้ให้เห็นโทษของการทุจริตคอร์รัปชันที่เป็นภัยร้ายแรงต่อสังคมและประเทศ และผู้กระทำความผิดอาจจะต้องได้รับโทษตามกฎหมาย เพื่อส่งเสริมให้เกิดจิตสำนึกและความร่วมมือในการเป็นส่วนหนึ่งของการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบและสามารถสื่อสารให้ครอบครัว เพื่อนหรือบุคคลภายนอกเข้าใจแนวทางในการปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตฯ ได้ด้วย

- สื่อสารให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่มาติดต่อกับบริษัท ทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขาต่างๆ ได้ทราบถึงนโยบายและเจตนารมณ์ในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท โดยติดป้ายและรูปการรณรงค์ต่อต้านคอร์รัปชันหน้าบริษัท และจัดทำป้ายตั้งโต๊ะในทุกชั้นฝ่าย

- จัดทำเสื้อยูนิฟอร์มของบริษัท ปักข้อความ “ต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” ให้แก่ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรได้สวมใส่อย่างน้อยสัปดาห์ละหนึ่งครั้ง เพื่อสื่อสารข้อความและเตือนใจให้กับผู้สวมใส่และบุคคลภายนอกได้ทราบถึงภัยร้ายของการทุจริตคอร์รัปชันและเชิญชวนให้ร่วมกันต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

- บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายด้วยการหลีกเลี่ยงที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมกับกิจกรรมใดๆ ที่จะนำไปสู่ปัญหาคอร์รัปชันของภาครัฐและ/หรือภาคเอกชน และพร้อมให้ความร่วมมือ สนับสนุนมาตรการของรัฐ และเอกชนในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทเข้าร่วมกิจกรรมที่ส่งเสริมด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ในปี 2561 ดังนี้





บริษัทให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมกิจกรรมที่ส่งเสริมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2561 กรรมการ ผู้บริหารและตัวแทนพนักงานของบริษัทได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการแสดงจุดยืน ในการรวมพลังกันต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคประชาสังคม โดยตัวแทนบริษัทได้ไปร่วมงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ 2561” จัดขึ้นโดย องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) หรือ Anti-Corruption organization of Thailand: ACT ภายใต้แนวคิด “คนไทย ตื่นรู้สู้โกง” โดยมุ่งส่งเสริมให้คนไทยทุกภาคส่วนได้ลุกขึ้นมาเป็น Active Citizen ที่ปฏิวัติตัวเองด้วยการไม่นิ่งเฉยและกล้าลุกขึ้นมาส่งเสียงต่อต้านการโกงทุกรูปแบบ ให้เกิดเป็นพลังสังคมที่พร้อมต่อสู้ ปกป้องผลประโยชน์ของประเทศชาติ และได้ตระหนักว่าคนไทยสามารถเอาชนะคอร์รัปชัน เพื่อสร้างมิติใหม่ในการสร้างอนาคตที่ดีให้กับประเทศไทย





เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2561 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและพนักงานของบริษัทได้ร่วมงาน CAC Conference 2018 องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในงาน National Conference on Collective Action against Corruption ครั้งที่ 9 ในหัวข้อ “Disrupting Corruption”จัดขึ้น ณ โรงแรมดุสิตธานี ในงานนี้ได้รับเกียรติจากวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิทั้งในประเทศ และต่างประเทศมาร่วมแบ่งปันความรู้และประสบการณ์ เช่น ดร. พนัส สิมะเสถียร ประธาน CAC, ดร. มานะ นิมิตรมงคล เลขาธิการ องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) (ACT) ในหัวข้อ “เสือดำ, หมูป่า, และนาฬิกาเพื่อน...” และ ดร. ธานี ชัยวัฒน์ ผู้อำนวยการศูนย์เศรษฐศาสตร์พฤติกรรมและการทดลอง คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ในหัวข้อ “การใช้เทคโนโลยีดิจิตอลเพื่อตรวจหาความขัดแย้งของผลประโยชน์” เป็นต้น



ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (CSR)

ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติและเข้าร่วมกิจกรรม เพื่อแสดงจุดยืนในการปฏิเสธการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบมาอย่างต่อเนื่อง โดยชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในวงกว้าง และร่วมกันผลักดันให้ภาครัฐปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างโปร่งใส ยอมรับการมีส่วนร่วมและตรวจสอบได้จากภาคเอกชนและประชาสังคม เพื่อปกป้องประโยชน์สาธารณะจากการทุจริตคอร์รัปชัน

8.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงการปฏิบัติในด้านการให้ความเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด และสนับสนุนให้พนักงานใช้สิทธิของตนในฐานะพลเมืองตามรัฐธรรมนูญและกฎหมาย บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติแก่พนักงานในการปฏิบัติตนกับผู้ร่วมงานและผู้อื่นที่เกี่ยวข้องด้วยการให้เกียรติและเคารพซึ่งกันและกัน มีมารยาททางสังคม มีน้ำใจและเป็นแบบอย่างที่ดีต่อกัน นอกจากนี้ บริษัทได้ปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าบุคคลนั้นจะเป็นใคร มีถิ่นกำเนิด สัญชาติ เชื้อชาติ เผ่าพันธุ์ สีผิว ศาสนา ภาษา หรือสถานะทางสังคมเช่นใด รวมถึงการให้ความเคารพในความเป็นส่วนตัว ข้อมูลส่วนบุคคล ความมีอิสระในการกระทำใดๆ ตามสิทธิอันชอบธรรมตามหน้าที่การงาน ตามกฎหมายและสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทมีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

- สนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทไม่มีนโยบาย ไม่กระทำและไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิด เช่น ไม่กระทำและไม่สนับสนุนการบังคับใช้แรงงานที่ผิดกฎหมาย หรือการใช้แรงงานเด็ก

- การปฏิบัติต่อพนักงาน ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์ ให้ความสำคัญในเรื่องสิทธิมนุษยชนอย่างเท่าเทียม เอาใจใส่ดูแลทุกข์สุขความเป็นอยู่ การช่วยเหลือซึ่งกันและกันเมื่อประสบเหตุเภทภัย

- บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่ได้ทำการประเมินไว้ในรายงานการบริหารความเสี่ยง ที่ได้รับการตรวจสอบและประเมินอย่างสม่ำเสมอ

- บริษัทส่งเสริมและเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกทุกกลุ่ม ทั้งพนักงานทุกคนผู้ถือหุ้น ชุมชน สังคม มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น เมื่อมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไขร่วมกัน โดยเปิดช่องทางการติดต่อเพื่อแสดงความคิดเห็น เสนอแนะ หรือร้องเรียน ตามที่อยู่ของบริษัทที่ระบุในเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทมีนโยบายในการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกหนี้ทุกราย จึงได้กำหนดผู้รับผิดชอบในการควบคุมดูแลข้อมูลส่วนบุคคล โดยให้ความใส่ใจและระมัดระวังในการควบคุมดูแลข้อมูลส่วนบุคคล อีกทั้ง บริษัทยังห้ามมิให้พนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลลูกค้าไปเปิดเผยหรือใช้ประโยชน์ส่วนตัว

- เปิดโอกาสด้านการจ้างงานบุคคล รวมไปถึงการจ้างงานคนพิการอย่างเท่าเทียม สำหรับการจ้างงานคนพิการนั้น บริษัทได้สมทบเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการถูกต้องตามกฎหมายมาโดยตลอด และในปีพ.ศ. 2561 ได้จ้างงานคนพิการเป็นพนักงานประจำของบริษัท จำนวน 1 คน ทำหน้าที่พนักงานด้านธุรการ

- บริษัทมีนโนบายเรื่องการป้องกันการคุกคามทางเพศ การกระทำต่างๆ ที่ถือว่าเป็นการคุกคามทางเพศ เช่น การแสดงออกโดยวาจา การวิพากษ์วิจารณ์เกี่ยวกับรสนิยมทางเพศของผู้อื่น หรือการแสดงออกทางกายภาพเกี่ยวกับเรื่องเพศอย่างไม่พึงประสงค์ การแสดงออกถึงความเป็นปรปักษ์ ข่มขู่ในที่ทำงาน หรือการกระทำใดๆ ที่เข้าข่ายไม่พึงประสงค์ในเรื่องเพศ การเผยแพร่เรื่องขำขันเชิงลามกในที่ทำงาน ประกาศ แจกจ่าย ส่งกระจายข้อมูลเนื้อหาหรือภาพที่แสดงถึงการคุกคามทางเพศ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดบทลงโทษสำหรับผู้ที่กระทำผิดในเรื่องดังกล่าว ซึ่งจะผ่านขั้นตอนการสืบสวน การคุ้มครองปกป้อง และการพิจารณาลงโทษ

8.4. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทมุ่งมั่นเอาใจใส่ด้านการปฏิบัติต่อแรงงานหรือพนักงานด้วยความเป็นธรรม โดยปฏิบัติต่อพนักงานตามข้อบังคับของกฎหมายแรงงาน หลักสิทธิมนุษยชน และหลักจริยธรรม โดยตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของแรงงาน รวมถึงการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงานอย่างเหมาะสม อีกทั้งบริษัทให้ความใส่ใจในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงานมาโดยตลอด

- บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับมีการเรียนรู้ พัฒนา เพิ่มพูนศักยภาพ และเลื่อนตำแหน่ง เมื่อมีโอกาสเหมาะสมด้วยความเสมอภาค มีการประเมินวิธีการดำเนินงาน และประเมินผลงานอย่างสม่ำเสมอ ไม่ปลด หรือเลิกจ้างพนักงาน อันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่เพียงฝ่ายเดียว หรือตัดสินใจอยู่บนพื้นฐานของการเลือกปฏิบัติ

- บริษัทให้ความเป็นธรรมต่อการพิจารณาแต่งตั้ง การโยกย้าย โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงานเป็นเกณฑ์

- จัดให้มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ การจ่ายค่าจ้าง การทำงานล่วงเวลา สมเหตุสมผล มีวันพักผ่อนประจำสัปดาห์ และวันลาพักผ่อนประจำปี ตลอดจนการลาคลอด โดยที่พนักงานสามารถทำงานได้เต็มศักยภาพ และแบ่งเวลาให้แก่ครอบครัวได้ด้วย

- ไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ ไม่บังคับให้ทำงานล่วงเวลา เพื่อแลกกับการไม่ถูกลงโทษ หรือหักค่าจ้าง

- จัดให้มีช่องทางการสื่อสาร เพื่อรับฟังความคิดเห็นร้องเรียน ร้องทุกข์ หรือ แจ้งเบาะแสของพนักงาน โดยไม่จำเป็นต้องเปิดเผยชื่อของผู้ร้องเรียน โดยจัดให้มีกล่องใส่จดหมายภายในบริษัท อีเมล หรือส่งทางไปรษณีย์ถึงคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ ผู้ตรวจสอบภายใน หรือ เลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ของบริษัทและอีเมลที่ระบุในประกาศและเว็บไซต์

- มีการให้ข้อมูลสำคัญแก่พนักงาน เพื่อให้ทราบผลการดำเนินงาน สถานะ แผนงานและกลยุทธ์ของบริษัท จากการประชุมหน่วยงานทุกสัปดาห์ ประชุมประจำเดือนของบริษัท และประชุมพนักงานประจำปี

- บริษัทมีการดำเนินการและรับผิดชอบกระบวนการจัดการ เมื่อมีพนักงานร้องเรียนการกระทำใดว่าอาจเข้าข่ายการกระทำผิดต่อนโยบาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย โดยคณะกรรมการบริหารจะแต่งตั้งหรือมอบหมายคณะทำงานให้ดำเนินการรวบรวมข้อเท็จจริงที่พนักงานรายบุคคล หรือเป็นกลุ่ม ได้กระทำเกี่ยวกับการฝ่าฝืนหรือการละเลยไม่ปฏิบัติตามกฎข้อบังคับดังกล่าว เมื่อได้รับรายงานสิ้นสุด คณะกรรมการบริหารจะพิจารณาสั่งดำเนินการและรับผิดชอบ เพื่อบรรเทาความเสียหายให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบ โดยคำนึงถึงความเดือดร้อนเสียหายของส่วนรวมด้วย

- บริษัทให้ความอิสระในการแสดงความคิดเห็น ยอมรับ และรับรองคณะกรรมการสวัสดิการพนักงานที่มาจากการเลือกตั้งซึ่งมีวาระครบทุก 2 ปี เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการเจรจาต่อรองร่วมกันระหว่างบริษัทและพนักงานในทุกด้าน ทั้งด้านผลตอบแทนและการกำหนดความก้าวหน้าในสายงานให้กับพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทจะทำการแจ้งและบอกกล่าวข้อมูลสำคัญต่อพนักงานและตัวแทนพนักงาน เพื่อให้ทราบผลการดำเนินงาน และสภาพที่แท้จริงของกิจการ รวมถึงแจ้งข้อมูลที่เหมาะสม และภายในระยะเวลาที่สมควร เมื่อต้องการเปลี่ยนแปลงใดๆ ภายในกิจการ

- บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการอย่างเคร่งครัด และอำนวยความสะดวก ดูแลให้พนักงานได้รับสิทธิต่างๆ อย่างเป็นธรรม และเสมอภาค สวัสดิการที่จัดให้กับพนักงานของบริษัท เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี ประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การประกันสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เงินกู้อเนกประสงค์ให้ชุดฟอร์มพนักงาน การเยี่ยมพนักงานกรณีเจ็บป่วยซึ่งต้องพักรักษาตัวในโรงพยาบาล เป็นต้น รวมถึงการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความสามัคคี เช่น งานปีใหม่ งานกีฬาสี กิจกรรมด้าน CSR เพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วม

- บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการสร้างเสริมสุขภาพกายและสุขภาพใจที่ดีให้กับพนักงาน จึงมีการส่งเสริมและสนับสนุนทั้งในด้านการออกกำลังกาย และด้านกิจกรรมสร้างสุขภาพจิตใจให้ดีและแข็งแรง เช่น สนับสนุนเงินทุนและชุดฟอร์มเพื่อใช้ในการทำกิจกรรมแข่งฟุตบอลกับคู่ค้า การเข้าอบรมฟังธรรม เป็นต้น



ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (CSR)

- จัดให้มีการให้รางวัลตอบแทนและแสดงความชื่นชมในรูปแบบต่างๆ แก่พนักงานที่ทำหน้าที่ได้เป็นอย่างดี หรือปฏิบัติงานกับบริษัทมาเป็นระยะเวลายาวนาน เช่น ติดประกาศชื่นชมพนักงานที่บอร์ดของบริษัท รางวัลพนักงานดีเด่นประจำปี เป็นต้น

- มีการจัดตั้ง “คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ” ทำหน้าที่เสนอแนวทางด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม ที่เอื้อต่อการทำงาน โดยบริษัทมีหน่วยงานด้านความปลอดภัยในการทำงานหรือ จป.วิชาชีพประจำบริษัท ที่จะทำหน้าที่วิเคราะห์หรือค้นหาความเสี่ยงเบื้องต้นที่อาจเกิดขึ้น และมีการจัดทำการประเมินความเสี่ยงของบริษัททบทวนทุกปี จป.และคณะกรรมการความปลอดภัยฯ ทำหน้าที่เพื่อลดการเกิดอันตรายต่อสุขภาพและส่งเสริมความปลอดภัยในการทำงาน ดังนี้

- มีการอบรมพนักงานใหม่ก่อนเริ่มงานทุกครั้ง

- การอบรมซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟ มีการอบรมซ้อมดับเพลิง ในสัดส่วนไม่น้อยกว่า 40% ของจำนวนพนักงานทั้งหมด และให้พนักงานทุกคนซ้อมอพยพหนีไฟปีละครั้งเป็นประจำทุกปี

- การอบรมความรู้ด้านปฐมพยาบาล

- ตรวจวัดสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยจะมีการตรวจวัดคุณภาพสภาพแวดล้อมปีละ 1 ครั้ง

- ประกาศและเผยแพร่กฎข้อบังคับด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการที่มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง ให้กับพนักงานอย่างทั่วถึง

จากสถิติอุบัติเหตุในการทำงานของบริษัท ในรอบ 3 ปี ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นมา พบว่าไม่มีอุบัติเหตุถึงขั้นหยุดงานหรือเสียชีวิต

ประมวลกิจกรรมสวัสดิการของพนักงาน ประจำปี 2561

การตรวจสุขภาพประจำปี

บริษัทจัดให้มีการตรวจสุขภาพขั้นพื้นฐานและวิเคราะห์ผลเชิงลึก เช่น การตรวจหาเซลล์มะเร็งลำไส้และตับ รวมถึงการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ให้กับพนักงานทุกคนที่ยังไม่ได้ฉีดวัคซีนตัวนี้ในรอบ 1 ปี โดยทีมแพทย์และพยาบาลจากโรงพยาบาลพระราม 9 เพื่อตรวจหาสิ่งที่บกพร่องหรือสิ่งที่มีความเสี่ยงต่อร่างกายให้พนักงานได้รู้เท่าทันและรักษาได้ทันท่วงที ในปีที่ผ่านมาผลการตรวจสุขภาพของพนักงานโดยรวมมีสุขภาพร่างกายแข็งแรง ไม่มีโรคที่เกิดจากการทำงาน



การตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม ประจำปี 2561





บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท เอ็นไวร์โปร จำกัด เป็นผู้ตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม คุณภาพอากาศภายในอาคาร แสงสว่าง และความชื้น ทั้งนี้ จากการตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อมในปี 2560 บริษัท เอ็นไวร์โปร ได้แนะนำเรื่องการถ่ายเทอากาศ และเรื่องความชื้นที่อาจก่อให้เกิดแบคทีเรียภายในอาคาร

สำหรับในปี 2561 จากการตรวจวัดคุณภาพอากาศ ประกอบด้วย ตรวจวัดค่าฝุ่นละออง ก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ แบคทีเรียยีสต์และรา ความเข้มของแสงสว่าง การถ่ายเทอากาศ และความชื้นภายในอาคาร พบว่า อยู่ในเกณฑ์มาตรฐานที่กระทรวงแรงงานกำหนด ทั้งนี้ จากการตรวจวัดในปี 2560 บริษัทผู้ตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อมมีข้อเสนอแนะให้บริษัทดูแลในเรื่องของความชื้นและการถ่ายเทในอากาศภายในตัวอาคารให้มากยิ่งขึ้น บริษัทจึงให้ฝ่ายบริหารงานกลางดำเนินการดูแลเรื่องการถ่ายเทอากาศของแต่ละชั้นอย่างสม่ำเสมอ มีการเปิดหน้าต่างเพื่อถ่ายเทอากาศ การทำความสะอาดเครื่องปรับอากาศ แอร์คอมเพรสเซอร์ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2561 นี้การตรวจวัดคุณภาพอากาศและสิ่งแวดล้อมไม่มีข้อเสนอแนะเพื่อให้ปรับปรุงเพิ่มเติม

โครงการฝึกซ้อมแผนป้องกันและระงับอัคคีภัยในสถานประกอบกิจการ และการอบรมดับเพลิงขั้นต้น ประจำปี 2561

โครงการนี้จัดขึ้นทุกปี เพื่อให้พนักงานทุกคนในองค์กรมีความรู้ ความเข้าใจ และความสามารถป้องกันและตรวจตรา ลดโอกาสเสี่ยงต่อการเกิดเหตุอัคคีภัย เป็นการป้องกันการสูญเสียชีวิตและทรัพย์สิน สามารถควบคุมสถานการณ์ได้ดี และกลับสู่ภาวะปกติโดยเร็ว เป็นตามข้อกำหนดของกฎหมายเรื่อง การป้องกันและระงับอัคคีภัย ทำการอบรมและฝึกซ้อมเมื่อวันที่ 6 และ 8 ธันวาคม 2561 โดย บริษัท เทรนเนอร์ อิน ไทย จำกัด เป็นผู้มามอบความรู้และฝึกซ้อมให้ทั้งภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติ









ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (CSR)

8.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- บริษัทมีความตระหนักถึงความรับผิดชอบที่มีต่อผู้บริโภค จึงดำเนินงานตามนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้า และคุณภาพผลิตภัณฑ์อย่างเคร่งครัด ได้แก่ ประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีจริยธรรม

- การให้สินเชื่อและบริการหลังการขาย มุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด บริการลูกค้าด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทได้มีการปรับปรุงระบบการทำงานให้การอนุมัติสินเชื่อรวดเร็วมากขึ้น โดยมีแผนจะบริการลูกค้าแบบ one stop service รวมถึงการขยายสาขาไปยังพื้นที่ต่างๆ ของจังหวัด

- การขายรถที่เป็นทรัพย์สินของบริษัท บริษัทมีการกำหนดราคารถอย่างสมเหตุสมผล โดยให้ข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติ และคุณภาพของรถที่เป็นจริง และครบถ้วนแก่ผู้ซื้ออย่างเพียงพอ เพื่อการตัดสินใจ ไม่บิดเบือน หรือละเว้นข้อมูลที่สำคัญ อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของรถ หรือทะเบียนรถ

- รักษาความลับของลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ หากเว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้ารายนั้นๆ หรือการเปิดเผยข้อมูลนั้นๆ ได้รับอนุญาตอย่างถูกต้องตามกฎหมายหรือเป็นไปตามคำสั่งของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

- บริษัทให้ความร่วมมือ และสนับสนุนมาตรการของรัฐในการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยบริษัทได้จัดทำนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องควบคุมดูแลและยึดถือปฏิบัติตามระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นประจำวันอย่างเคร่งครัด เพราะการละเว้นการปฏิบัติอาจมีความเสี่ยงซึ่งมีผลให้ได้รับโทษทางกฎหมาย เช่น ต้องจัดทำข้อมูลในการแสดงตนของลูกค้าและการตรวจสอบ และเก็บรักษาข้อมูลไว้เป็นระยะเวลา 5 ปี ต้องตรวจสอบประเมินและจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้าก่อนดำเนินการจัดทำสัญญา หรือให้สินเชื่อมีการทบทวนข้อมูลระดับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และติดตามความเคลื่อนไหวการทำธุรกรรมของลูกค้า รายงานการพบเห็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ภายใน 3 วันทำการ เป็นต้น

- บริษัทปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎระเบียบที่ประกาศจากหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา โดยเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป รวมทั้ง การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับจากธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น เรื่องการบริหารจัดการการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำเป็นนโยบาย คู่มือและระเบียบปฏิบัติ เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าอย่างเท่าเทียม และไม่มีการเอารัดเอาเปรียบ

- บริษัทจัดให้มีระบบช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น เสนอแนะ ร้องเรียน แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการพิจารณาสินเชื่อ คุณภาพของสินค้าและบริการ โดยสามารถติดต่อกับบริษัท โดยการส่งจดหมายถึงกรรมการตรวจสอบ ผู้ตรวจสอบภายในหรือเลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ของบริษัท หรือโทรสาร 0-2641-5995 และเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ จากลูกค้า หรือผู้มีส่วนได้เสียอื่น

8.6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักว่า จากการประกอบกิจการของบริษัท อาจมีส่วนก่อให้เกิดผลกระทบในทางอ้อมต่อสิ่งแวดล้อม เช่น จากส่วนธุรกิจด้านการซื้อขายรถมือสอง ซึ่งคุณภาพของรถมือสองนั้น อาจจะด้อยกว่ารถมือหนึ่ง เนื่องจากการผ่านการใช้งานมาแล้ว ซึ่งย่อมมีการก่อให้เกิดมลพิษ การเกิดควันจากท่อไอเสียรถ การใช้ทรัพยากรสิ้นเปลือง และอาจนำไปสู่การทำลายสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงสนับสนุนและแนะนำให้ลูกค้า คู่ค้า ทำการตรวจสภาพรถด้วยตนเองสม่ำเสมอ ตลอดจนการบำรุงรักษารถยนต์ตามระยะเวลาและระยะทางที่กำหนด เพราะหากมีสิ่งผิดปกติเกิดขึ้น ก็สามารถตรวจพบและแก้ไขได้ทันก่อนที่จะกลายเป็นปัญหาร้ายแรงภายหลัง ซึ่งการตรวจสภาพรถอย่างสม่ำเสมอจะช่วยรักษาให้รถอยู่ในสภาพที่พร้อมใช้งานได้อย่างดี ประหยัดน้ำมันเชื้อเพลิง ยืดอายุการใช้งานของรถยนต์ สามารถขับขี่ได้อย่างปลอดภัย และถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงสมรรถนะสูงสุดด้วย ซึ่งจะเกิดประโยชน์อย่างมากแก่ผู้ใช้รถ ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดศูนย์บริการตรวจซ่อมรถยนต์ โดยนำเทคโนโลยีขั้นสูงจากประเทศญี่ปุ่น เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าในการดูแลรักษาสภาพรถ การไม่สร้างมลพิษให้กับสิ่งแวดล้อม

บริษัทปลูกฝังให้พนักงานคำนึงถึงการใช้อุปกรณ์สำนักงานและทรัพยากรน้ำประปา ไฟฟ้า โทรศัพท์ เครื่องปรับอากาศ กระดาษเอกสาร อย่างมีประสิทธิภาพ ประหยัด และคุ้มค่า ลดระดับการใช้น้ำยา และสารเคมีบางอย่างที่ก่อให้เกิดมลภาวะ ปรับปรุงการแต่งกาย หรือเครื่องแบบพนักงานให้เหมาะสมกับภาวะโลกร้อน ใช้ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ให้ความสำคัญต่อกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อม

8.7 การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทตระหนักถึงการให้ความสำคัญต่อการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทได้มีการจัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและส่วนรวม เพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคน มีจิตสำนึกร่วมกันรับผิดชอบและเป็นส่วนหนึ่งของสังคม โดยยึดมั่นในขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่นที่บริษัทตั้งอยู่ อีกทั้ง บริษัทมีแผนงานขยายสาขาไปยังพื้นที่ต่างๆ ของประเทศ ซึ่งจะเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยสร้างอาชีพและรายได้ให้กับพื้นที่ชุมชนอีกด้วย รวมถึงบริษัทมีการร่วมสนับสนุนกิจกรรมที่สร้างสรรค์และเป็นประโยชน์ต่อชุมชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ชุมชนมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น และนอกจากนี้ บริษัทจะไม่กระทำหรือสนับสนุนการกระทำใดๆ ที่ผิดกฎหมาย และอาจก่อให้เกิดผลเสียต่อชุมชนและสังคม เพื่อให้สามารถอยู่ร่วมกันได้อย่างยั่งยืน

บริษัทให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่ร่วมสร้างสรรค์สังคมอยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานมีจิตสำนึกในการบำเพ็ญประโยชน์แก่สังคม ในปี 2561 บริษัทได้จัดให้มีโครงการต่างๆ ดังนี้

• โครงการ “ CSR เพื่อชุมชนและโรงเรียน”

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนและเยาวชน จึงได้จัดทำโครงการนี้ตั้งแต่ปี พ.ศ.2556 โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของชุมชนและเพิ่มโอกาสในการศึกษาให้กับเยาวชน ซึ่งบริษัทจะดำเนินการสนับสนุนทั้งด้านทุนการศึกษา อุปกรณ์การเรียน อุปกรณ์กีฬา ด้านการงานอาชีพ ซ่อมแซมปรับปรุงอาคารสาธารณประโยชน์ เป็นต้น

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (CSR)

โครงการ CSR ประจำปี 2561 เพื่อชุมชนและโรงเรียน ณ โรงเรียนบ้านหนองบัวทอง จ.สุพรรณบุรี ปีที่ 2















บริษัทได้ให้การสนับสนุนด้านการศึกษา การพัฒนารวมถึงบูรณาการ โรงเรียนบ้านหนองบัวทอง จ.สุพรรณบุรี โดยดำเนินการตามโครงการหลักปรัชญา “เศรษฐกิจพอเพียง” พระบรมราโชวาท พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร มาตั้งแต่ปี 2560 โดยจัดทำโรงเพาะเห็ด โรงเรือนปลูกผักกางมุ้ง (เมล่อน) และการปลูกต้นกล้วย จากการกลับไปสำรวจและสอบถามข้อมูลจากโรงเรียน พบว่า โรงเรียนจะมีการสาธิตและฝึกสอนนักเรียนให้รู้ ทุกขั้นตอนของการเพาะปลูก เพาะพันธุ์ วิธีการเก็บพืชผล ทำให้นักเรียนสามารถนำความรู้ที่ได้ไปใช้ประโยชน์ในชีวิตประจำวันกับครอบครัวได้อย่างดี ซึ่งผลผลิตจากโรงเพาะเห็ด ผลเมล่อน และพืชผักผลไม้อื่นๆ มีจำนวนที่สามารถนำไปจัดทำอาหารกลางวันให้เด็กนักเรียน และบางส่วนสามารถนำไปจำหน่าย และนำรายได้มาพัฒนาโรงเรียนได้อีกด้วย ดังนั้น ในปี 2561 บริษัทจึงได้สนับสนุนการจัดทำแปลงนาข้าวพื้นที่กว่า 7 ไร่ บ่อเลี้ยงปลา และแปลงผักไฮโดรโปนิกส์ เพื่อให้บุคลากรของโรงเรียนสามารถดำเนินการตามโครงการเศรษฐกิจพอเพียงได้อย่างเต็มรูปแบบมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารและตัวแทนพนักงานยังได้มอบเงินบริจาคเพื่อปูพื้นกระเบื้องโรงเรียนอีกด้วย

• บริษัทได้ร่วมสนับสนุนการจัดกิจกรรมและสนับสนุนอุปกรณ์การเรียน และอุปกรณ์กีฬาให้กับโรงเรียนวัดอุทัยธาราม กรุงเทพมหานคร

• บริษัทร่วมบริจาคเพื่อสนับสนุนการศึกษามหาวิทยาลัยมหิดล กับสมาคมศิษย์เก่าบัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยมหิดล

• บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับโครงการล้อเลื่อนเพื่อคนพิการ ของมูลนิธิคนพิการไทย ที่จัดทำขึ้นเพื่อจัดหารถเข็น/รถสามล้อโลก ให้แก่เด็กพิการในวัยเรียนไว้ใช้ในสถานศึกษา และใช้เดินทางไปยังสถานศึกษาใกล้บ้านได้สะดวกยิ่งขึ้น หรือให้แก่เด็กพิการไว้ไปประกอบกิจวัตรประจำวัน และใช้ในการเดินทางเพื่อประกอบอาชีพหาเลี้ยงตนเองและครอบครัว

8.8 การมีนวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรม จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมสิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงการมุ่งพัฒนานวัตกรรมทางสังคม ที่สามารถสร้างมาตรฐานการบริการ หรือการทำงาน โดยการกำหนดวิสัยทัศน์ที่จะเป็นผู้ชำนาญในตลาดเช่าซื้อรถยนต์มือสองที่ให้บริการที่ดีเลิศ และมีพันธกิจที่จะเสริมสร้างศักยภาพสูงสุดในการให้บริการ เพื่อรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันด้วยความมุ่งมั่นจากพนักงานที่มีคุณภาพ เทคโนโลยีที่ทันสมัย และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อตอบสนองความพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า และผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายด้วยความเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อสังคม

การประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ของบริษัท มีความเกี่ยวข้องในด้านเศรษฐกิจและสังคม ในเรื่องการเพิ่มโอกาสในการจัดซื้อรถมือสองของผู้บริโภคที่มีข้อจำกัด หรือมีความต้องการในลักษณะการใช้งานที่แตกต่างกัน ทั้งด้านการใช้ส่วนตัว เพื่อการประกอบอาชีพ เช่น รถยนต์ รถมอเตอร์ไซค์ Big Bike รถบรรทุก เป็นต้น

บริษัทร่วมทำงานกับบริษัทประกันภัยรถยนต์ซึ่งเป็นคู่ค้า สนับสนุนให้ลูกค้าที่เช่าซื้อรถยนต์ทุกคันทำประกันภัยรถ เพื่อคุ้มครองรถและเพื่อช่วยลดภาระให้กับลูกค้าเมื่อเกิดการซ่อมแซมรถยนต์และ/หรือได้รับเงินทดแทนเมื่อเกิดอุบัติเหตุ รวมทั้งบริษัทยังร่วมทำงานกับบริษัทประกันชีวิตซึ่งเป็นคู่ค้า สนับสนุนให้ลูกค้าที่เช่าซื้อรถทุกรายทำประกันชีวิต เพื่อเป็นการคุ้มครองสินเชื่อรถยนต์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้รับภาระชำระหนี้เช่าซื้อที่เหลือทั้งหมดแทนลูกค้า เมื่อลูกค้าเกิดทุพพลภาพหรือเสียชีวิต และในปี 2561 บริษัทได้เปิดบริการโครงการประกันสุขภาพในราคาพิเศษ เฉพาะลูกค้าของบริษัท โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้รับภาระค่ารักษาอาการเจ็บป่วย เมื่อพบแพทย์เป็นครั้งคราว ตลอดจนค่ารักษาพยาบาลเมื่อต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลอีกด้วย

นอกจากนี้ ปัจจุบัน บริษัทได้มีการพัฒนาระบบการทำงาน ด้านการอนุมัติสินเชื่อ และการจ่ายเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้สะดวก รวดเร็วมากขึ้น ภายใต้มาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพและปลอดภัยในด้านการทำธุรกรรมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าที่มาใช้บริการ ซึ่งการปรับปรุงระบบใหม่นี้ ทำให้สามารถลดขั้นตอนการทำงานของแต่ละแผนก ส่งผลทำให้พนักงานสามารถทำงานได้คล่องตัวยิ่งขึ้น บริษัทได้ปรับปรุงการเก็บประวัติลูกค้า ด้วยการถ่ายภาพเก็บไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์แทนการถ่ายเอกสาร ทำให้ลดการใช้กระดาษ และสะดวกในการค้นหาข้อมูลเพื่อการตรวจสอบในคราวต่อๆ ไป และบริษัทได้ปรับปรุงระบบการสื่อสารจากระบบคู่ขนานเป็นระบบ IP PHONE 3CX ซึ่งรองรับปริมาณการโทร ทำให้ลดต้นทุนค่าโทรศัพท์ลงอย่างมาก และสามารถบันทึกเสียงการสนทนา เพื่อรองรับตามพ.ร.บ.ทวงหนี้ฉบับใหม่ นอกจากนี้ มีการปรับปรุงระบบไอทีเพื่อให้สามารถรองรับปริมาณงานที่เพิ่มมากขึ้น เช่น ปรับปรุงโปรแกรมควบคุมลูกหนี้ และจัดซื้อโปรแกรมบัญชีใหม่ เพื่อให้มีการทำงานที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ บริษัทมีความมุ่งมั่นในการเปลี่ยนแนวคิดดีๆ ให้กลายเป็นความจริงที่ส่งผลในเชิงบวกได้ และมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ที่ช่วยเกื้อหนุนให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องจนกลายเป็นมาตรฐานการดำเนินงานของบริษัท อันเป็น นวัตกรรมที่เพิ่มประสิทธิภาพการบริการที่มีคุณค่าต่อสังคมและเพิ่มมูลค่าให้กับบริษัท



9. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง



บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่จะเป็นกลไกช่วยทำให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุม ทุกด้าน ทั้งด้านการเงิน การดำเนินงาน และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลงานตรวจสอบภายในให้มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission: COSO โดยมีผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบประจำปีและรายงานผลตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ส่วนด้านการบริหารความเสี่ยงคณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อใช้เป็นกรอบและแนวทางในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และตอบสนองกับสภาพแวดล้อม สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างเหมาะสม สำหรับแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในมี 5 องค์ประกอบคือ

1. **การควบคุมภายในองค์กร** (Control Environment)

บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรให้เหมาะสมกับสภาพธุรกิจ พร้อมทั้งจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ และระเบียบวิธีปฏิบัติงานของทุกฝ่ายเป็นลายลักษณ์มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม มีสายการรายงานที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระ ในการทำหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัท กำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน ปฏิบัติได้สมเหตุสมผล วัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางและจูงใจในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน บริษัทมอบหน้าที่และความรับผิดชอบให้เหมาะสมกับความรู้ ความสามารถ โดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์ และจริยธรรม สนับสนุนให้พนักงานมีความรับผิดชอบ ใช้ความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ในแต่ละตำแหน่งงานอย่างเต็มความสามารถ และมีนโยบายที่จะพัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถไว้โดยจัดทำแผนงานในการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานอย่างชัดเจน รวมถึงมีการใช้ระบบดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (Key Performance Indicators: KPIs) เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดทิศทางการทำงาน และวัดผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานประจำปี

2. **การประเมินความเสี่ยง** (Risk Assessment)

บริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่ส่งผลกระทบต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยแบ่งประเภทของความเสี่ยงเป็น 5 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบและข้อบังคับ และความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการวางแผนธุรกิจประจำปี เพื่อให้การกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยงนั้น สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ ทิศทาง และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในบริษัทเป็นเจ้าของความเสี่ยง มีหน้าที่ในการประเมิน ความเสี่ยงของหน่วยงานของตน รวมทั้งนำเสนอแผนงานและวิธีการในการลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทจะแจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยมีอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ติดตามแผนการบริหารความเสี่ยงและรายงานผลการติดตามต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในระบบการทำงาน ตลอดจนส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและบรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

3. **การควบคุมการปฏิบัติงาน** (Control Activities)

บริษัทได้มีการกระจายอำนาจ และมอบอำนาจให้ผู้บริหารเป็นผู้ปฏิบัติงานแทนกรรมการผู้จัดการ ในด้านการให้สินเชื่อ การสั่งจ่ายเงิน การเร่งรัดหนี้สิน การจัดซื้อ ฯลฯ โดยทำระเบียบการมอบอำนาจ ตัวอย่าง ลายมือชื่อ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความ คล่องตัวในการปฏิบัติงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญออกจากกันอย่างชัดเจน ทั้งในงานด้านอนุมัติ ด้านบันทึกรายการบัญชีและการเข้าถึงสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินและมีการตรวจสอบการปฏิบัติโดย ฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ มีการเก็บรวบรวมข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อประโยชน์ในการติดตาม และสอบทานรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์การทำธุรกรรมของบริษัทกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบุคคลที่เกี่ยวโยง โดยต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบของบริษัทและผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ บริษัทมีการทบทวนการควบคุมต่างๆ ที่มีอยู่ในแนวปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงหรือความเสี่ยง

4. **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล** (Information & Communication)

บริษัทมีการจัดระบบสารสนเทศเพื่อการสื่อสารให้ฝ่ายบริหารและทุกหน่วยงานภายในองค์กรได้รับข้อมูลครบถ้วน ถูกต้องและทันเวลา มีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการบันทึกบัญชีและจัดเก็บเอกสารไว้ตามที่กฎหมายกำหนด มีการสื่อสารและจัดส่งข้อมูลที่สำคัญต่างๆ สำหรับคณะกรรมการเพื่อประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอ และมีการประชุมระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและผู้สอบบัญชีภายในทุกไตรมาส มีระบบติดต่อสื่อสารจัดส่งรายงานการดำเนินงานให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามกำหนดเวลา มีการกำหนดให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ในการจัดประชุมหรือจัดทำข้อมูลเพิ่มเติม เมื่อคณะกรรมการบริษัทร้องขอ สำหรับช่องทางสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ร่วมด้วยนักลงทุนสัมพันธ์ และผู้อำนวยการฝ่ายการเงินทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ สื่อมวลชนและภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอทราบข้อมูล หรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการฝ่าฝืนนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ได้ที่ โทรศัพท์ 0-2641-5252 หรืออีเมล duangrat@ecl.co.th หรือที่เว็บไซต์ของบริษัท

5. **ระบบการติดตาม** (Mornitoring Activities)

บริษัทมีการประชุมคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอทุกเดือน เพื่อพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานประจำรายเดือนของบริษัท รวมทั้งพิจารณาแนวทางแก้ไขปัญหา วางระเบียบวิธีปฏิบัติงานของแต่ละฝ่าย หรือปรับเปลี่ยนนโยบายให้สอดคล้องกับสภาวการณ์ เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ในกรณีมีการตรวจพบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่สำคัญ ผู้ที่เกี่ยวข้องจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการตรวจสอบโดยเร่งด่วน สำหรับการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามระบบการควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยง ผู้ตรวจสอบภายในจะติดตามตรวจสอบทุกไตรมาส รวมทั้งให้คำแนะนำในด้านต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และสามารถปฏิบัติงานได้ตามวัตถุประสงค์ของบริษัท และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส



การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

9.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีข้อสรุปจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวของแบบประเมินฯ อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัท มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

9.2 การประเมินระบบควบคุมภายในในเรื่องข้างต้น

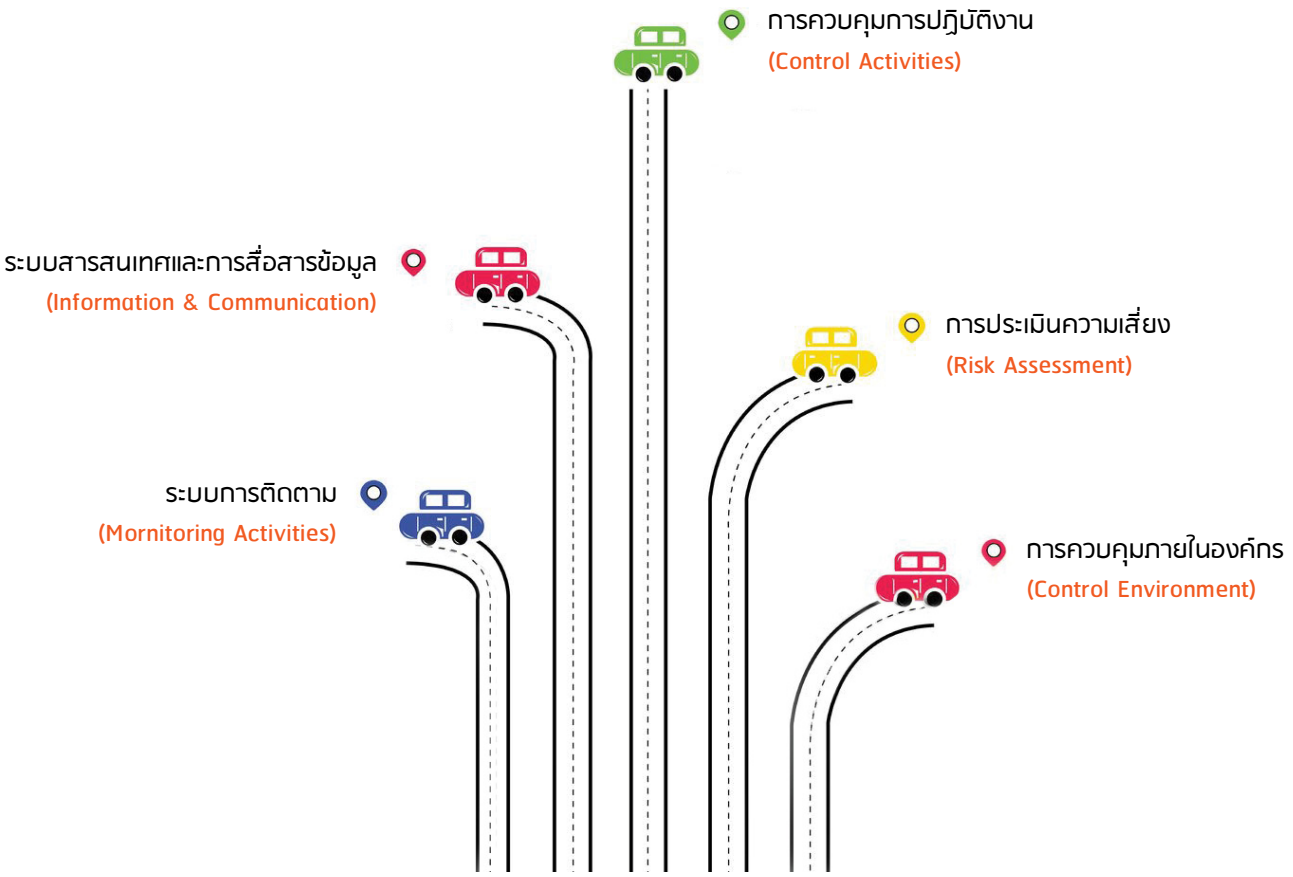
กรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบไม่มีข้อสังเกตเพิ่มเติมจากความเห็นของคณะกรรมการ และผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส และประจำปี 2561 ไม่ได้ให้ความเห็นในรายงานการสอบบัญชีว่า บริษัทมีข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในแต่อย่างใด

9.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทใช้บริการหน่วยงานภายนอก (Outsource) คือ บริษัท อิมโปรวิส จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยมี นายชลัช โลกิตถจริยา เป็นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัท อิมโปรวิส จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ได้ให้ข้อมูลประวัติตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 3

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คุณสมบัติของ นายชลัช โลกิตถจริยา ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ การแต่งตั้ง ถอดถอน บริษัทผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ



10. รายการระหว่างกัน

10.1 สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในปี 2560 และ 2561

(1) รายการเช่าสินทรัพย์

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2561	2560		
นายประภากร วีระพงษ์ ความสัมพันธ์ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงชื่อผูกพัน บจ.ไทยปรีดาเทรดดิ้ง ผู้ให้เช่า ขณะเดียวกันเป็นกรรมการผู้จัดการ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงชื่อผูกพัน และเป็นผู้ถือหุ้น ร้อยละ 2.53 ของ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้เช่าด้วย	บริษัทเช่าที่ดินกับบริษัทไทยปรีดาเทรดดิ้ง จำกัด ตั้งอยู่ที่ แขวงวังทองหลาง เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ พื้นที่บางส่วนของ 280 ตารางวา เพื่อใช้เป็นที่จอดรถ รวมทั้งจัดประมูลรถ และใช้ประโยชน์อื่นๆ โดยมีอายุสัญญาเช่า 3 ปี เริ่มตั้งแต่ 1 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2563 ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน เดือนละ 48,505.26 บาท	1,746,189.36	1,746,189.36	ค่าเช่าเป็นราคาสมเหตุสมผล เกิดขึ้นตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม เงื่อนไขในสัญญาเทียบเท่าผู้ให้เช่ารายอื่น	บริษัทมีความจำเป็นต้องใช้สถานที่ในการทำธุรกิจ และที่ดินดังกล่าวไม่ไกลจากสำนักงานบริษัท

หมายเหตุ * ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมกรรมการ ครั้งที่ 3/2560 วันที่ 11 สิงหาคม 2560

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2561	2560		
บริษัท ไฮเทคแลนด์ จำกัด ความสัมพันธ์ เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ นายดนุชา วีระพงษ์ และ นายประภากร วีระพงษ์ ถือหุ้นอยู่รวมกันร้อยละ 27 ซึ่งบุคคลทั้งสองเป็นผู้ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และเป็นผู้ถือหุ้น ของ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นรวมกัน ร้อยละ 2.89	บริษัทเช่าพื้นที่ชั้น 1 ของอาคาร เลขที่ 728/10 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี จำนวนพื้นที่ 244.05 ตารางเมตร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีอายุสัญญาเช่า 3 ปี นับตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2560 ถึง 31 พฤษภาคม 2563 ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน ปีที่ 1 เดือนละ 42,649.47 บาท*** ปีที่ 2 เดือนละ 44,782.10 บาท ปีที่ 3 เดือนละ 47,021.05บาท	1,613,431.44	1,613,431.44	** ราคาเช่า 3 ปี เฉลี่ยตารางเมตรละ 174.76 บาท ถึง 192.67 บาท เป็นราคาที่ต่ำกว่า 245 บาท ซึ่งเป็นราคาเฉลี่ยจากการประเมิน *** เงื่อนไขอื่นๆ ในสัญญาเทียบเท่าผู้ให้เช่ารายอื่น	บริษัทมีความจำเป็นต้องเช่าพื้นที่เพื่อตั้งสาขา เป็นโอกาสในการสร้างธุรกิจ และไม่มีอาคารอื่นที่เหมาะสม

หมายเหตุ ** ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมกรรมการ ครั้งที่ 2/2560 วันที่ 12 พฤษภาคม 2560

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



ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ	นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2561		
บริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด ความสัมพันธ์ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ร่วมทุนกับบริษัท Premium Group Co.,Ltd และบริษัทRising Sun Traders Ltd. จัดตั้งบริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด (EPS) มีสัดส่วนการลงทุนคือ 54.55 : 38.50 และ 6.95	บริษัทเช่าพื้นที่ ตั้งอยู่ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ของอาคารเลขที่ 18/42 หมู่ที่ 4 ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี จำนวน 118 ตารางเมตร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาศรีราชา โดยมีอายุสัญญาเช่า 2 ปี 4 เดือน นับตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2561 ถึง 31 ตุลาคม 2563 ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน เดือนละ 10,000 บาท โดยเป็นการเช่าช่วงจาก บริษัท อีสเทร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด	280,000.00	ราคาเช่า 2 ปี 4 เดือน เฉลี่ยตารางเมตรละ 84.74 บาท เป็นราคาที่สมเหตุสมผล เงื่อนไขอื่นๆ ในสัญญาเทียบเท่าผู้ให้เช่ารายอื่น	บริษัทมีความจำเป็นต้องเช่าพื้นที่เพื่อตั้งสาขาเป็นโอกาสในการสร้างธุรกิจและไม่มีอาคารอื่นที่เหมาะสม

(2) เงินกู้ยืม

บริษัทได้กู้ยืมเงินระยะสั้น ในระหว่างปี 2561 จากบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น และญาติผู้ถือหุ้น โดยออกตั๋วแลกเงินระยะสั้นในลักษณะ จำกัด ระยะเวลา 180 วัน โดยมีรายละเอียด ผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทดังนี้

บุคคลที่เกี่ยวข้องและความสัมพันธ์ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2561	ขนาดรายการเงินกู้ (ล้านบาท)				ลักษณะรายการเป็นการกู้เงินอย่างต่อเนื่อง		
	1 ม.ค.61	ชำระคืน	กู้เพิ่ม	31 ธ.ค. 61	อัตราดอกเบี้ย %	ดอกเบี้ยที่จ่ายสำหรับปี 2561	ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า ณ 31 ธ.ค. 61
นายปรีชา วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้น 13.15 %	105	268	338	175	3.65 - 3.75	5,981,529.40	1,333,400.90
นายวรา ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	5	5	0	0	0.00	-	-
น.ส.วิตตรา ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	20	20	0	0	0.00	-	-
นายบัญชา ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	5	5	0	0	0.00	-	-
นางสุมาลี วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้น 2.29%	40	40	0	0	0.00	-	-
น.ส.วาริช ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	10	10	0	0	0.00	-	-
น.ส.บังอรสิริ วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้น 3.40%	10	10	0	0	0.00	-	-
รวมเงินกู้ ณ 31 ธ.ค. 2561	195	358	338	175	-	5,981,529.40	1,333,400.90

หมายเหตุ
- ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ (ครั้งที่ 1/2561)
- ผ่านการพิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงจากคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้งที่ 1/2561 วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561)
- นโยบายราคา : อัตราดอกเบี้ยที่จ่าย เป็นอัตราที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากธนาคาร ณ วันที่ออกตั๋วโดยชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ออกตั๋ว และเป็นอัตราเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
- เหตุผลและความจำเป็น : เป็นเงินกู้ยืมเพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน โดยเงินกู้ยืมดังกล่าว ไม่มีการวางทรัพย์สินเป็นประกัน

10.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น จะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่สามารถเปรียบเทียบได้ กับการทำรายการกับบุคคลอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน และบริษัทคาดว่าในอนาคตอาจมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นอีก

10.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การพิจารณารายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ โดยพิจารณาถึงเหตุผล และความจำเป็นของบริษัท และการจ่ายค่าตอบแทนจะต้องเป็นไปตามราคาตลาด หรือราคายุติธรรม คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจะเป็นผู้ทำหน้าที่ พิจารณาให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าวและนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการของบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งในการพิจารณาขณะนั้นจะต้องไม่มีกรรมการที่มีส่วนได้เสียร่วมอยู่ด้วย

10.4 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกัน

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

ในการเข้าทำรายการบริษัทจะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติทั่วไป และปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท ตามมาตรฐานการบัญชี ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีบริษัท





11. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

11.1 ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2561		2560		2559	
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	26,713.41	0.42%	48,562.69	1.19%	6,192.18	0.24%
เงินลงทุนชั่วคราว	0.00	0.00%	7.05	0.00%	7.05	0.00%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,669,947.61	26.11%	1,154,494.88	28.33%	782,253.26	30.76%
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	24,621.35	0.39%	27,607.56	0.68%	34,154.25	1.34%
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	32,311.55	0.51%	12,878.32	0.32%	9,557.36	0.38%
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่การร่วมค้า	136,000.00	2.13%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
ทรัพย์สินรอการขาย	31,270.21	0.49%	10,515.40	0.26%	6,981.34	0.27%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	**1,920,864.13**	**30.05%**	**1,254,065.90**	**30.78%**	**839,145.45**	**33.00%**
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	4,288,677.78	67.06%	2,743,386.10	67.33%	1,615,982.37	63.55%
เงินลงทุนในการร่วมค้า	40,955.87	0.64%	7,306.10	0.18%	26,191.82	1.03%
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น	31.52	0.00%	7,259.07	0.18%	6,974.93	0.27%
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่การร่วมค้า	64,000.00	1.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	43,832.34	0.66%	38,002.89	0.93%	34,820.62	1.37%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	907.52	0.01%	1,014.26	0.02%	0.00	0.00%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	34,287.63	0.54%	22,614.50	0.56%	18,944.99	0.75%
เงินฝากสถาบันการเงิน - มีภาระผูกพัน	66.00	0.01%	66.00	0.00%	66.00	0.00%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,077.79	0.03%	877.51	0.02%	676.51	0.03%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	**4,474,836.51**	**69.95%**	**2,820,526.43**	**69.22%**	**1,703,657.22**	**67.00%**
รวมสินทรัพย์	**6,395,700.64**	**100.00%**	**4,074,592.34**	**100.00%**	**2,542,802.67**	**100.00%**
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	301,853.82	4.72%	188,666.83	4.63%	199,221.77	7.06%
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	77,742.30	1.21%	36,494.12	0.90%	25,315.24	0.90%
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,212,746.78	18.96%	790,081.47	19.39%	409,877.78	14.52%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	173,666.60	2.71%	153,515.34	3.77%	110,897.24	3.93%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	0.00	0.00%	44,401.98	1.09%	29,638.98	1.05%
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	19,731.94	0.31%	14,335.04	0.35%	10,150.63	0.36%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	**1,785,741.44**	**27.91%**	**1,227,494.78**	**30.13%**	**785,101.65**	**30.88%**

11.1 ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2561		2560		2559	
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2,215,941.53	34.65%	1,436,601.64	53.33%	634,890.77	22.50%
หุ้นกู้	597,191.69	9.34%	-	-	-	-
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	18,986.99	0.30%	16,814.12	0.62%	10,826.85	0.38%
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20,245.26	0.32%	12,916.61	0.48%	7,560.44	0.27%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	2,852,365.47	44.61%	1,466,332.37	35.98%	653,278.06	25.69%
รวมหนี้สิน	4,638,106.91	72.52%	2,693,827.15	66.11%	1,438,379.71	56.57%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 1,110,614,740 หุ้น มูลค่าหุ้น ละ 1.00 บาท	1,110,614.74	17.36%	1,110,614.74	27.26%		
หุ้นสามัญ 1,095,745,395 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท					1,095,745.40	43.09%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 1,108,857,244 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	1,108,857.25	17.34%				
หุ้นสามัญ 923,619,591 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท			923,619.59	22.67%		
หุ้นสามัญ 798,358,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท					798,358.50	31.40%
ส่วนเกินทุน						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	279,957.36	4.38%	186,277.60	4.57%	120,515.52	4.74%
สำรองส่วนเกินทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	42,752.22	0.67%	42,752.22	1.05%	42,752.22	1.68%
กำไรสะสม						
สำรองตามกฎหมาย	37,214.51	0.58%	30,073.81	0.74%	23,690.96	0.93%
ยังไม่ได้จัดสรร	288,812.39	4.51%	198,041.97	4.86%	119,105.75	4.68%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,757,593.73	27.48%	1,380,765.19	33.89%	1,104,422.96	43.43%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	6,395,700.64	100.00%	4,074,592.34	100.00%	2,542,802.67	100.00%



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

11.2 ตารางสรุปงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย : พันบาท

รายการ	2561	2560	2559
รายได้			
ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อ	499,900.33	339,987.45	222,725.89
ดอกเบี้ยตามสัญญาขายฝาก	2,673.15	3,483.24	4,449.91
ดอกเบี้ยรับ	6,425.24	480.20	740.29
รายได้อื่น			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	135,469.94	90,668.74	52,715.45
หนี้สูญรับคืน	10,019.06	6,264.69	4,424.70
กำไรจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	0.00	6,541.05	0.00
อื่นๆ	45,856.58	41,426.00	25,445.98
รวมรายได้	**700,344.30**	**488,851.38**	**310,502.22**
ค่าใช้จ่าย			
ต้นทุนทางการเงิน	(157,849.54)	(97,039.51)	(53,479.80)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(281,850.50)	(198,916.35)	(178,175.66)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(84,258.94)	(29,455.50)	(33,082.96)
รวมค่าใช้จ่าย	**(523,958.98)**	**(325,411.36)**	**(264,738.42)**
กำไรก่อนส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	176,385.32	163,440.02	45,763.80
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสีย	(550.24)	(3,218.60)	(2,844.93)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	175,835.08	160,221.42	42,918.87
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(33,571.39)	(31,500.06)	(17,889.61)
กำไรสำหรับงวด (ปี)	142,263.69	128,721.36	25,029.26
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	(3,486.38)	(1,553.62)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	142,263.69	125,234.98	23,475.64
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.1315	0.1529	0.0345

11.3 **ตารางงบกระแสเงินสด** **หน่วย : พันบาท**

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2561	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	175,835	160,221	42,919
ปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	9,476	8,188	6,770
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย	42,841	28,625	19,367
หนี้สูญ	39,156	18,788	13,071
หนี้สงสัยจะสูญ	45,289	11,060	20,012
หนี้สงสัยจะสูญกลับรายการ	(186)	(393)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายหุ้นราคาที่ต่ำกว่าราคาตลาด	-	-	42,752
(กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้น - เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	(5)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	(7)	-	0
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสีย	550	3,219	2,845
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(165)	865	(129)
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	11,095	1,688	692
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	792	(6,541)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	2,173	1,629	1,483
ต้นทุนทางการเงิน - ดอกเบี้ยจ่าย	151,645	95,778	53,480
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในเงินทุนหมุนเวียน	478,493	323,128	203,257
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(2,124,852)	(1,527,878)	(681,562)
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก (เพิ่มขึ้น) ลดลง	3,172	4,757	7,084
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(19,433)	(3,321)	3,483
ทรัพย์สินรอการขาย (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(31,849)	(5,222)	51,066
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(55,912)	(28,342)	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(1,200)	(201)	32
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	34,302	9,484	7,728
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(1,717,318)	(1,227,595)	(408,912)
จ่ายดอกเบี้ย	(143,950)	(94,149)	(53,420)
จ่ายภาษีเงินได้	(32,519)	(24,757)	(16,166)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,893,787)	(1,346,501)	(478,498)



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ตารางงบกระแสเงินสด (ต่อ)

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2561	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	14	-	-
เงินสดจ่ายในการให้กู้ยืมแก่การร่วมค้า	(200,000)	-	-
เงินสดรับในการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	0	27,258	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในการร่วมค้า	(34,200)	(5,050)	(22,650)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(1,068)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,284	1,535	1,476
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(16,317)	(13,717)	(6,518)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	**249,219**	**8,958**	**(27,693)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินเบิกเกินบัญชีเพิ่มขึ้น (ลดลง)	28,187	(29,577)	24,977
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	838,561	536,187	470,284
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(753,561)	(517,718)	(452,000)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	238,000	295,000	227,000
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(218,000)	(252,000)	(245,000)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	(45,000)	80,000	70,000
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	-	(65,000)	(70,000)
รับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2,260,000	1,810,000	610,000
จ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(1,057,995)	(628,085)	(431,691)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	600,000	-	-
จ่ายค่าใช้จ่ายทางตรงในการออกหุ้นกู้	(3,600)	-	-
จ่ายเงินปันผล	(44,353)	(39,916)	-
รับเงินค่าหุ้นเพิ่มทุน	278,917	191,023	302,589
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	**2,121,157**	**1,379,913**	**506,160**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**(21,849)**	**42,371**	**(31)**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ (ต้นงวด) วันต้นปี	**48,563**	**6,192**	**6,224**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ (ปลายงวด) วันสิ้นปี	**26,713**	**48,563**	**6,192**

11.4 ตารางอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ที่สะท้อนถึงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท

	2561	2560	2559
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	10.14%	10.80%	10.57%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	4.84%	4.79%	4.17%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	5.30%	6.01%	6.40%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	20.31%	26.33%	7.56%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)*	0.1315	0.1529	0.0345
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	9.07%	10.36%	2.55%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	2.72%	3.89%	1.04%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.13	0.15	0.14
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	1.59	1.49	1.38
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.64	1.95	1.30
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (เท่า)	1.52	1.59	1.68
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	0	35.72%	0
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	2.20%	2.23%	3.13%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	0.64%	0.47%	0.52%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	3.46%	3.19%	4.67%



12. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

12.1 ผลการดำเนินงาน

- ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัทปล่อยสินเชื่อใหม่ปี 2561 จำนวน 3,762.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 คิดเป็นร้อยละ 41.35 อัตราการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นสูงมากเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากบริษัทได้รับการสนับสนุนจากธนาคารและได้เงินจากการเพิ่มทุนจากการรับแปลงสภาพ ECL-W2 ครั้งสุดท้าย เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2561 จำนวน 185.24 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีสภาพคล่องดี รวมทั้งการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐ ทำให้บริษัทดำเนินนโยบายปล่อยสินเชื่อได้เติบโตอย่างต่อเนื่องด้วยความระมัดระวัง

สำหรับสินเชื่อตามสัญญาให้กู้ยืม/ (Car Loan) บริษัทยังคงให้สินเชื่อกับเต็นท์รถยนต์ในกลุ่มที่เป็นคู่ค้ากับบริษัท ซึ่งเป็นเต็นท์ที่ส่งลูกค้าเช่าซื้อให้กับบริษัทด้วย

บริษัท มีผลการดำเนินงาน กำไรสุทธิจากงบที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย มีกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี จำนวน 142.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.03 ล้านบาทหรือร้อยละ 13.60 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากบริษัทมีการขยายการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อและรายได้บริการเพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ

- รายได้

บริษัทมีรายได้รวม 700.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 211.49 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.26 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ดอกผลตามสัญญาเช่าซื้อจำนวน 499.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 159.91 ล้านบาท เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อที่ต่อเนื่องตลอดปี บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยรับปี 2561 ปี 2560 อยู่ที่ 10.14 และ 10.80 และมีส่วนต่างดอกเบี้ย ปี 2561 และปี 2560 อยู่ที่ 5.30 และ 6.01 ตามลำดับ (รายละเอียดตาม 11.1 ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน และ 11.4 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ)

อัตราดอกเบี้ยรับปี 2561 ลดลง และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลง เนื่องจาก อัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อรถมือสองในตลาดรถยนต์มีการแข่งขันค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีนโยบายปรับลดอัตราดอกเบี้ยรับเพียงเล็กน้อยเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ประกอบกับบริษัทเพิ่มสัดส่วนการให้สินเชื่อจักรยานยนต์ซึ่งได้อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น และในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมของสถาบันปรับตัวเพิ่มขึ้น

รายได้อื่นๆ มีจำนวน 191.35 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นค่าธรรมเนียมและค่าบริการ อันเกี่ยวเนื่องจากการปล่อยสินเชื่อและจากการเร่งรัดหนี้สินและ หนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้น โดยมีหนี้สูญรับคืน 10.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.76 ล้านบาท เนื่องจากการติดตามหนี้ของฝ่ายกฎหมาย

- ค่าใช้จ่าย

ในปี 2561 บริษัทมีค่าใช้จ่ายและภาษีเงินได้นิติฯ รวม 557.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 193.91 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 55.33 เมื่อเทียบกับปี 2560 ที่มีจำนวน 363.62 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารเป็นเงิน 282.40 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายในการบริหาร .281.85 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเติบโตขององค์กร การเพิ่มบุคลากร รวมถึงการรับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการลงทุนในกิจการร่วมค้าจำนวน 5.02 ล้านบาท จากกิจการร่วมค้าบริษัทที่หนึ่ง ซึ่งเปิดดำเนินการเมื่อ 16 พฤศจิกายน 2559 และการรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรจากการลงทุนในกิจการร่วมค้าจำนวน 4.47 ล้านบาท จากกิจการร่วมค้าบริษัทที่สอง ซึ่งเปิดดำเนินการเมื่อ 23 มีนาคม 2561

ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืม ซึ่งเป็นดอกเบี้ยจ่ายมีจำนวน 157.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 60.81 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 62.66 เนื่องจากมีการกู้เงินเพื่อปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นตลอดทั้งปี และอัตราดอกเบี้ยของธนาคารปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย และมีการกู้เงินจากแหล่งเงินทุนอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยจ่ายในปี 2561 และ 2560 อยู่ที่ 4.84 และ 4.79 ตามลำดับ (รายละเอียดตามตาราง 11.4 อัตราส่วนการเงินที่สำคัญ)

บริษัทตัดหนี้สูญในปี 2561 จำนวน 39.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20.37 ล้านบาท จากปี 2560 ที่มีจำนวน 18.79 ล้านบาท ทั้งนี้เป็นกลุ่มลูกหนี้ที่บริษัทได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์โดยการยื่นฟ้องดำเนินคดี บังคับคดี และมีการสืบทรัพย์เป็นเวลาพอสมควร และบริษัทยังมีการติดตามยึดรถควบคู่กันไปด้วย

ในปี 2561 บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 134.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 45.09 ล้านบาทจากปี 2560 ที่มีจำนวน 89.53 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นของลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้ที่ดำเนินคดี โดยมีการพิจารณาสำรองหนี้พิเศษเป็นรายกรณี

ฐานะทางการเงิน

- <u>สินทรัพย์รวม</u>

สินทรัพย์รวมของบริษัทในปี 2559, 2560 และ 2561 มีมูลค่า 2,542.80 ล้านบาท 4,074.59 ล้านบาท และ 6,395.70 ล้านบาท ปี 2561 เพิ่มขึ้น 2,321.11 ล้านบาท เนื่องจากการเติบโตของสินเชื่อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในระหว่างปี และการลงทุนในกิจการร่วมค้า ซึ่งได้แสดงเงินลงทุนหลังหักขาดทุนแล้วสุทธิจำนวน 40.96 ล้านบาทในงบการเงินที่แสดงตามวิธีส่วนได้เสีย และมีเงินให้กู้ยืมแก่กิจการร่วมค้า 200 ล้านบาท

บริษัทมีอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ ในปี 2559 2560 และ 2561 ร้อยละ1.04,3.89 และ 2.72 ตามลำดับ อัตราผลตอบแทนปี 2560 เพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก เนื่องจากกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นมากจากปี 2559 อัตราผลตอบแทน ปี 2561 เพิ่มขึ้นน้อยกว่าปี 2560 เนื่องจากผลกำไรได้น้อยกว่าปี 2560 ขณะที่ สินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

สินทรัพย์รอการขายสุทธิปี 2561 มีจำนวน 31.27 ล้านบาท ปี 2560 มีจำนวน 10.52 ล้านบาท ปี 2561 เพิ่มขึ้น 20.75 ล้านบาท ตามพอร์ตลูกหนี้ที่เติบโตขึ้นมาก และบริษัทมีการติดตามยึดรถได้เร็วขึ้น และ ณ วันสิ้นปี บริษัทประเมินราคาที่คาดว่าจะขายได้ให้สอดคล้องกับสภาวะของตลาดรถยนต์ ผลขาดทุนจากการขายได้ทำการทวงถามจากลูกหนี้และดำเนินคดีต่อไป

<u>คุณภาพลูกหนี้และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</u>

ในปี 2560 และ 2561 บริษัทมีลูกหนี้ และการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2561	ปี 2560
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7,277.59	4,729.07
หัก ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี และค่านายหน้าสินเชื่อรอตัดจ่าย	(1,273.95)	(807.44)
คงเหลือ	6,003.64	3,921.63
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(45.01)	(23.75)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	5,958.63	3,897.88
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม และขายฝาก	24.67	29.47
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(0.05)	(1.86)
ลูกหนี้สัญญาเงินให้กู้ยืม/(Car Loan) -สุทธิ	24.62	27.61



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ ปี 2560 และปี 2561

ปี 2561				
อายุลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน	อัตรา สำรอง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ	4,484,533,583.47	896,906,716.69	1%	8,969,067.17
ค้างชำระ 1 เดือน	727,872,410.59	145,574,482.12	1%	1,455,744.82
ค้างชำระ 2 - 3 เดือน	583,262,771.19	116,652,554.24	2%	2,333,051.08
ค้างชำระ 4 เดือน	85,572,299.90	17,114,459.98	20%	3,422,892.00
ค้างชำระ 5 เดือน	34,861,392.69	6,972,278.54	20%	1,394,455.71
ค้างชำระ 6 เดือน	24,733,646.23	4,946,729.25	20%	989,345.85
ค้างชำระ 7 เดือน	12,606,313.59	8,824,419.51	50%-60%	4,474,597.57
ค้างชำระ 8 เดือน	15,534,200.14	10,873,940.10	50%-70%	5,639,738.75
ค้างชำระ 9 เดือน	7,415,908.35	5,191,135.84	50%-90%	2,938,277.74
ค้างชำระ 10 เดือน	9,847,981.02	6,893,586.72	50%-100%	3,707,236.42
ค้างชำระ 11 เดือน	7,506,397.98	5,254,478.58	50%-100%	2,708,798.36
ค้างชำระ 12 เดือน	5,917,560.84	4,142,292.58	50%-100%	3,005,868.48
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	3,975,543.66	3,975,543.66	100%	3,975,543.66
รวม	**6,003,640,009.65**	**1,233,322,617.81**		**45,014,617.61**

ปี 2560				
อายุลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน	อัตรา สำรอง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ	2,915,259,677.61	583,051,935.52	1%	5,830,519.36
ค้างชำระ 1 เดือน	507,100,181.34	101,420,036.27	1%	1,014,200.36
ค้างชำระ 2 - 3 เดือน	390,112,707.64	78,022,541.53	2%	1,560,450.83
ค้างชำระ 4 เดือน	53,135,591.68	10,627,118.34	20%	2,125,423.67
ค้างชำระ 5 เดือน	16,674,685.44	3,334,937.09	20%	666,987.42
ค้างชำระ 6 เดือน	16,590,960.99	3,318,12.20	20%	663,638.44
ค้างชำระ 7 เดือน	9,256,253.99	6,479,377.79	50%-60%	3,581,965.93
ค้างชำระ 8 เดือน	1,907,217.70	1,335,052.39	50%-70%	786,778.52
ค้างชำระ 9 เดือน	3,074,717.63	2,152,302.34	50%-90%	1,535,265.22
ค้างชำระ 10 เดือน	1,417,753.49	992,427.44	50%-100%	798,090.33
ค้างชำระ 11 เดือน	752,034.55	526,424.19	50%-100%	513,382.92
ค้างชำระ 12 เดือน	4,319,616.80	3,023,731.76	50%-100%	2,643,714.78
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	2,028,067.19	2,028,067.19	100%	2,028,067.19
รวม	**3,921,629,466.05**	**796,312,144.05**		**23,748,484.99**

บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรวมลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก ณ ปี 2560 และ 2561 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2561	ปี 2560
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	79.72	59.89
ลูกหนี้สัญญาประนอมหนี้	9.44	9.94
รวม	89.16	69.83
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(89.16)	(62.90)
ลูกหนี้- สุทธิ	0.00	6.93

รายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรวมลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก ณ ปี 2560 และปี 2561

ปี 2561				
ประเภทลูกหนี้	**มูลค่าลูกหนี้**	**มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน**	**อัตราสำรอง**	**ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	79,716,896.94	79,716,896.94	100%	79,716,896.94
ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้	9,444,236.39	9,444,236.39	100%	9,444,236.39
รวม	**89,161,133.33**	**89,161,133.33**		**89,161,133.33**
ปี 2560				
ประเภทลูกหนี้	**มูลค่าลูกหนี้**	**มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน**	**อัตราสำรอง**	**ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	59,893,598.45	55,369,231.07	70-100%	55,369,231.07
ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้	9,939,664.23	9,939,664.23	75-100%	7,527,222.53
รวม	**69,833,262.68**	**65,308,895.30**		**62,896,453.60**

ในปี 2561 บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เช่าซื้อ 45.01 ล้านบาท เทียบกับปี 2560 ที่มีจำนวน 23.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21.26 ล้านบาท เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของลูกหนี้เช่าซื้อที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 งวดขึ้นไป ซึ่งมีจำนวน 2.03% ของมูลค่าลูกหนี้เช่าซื้อ ขณะที่ลูกหนี้มีจำนวนเพิ่มขึ้นตามพอร์ตรวมของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น และเนื่องจากบริษัทยึดรถและดำเนินคดีกับลูกหนี้ที่ค้างชำระได้เร็ว จึงมีบางส่วนโอนไปเป็นลูกหนี้ดำเนินคดี ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการทวงถามติดตาม เพื่อให้หนี้ค้างชำระลดลงต่อไป

สำหรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี และลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ปี 2561 มีจำนวน 89.16 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 89.16 ล้านบาท ปี2560 มีจำนวน 69.83 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 62.90 ล้านบาท เปรียบเทียบแล้ว ปี 2561 ลูกหนี้คดีเพิ่มขึ้น 19.33 ล้านบาทและตั้งค่าเผื่อฯเพิ่มขึ้น 26.26 ล้านบาท โดยบริษัท ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ทุกรายร้อยละ 100 เพื่อเตรียมรองรับการบังคับใช้ IFRS9 ในปี 2563 นอกจากนี้บริษัทมีการพิจารณาตัดหนี้สูญ ควบคู่ไปกับการติดตามยึดรถ ซึ่งมีอายุความตามกฎหมาย 10 ปี

- <u>ความเหมาะสมเพียงพอของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</u>

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราที่เพิ่มขึ้นตามระยะเวลาการค้างชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคงเหลือ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากคงเหลือ และ ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีคงเหลือ หัก ด้วยดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชีและหลักประกัน ถ้ามี ซึ่งหลักประกันคำนวณมูลค่าประมาณร้อยละ 30-80 ของเงินให้สินเชื่อคงเหลือ โดยพิจารณาเปรียบเทียบถึงโอกาสในการได้รับชำระคืนจากลูกหนี้และจากการขายหลักประกัน นอกจากนี้บริษัทฯจะพิจารณาเป็นกรณีพิเศษถึงความสามารถการจ่ายชำระของลูกหนี้เป็นราย ๆ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 งวด ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาฝากขายที่ค้างชำระเกิน 1 งวดและลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ ที่ค้างชำระเกิน 12 งวด



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ทั้งนี้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บริษัทฯนำมาใช้ปัจจุบัน บริษัทฯพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสม เพียงพอและมีประสิทธิภาพ

- อัตราส่วนคุณภาพของสินทรัพย์

บริษัทมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมของลูกหนี้หลังหักดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชี ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ และลูกหนี้อื่นๆ ในปี 2559 และ 2560 ร้อยละ 3.13 และ 2.23 และลดลงเป็นร้อยละ 2.20 ในปี 2561 การลดลงของอัตราส่วนดังกล่าว เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อเติบโตขึ้นมากและอย่างต่อเนื่องตลอด 2 ปี รวมถึงการติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด และการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเป็นพิเศษด้วยดังกล่าวข้างต้น

เมื่อพิจารณาถึงโอกาสในการเติบโตของสินเชื่อ และการได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ และจากการขายทรัพย์สินที่ยึดได้แล้ว บริษัทเชื่อว่าการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายดังกล่าวข้างต้นเพียงพอ

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL) ในปี 2560 และปี 2561 เป็นร้อยละ 3.19 และ 3.46 เพิ่มขึ้นเนื่องจากในปี 2561 มีลูกหนี้ที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ แต่บริษัทก็ยังคงไว้ซึ่งการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เป็นพิเศษ และอยู่ระหว่างเร่งติดตาม

บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม ปี 2559 2560 และ 2561 ร้อยละ 0.52, 0.47 และ 0.64 ปี 2561 เพิ่มขึ้นเนื่องจากตัดหนี้สูญลูกหนี้เช่าซื้อเพิ่มขึ้น 20.37 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ในขณะที่พอร์ตลูกหนี้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวนมาก

- หนี้สินรวม

หนี้สินรวมของบริษัทมีจำนวน 1,438.38, 2,693.83 และ 4,638.11 ในปี 2559 2560 และ 2561 ตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 72.17 สำหรับในปี 2561 เป็นผลจากการที่บริษัทปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเกิดจากการกระตุ้นเศรษฐกิจของหน่วยงานรัฐ และความต้องการของผู้บริโภค อัตราการเติบโตของสินเชื่อจึงเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.35 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน และมีเงินหมุนเวียนเพียงพอที่จะชำระเงินกู้ตามกำหนดคืนธนาคาร อีกทั้งยังมีการเบิกใช้เงินกู้ธนาคาร รวมถึงการกู้เงินกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันโดยเป็นตั๋วแลกเงินในวงจำกัด และจากผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือผู้ลงทุนสถาบัน

บริษัทมีหุ้นกู้สุทธิ 597.19 ล้านบาท เนื่องจากออกหุ้นกู้ ปี 2561 โดยได้รับมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 อนุมัติให้ออกหุ้นกู้ เสนอขายแก่บุคคลและนิติบุคคลทั่วไปในวงเงินจำนวน 1,200 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้ออกหุ้นกู้ไปแล้ว เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2561 จำนวน 600 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทจึงมีภาระหุ้นกู้ จำนวน 600 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 2 ปี ครบกำหนด 5 ตุลาคม 2563 อัตราดอกเบี้ย 4.4% กำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน เริ่มงวดแรก 5 มกราคม 2562

ในปี 2559 2560 และ 2561 มีอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเป็น 1.30, 1.95 และ 2.64 ตามลำดับ อัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มขึ้นเนื่องจากในระหว่างปีมีการเติบโตของสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง จึงมีการกู้ยืมสถาบันการเงินและออกหุ้นกู้เพื่อขยายการปล่อยสินเชื่อ

- ส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2559 2560 และ 2561 จำนวน 1,104.42, 1,380.76 และ1,757.59 ล้านบาท ตามลำดับ ปี 2561 เพิ่มขึ้นเนื่องจากเมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2561 มีการเพิ่มทุนชำระแล้วของบริษัท จากเดิมทุนชำระแล้ว 923,619,591 บาท เป็น 1,108,857,244 บาท โดยการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ECL-W2 จำนวน 185,237,653 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ในราคาหุ้นละ1.525 บาท ทุนเรียกชำระแล้วจึงเพิ่มขึ้น 185.24 ล้านบาท อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นของปี 2559 2560 และ 2561 เป็นร้อยละ 2.55,10.36 และ 9.07 ตามลำดับ อัตราผลตอบแทนปี 2561 ลดลงเนื่องจากบริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากการที่ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิแปลงสภาพ ECL-W2

บริษัทฯมีการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานในปี 2557 ถึงปี 2560 ดังนี้
วันที่ 30 กันยายน 2556 ปันผลจำนวน 12.30 ล้านบาท จากการดำเนินงาน ม.ค. - มิ.ย. 56 หุ้นละ 0.03 บาท
วันที่ 10 กันยายน 2557 ปันผลจำนวน 29.74 ล้านบาท จากการดำเนินงาน ก.ค. - ธ.ค. 56 หุ้นละ 0.05 บาท
วันที่ 10 กันยายน 2557 ปันผลจำนวน 17.84 ล้านบาท จากการดำเนินงาน ม.ค. - มิ.ย. 57 หุ้นละ 0.03 บาท
ปี 2558 - ไม่มีการจ่ายปันผล
ปี 2559 - ไม่มีการจ่ายปันผล
วันที่ 9 พฤษภาคม 2560 ปันผลจำนวน 15.97 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานปี 2557 หุ้นละ 0.02 บาท
วันที่ 9 พฤษภาคม 2560 ปันผลจำนวน 23.95 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานปี 2558 หุ้นละ 0.03 บาท
วันที่ 7 พฤษภาคม 2561 ปันผลจำนวน 44.35 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานปี 2560 หุ้นละ 0.04 บาท

- <u>สภาพคล่อง</u>

กระแสเงินสดจากการดำเนินงานในปี 2561 รวมเงินสุทธิใช้ไป 1,893.79 ล้านบาท ในปี 2560 มีเงินสุทธิใช้ไป 1,346.50 ล้านบาท เงินที่ใช้ไปในปี 2561 ส่วนใหญ่เป็นการจ่ายสินเชื่อเพื่อให้ได้มาของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนในปี 2561 รวมเงินสดสุทธิใช้ไป 249.22 ล้านบาท เป็นการจ่ายเงินให้กู้ยืมแก่กิจการร่วมค้า 200 ล้านบาท จ่ายเงินลงทุนในกิจการร่วมค้าสองบริษัท จำนวนเงิน 34.20 ล้านบาท และจ่ายในการซื้ออุปกรณ์

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2561 รวมเงินสดสุทธิได้มา 2,121.16 ล้านบาท เนื่องจากการกู้เงินและออกหุ้นกู้เพื่อขยายสินเชื่อ และการเพิ่มทุนของบริษัท (รายละเอียดตามตาราง 11.3 งบกระแสเงินสด)

- <u>แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน</u>

แหล่งเงินทุนของบริษัทส่วนใหญ่มาจากการกู้ยืมจากสถาบันการเงินในประเทศ และบางส่วนมาจากส่วนของผู้ถือหุ้น และการกู้ยืมเงินกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเพิ่มเติม ซึ่งเมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 2560 และ 2561 มีดังนี้

	2561		2560		2559	
	ล้านบาท	**ร้อยละ**	**ล้านบาท**	**ร้อยละ**	**ล้านบาท**	**ร้อยละ**
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,757.59	28.08	1,380.77	34.57	1,104.42	44.37
เงินกู้ยืม						
• เงินเบิกเกินบัญชี+เงินกู้ยืม สถาบันการเงิน	301.85	4.82	188.67	4.72	199.28	8.00
• เงินกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,212.75	19.38	790.08	19.78	409.88	16.47
• เงินกู้ยืมระยะสั้น อื่นๆ	173.67	2.77	197.92	4.96	140.54	5.65
• เงินกู้ยืมระยะยาว	*2,813.13	44.95	1,436.60	35.97	634.89	25.51
รวมเงินกู้ยืม	4,501.40	71.92	2,613.27	65.43	1,384.53	55.63
รวม	**6,258.99**	**100.00**	**3,994.04**	**100.00**	**2,488.95**	**100.00**

หมายเหตุ : * รวมหุ้นกู้สุทธิ 597.19 ล้านบาท

เงินกู้ยืม ณ วันที่ 31ธันวาคม 2561 มีจำนวนรวม 4,501.40 ล้านบาท มีกำหนดจ่ายชำระคืน ดังนี้

<u>กำหนดชำระคืนหนี้เงินกู้ยืม</u>	**<u>ล้านบาท</u>**
ภายใน 1 ปี*	1,688.27
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	1,705.28
เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	797.24
เกินกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	310.61
มากกว่า 4ปี	0.00
รวม	**<u>4,501.40</u>**

หมายเหตุ : * เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี และเงินกู้ระยะสั้นอื่น P/N และ B/E



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

เมื่อพิจารณาพอร์ตลูกหนี้เช่าซื้อรวมเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลอื่น โดยหักลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 เดือนขึ้นไป และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีออกไป บริษัทจะมีค่างวดที่ครบกำหนดชำระจากพอร์ตลูกหนี้ดังนี้

ค่างวดที่ได้รับชำระจากลูกหนี้	**ล้านบาท**
ภายใน 1 ปี	2,174.59
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	1,942.78
เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	1,554.87
เกินกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 4ปี	995.45
มากกว่า 4 ปี	502.35
รวม	7,277.59

ณ วันที่ 31ธันวาคม 2561 บริษัทมีหนี้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี (รวมเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้น) จำนวน 1,688.27 ล้านบาท มีหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระคืน เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 1,705.28 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่างวดที่ครบกำหนดรับชำระของพอร์ตลูกหนี้ภายใน 1 ปี ที่มีจำนวน 2,174.59 ล้านบาท และที่มีกำหนดรับชำระคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 1,942.78 ล้านบาท แล้ว บริษัทยังมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอต่อการจ่ายชำระคืนเงินกู้แต่ละครั้งในระยะเวลาดังกล่าว

12.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อการดำเนินงาน

จากงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย บริษัทมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจำนวน 142.26 ล้านบาท เป็นผลจากการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2561 บริษัทได้มีการเฝ้าระวังปัจจัยภายในประเทศที่อาจมีผลกระทบกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว เป็นต้น ที่จะทำให้ลูกหนี้ค้างชำระค่างวด รวมทั้ง การขายรถยึดที่มีผลขาดทุน ซึ่งเป็นปัจจัยกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.) ได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างที่ทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าอัตราสุดท้าย 400 วัน อย่างไรก็ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ดังกล่าว อยู่ระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา ดังนั้นบริษัทฯจะบันทึกผลกระทบ เมื่อมีการประกาศในพระราชกิจจานุเบกษา ซึ่งอาจจะมีผลบังคับใช้ตามกฎหมายในปี 2562 บริษัทฯคาดว่าจะมีการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 5.66 ล้านบาท

สำหรับในปี 2562 บริษัทตั้งเป้ายอดสินเชื่ออยู่ที่ 4,200 ล้านบาท จึงดำเนินการขยายศูนย์บริการในเขตกรุงเทพ และปริมณฑล เพื่อเจาะตลาดในจุดที่มีความหนาแน่นของตลาดรถยนต์มือสอง รวมถึงการขยายสาขาในภาคตะวันออก ซึ่งการขยายสาขาถือว่าเป็นกลยุทธ์ที่จะช่วยสนับสนุนเป้าหมายการขยายสินเชื่อ ทั้งนี้ บริษัทได้เพิ่มอำนาจอนุมัติไปยังสาขา เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า และเพิ่มความรวดเร็วในการดำเนินการอนุมัติสินเชื่อทั้งรายใหญ่ รายย่อย

นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญต่อมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่จะเริ่มบังคับใช้ในปี 2563 ที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท สำหรับ IFRS 9 นั้น แบ่งเนื้อหาสำคัญออกเป็น 3 ส่วน คือ 1. การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน 2. กำหนดการรับรู้การด้อยค่าใหม่ 3. การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งการนำ IFRS 9 มาใช้จะส่งผลกระทบต่อทุกกิจการที่ถือสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจสถาบันการเงินจะได้รับผลกระทบมากกว่าธุรกิจอื่น เพราะมีเครื่องมือทางการเงินจำนวนมาก ซึ่งบริษัทได้จัดส่งพนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าอบรมเพิ่มความรู้ทางด้านบัญชี ปัจจุบันได้มีการประชุมและอยู่ระหว่างเตรียมงานเพื่อปรับใช้ตามมาตรฐาน IFRS 9 ให้แล้วเสร็จในปี 2562

เอกสารแนบ 1

1. **รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. นายปรีชา วีระพงษ์ — ประธานกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ	86 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	15 กันยายน 2546
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	15 ปี 3 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	13.15%
สัดส่วนการถือหุ้นของคู่สมรส	2.29%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	บิดา นายดนุชา วีระพงษ์ บิดา นายประภากร วีระพงษ์ ญาติ นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล
คุณวุฒิการศึกษา	• ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
การอบรม	• หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
ประสบการณ์	2536 - 2545 ที่ปรึกษาธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน) 2535 - 2545 ประธานกรรมการ บจ. บี โอ เอ ลีสซิ่ง 2526 - 2535 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารเอเชีย จำกัด
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2530 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ประภากรธุรกิจ 2522 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ที่ดินตะวันออก 2514 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ.อุตสาหกรรมไทยปรีดา

2. นายดนุชา วีระพงษ์ — ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ	49 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	11 พฤศจิกายน 2546
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	15 ปี 2 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	0.36%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	บุตร นายปรีชา วีระพงษ์ พี่ นายประภากร วีระพงษ์ และญาติ นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด University of Hartford Connecticut, U.S.A. • ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ Economic / Finance, Bentley College, Massachusetts, U.S.A.
การอบรม	• ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
ประสบการณ์	2545 - 2546 ผู้อำนวยการสายงานการขาย และบริการ ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บจ.สยามซินดิเคทเทคโนโลยี 2559 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บจ.สยามซินดิเคทเทคโนโลยี 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. คูลโซลูชั่น 2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ไฮเทคแลนด์ ชลบุรี (2002)



เอกสารแนบ 1

3. นายประภากร วีระพงษ์ กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ	48 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	15 กันยายน 2546
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	15 ปี 3 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	2.53%
สัดส่วนการถือหุ้นของคู่สมรส	0.21%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	บุตร นายปรีชา วีระพงษ์ น้อง นายดนุชา วีระพงษ์ และญาติ นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการค้าระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยบอสตัน • ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน University of Hartford Connecticut, U.S.A.
การอบรม	• ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
ประสบการณ์	2537 - 2538 เจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บจ. ภัทรลีสซิ่ง
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2546 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. อุตสาหกรรมไทยปรีดา 2546 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ที่ดินตะวันออก 2546 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ประภากรธุรกิจ 2546 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ประสาทพร จูเนียร์ 2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ไฮเทคแลนด์ ชลบุรี (2002) 2540 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ไทยปรีดา เทรดดิ้ง

4. นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเลขานุการบริษัท

อายุ	71 ปี
วันที่ได้รับตำแหน่ง	15 กันยายน 2546
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	15 ปี 3 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นของคู่สมรส	0.22%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ญาติ นายปรีชา วีระพงษ์ ญาติ นายดนุชา วีระพงษ์ และญาติ นายประภากร วีระพงษ์
วุฒิการศึกษา	• ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • Mini Master of Management สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
การอบรม	• ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 8/2547 หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 91/2550 หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 28/2551 หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 12/2551
ประสบการณ์ (ก่อนการควบรวมกิจการ)	2527 - 2546 กรรมการผู้จัดการ บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

5. นายโยอิจิ ชิบาตะ — กรรมการ (ไม่บริหาร)

อายุ	59 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	12 พฤษภาคม 2559
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	2 ปี 7 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาตรี คณะศิลปศาสตร์ สาขา วรรณคดีอังกฤษ มหาวิทยาลัย MEIJI GAKUIN ประเทศญี่ปุ่น
การอบรม	• ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 135/2560
ประสบการณ์	2550 - 2553 ผู้บริหารระดับสูง บจ. จีวัน เครดิต เซอร์วิส 2550 - 2552 ผู้บริหารระดับสูง บจ. จีวัน อินชูแลนซ์ เซอร์วิส 2550 กรรมการผู้จัดการ บจ.กัลลิเวอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	2559 - ปัจจุบัน ผู้บริหารระดับสูง บจ. พรีเมี่ยม กรุ๊ป
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2560 - ปัจจุบัน ผู้บริหารระดับสูง บจ.พรีเมี่ยม ลีส 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พี เอฟ เอส (ประเทศไทย) 2555 - ปัจจุบัน ผู้บริหารระดับสูง บจ. พรีเมี่ยม ไฟแนนเชียล เซอร์วิส





เอกสารแนบ 1

6. นายสรภัส สุตเธียรกุล กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

อายุ	50 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	26 กุมภาพันธ์ 2558
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	3 ปี 10 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาโท MBA University of Hartford, Connecticut USA • ปริญญาตรี รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • วุฒิบัตรการจัดการด้านการเงิน คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม	• ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 184/2557 หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561 • ผ่านการอบรมของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) หลักสูตรพัฒนาผู้บริหารระดับสูง (EDP) รุ่น 6/2553 ผ่านการอบรมของสถาบันวิทยาการผู้ลงทุนไทย สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย หลักสูตรนักลงทุนผู้ทรงคุณวุฒิ (TIIP) รุ่น 9 ผ่านการอบรมของสถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม (วธอ.) หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน รุ่น 5
ประสบการณ์	2559 - 2561 รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด 2559 - 2560 กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด 2556 - 2560 หัวหน้ากองผู้แทนพิเศษ สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ 2556 - 2559 เลขานุการบริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด 2555 - 2560 กรรมการที่ปรึกษา มูลนิธิอนุรักษ์พระราชวังพญาไทในพระอุปภัมภ์สมเด็จพระเจ้าภคินีเธอฯ 2551 - 2560 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มูลนิธิพระบาทสมเด็จพระพุทธเลิศหล้านภาลัย ในพระบรมราชูปถัมภ์
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2561 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด 2561 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท มีเดีย แอดดิกท์ จำกัด 2561 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท กรุงสยามเครื่องดื่ม จำกัด 2555 - ปัจจุบัน กรรรมการบริษัท สิงหเทพพัฒนา จำกัด

7. นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ กรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

อายุ	69 ปี	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	23 เมษายน 2561	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	8 เดือน	
สัดส่วนการถือหุ้น	-	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี	
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาโท MBA (Public Accounting) St.John's University, New York,USA • ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรม	• ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 258/2561 หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561	
ประสบการณ์	2550 - 2558	ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจสอบ สภากาชาดไทย
	2523 - 2550	ผู้ช่วยผู้อำนวยการตรวจสอบ บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ซิเมนต์ไทยการบัญชี ผู้อำนวยการบัญชีการเงิน บริษัทในเครือปูนซิเมนต์ไทย
	2520 - 2522	Assistant Comptroller บจก. ไอ ทีที (ไทยแลนด์)
	2516 - 2519	ผู้ตรวจสอบอาวุโส บริษัทตรวจสอบบัญชี Coopers & Lybrand
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินผล กระทรวงสาธารณสุข

8. นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ

อายุ	70 ปี	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	15 สิงหาคม 2560	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 ปี 4 เดือน	
สัดส่วนการถือหุ้น	-	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี	
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาโท MA (เศรษฐศาสตร์) Sul Ross State University, Texas, USA. • ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์ (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรม	• ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 37/2548 หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 64/ 2548 หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561 หลักสูตร Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 1 หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 4 (สถาบันวิทยาการตลาดทุน)	
ประสบการณ์	2556 - 2559	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท พรพรหม เม็ททอล จำกัด (มหาชน)
	2555 - 2556	กรรมการอิสระ บริษัท พรพรหม เม็ททอล จำกัด (มหาชน)
	2549 - 2552	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ยูนิมิต เอนจิเนียริ่ง จำกัด (มหาชน)
	2536 - 2548	ประธานกรรมการ บริษัท ยูนิมิต เอนจิเนียริ่ง จำกัด
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน	2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท พรพรหม เม็ททอล จำกัด (มหาชน)
	2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ยูนิมิต เอนจิเนียริ่ง จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี	



เอกสารแนบ 1

9. นายวิชัย ไหมทอง — กรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ

อายุ	58 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	23 เมษายน 2561
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	8 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ • ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (BA) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรม	• ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 258/ 2561 หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 30/2561
ประสบการณ์	2559 - 2560 ผู้จัดการหน่วยงานพัฒนาความยั่งยืน บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) 2551 - 2559 ผู้จัดการหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) 2536 - 2551 ผู้จัดการฝ่ายบริหาร บริษัท ไทยลู้บเบส จำกัด (มหาชน) 2529 - 2536 เจ้าหน้าที่หน่วยงานจัดซื้อ จัดจ้าง การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย (ปตท.)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2561- ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการตรวจสอบ บริษัท พรอสเพอร์ เอ็นจิเนียริ่ง จำกัด 2561 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา คณะผู้บริหารด้านความเสี่ยง บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด 2560 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท ปริซึ่ม คอนซัลติ้ง จำกัด 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ และที่ปรึกษา ชมรมบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

10. นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ — กรรมการในคณะกรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการ

อายุ	64 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	3 พฤษภาคม 2559
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาโท พาณิชยศาสตรมหาบัณฑิต (MBA) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประสบการณ์	2559 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการ บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2554 - 2557 ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) 2550 - 2553 กรรมการผู้จัดการ บจ. ยูโอบีลีสซิ่ง (บริษัทในเครือ ธนาคาร ยูโอบี) 2546 - 2550 ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

11. นางจรัสแสง อยู่อำไพ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชี และการเงิน (CFO)

อายุ	47 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 มิถุนายน 2559
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรม	หลักสูตร บัญชีที่ผู้บริหารต้องรู้ รหัสหลักสูตรชั่วโมง CDP 6111-06-058-046-02 จำนวน 7 ชั่วโมง บริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเมนท์ จำกัด หลักสูตร การวิเคราะห์งบกระแสเงินสดและการบริหารกระแสเงินสด รหัสหลักสูตรชั่วโมง CDP 6111-06-058-055-01 จำนวน 7 ชั่วโมง บริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเมนท์ จำกัด
ประสบการณ์	2557 - 2559 ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2555 - 2557 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายบัญชี - การเงิน บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2549 - 2555 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยง บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2546 - 2549 ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

12. นายมาซายูกิ โนซาวะ รองกรรมการผู้จัดการ

อายุ	54 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	21 พฤศจิกายน 2561
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยโคคุกะคุอิน ประเทศญี่ปุ่น
การอบรม	• ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 153/2011
ประสบการณ์	2561 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการ บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2559 - 2561 ผู้อำนวยการและกรรมการฝ่ายบริหารธุรกิจระดับสูง บริษัท เอคอม จำกัด 2552 - 2559 ผู้อำนวยการและกรรมการฝ่ายบริหารธุรกิจ บริษัท เอคอม จำกัด 2549 - 2559 กรรมการผู้จัดการ, วางแผนการตลาด, นักลงทุนสัมพันธ์, บริการลูกค้า บริษัท เอคอม จำกัด 2549 ผู้ช่วยผู้จัดการ แผนกธุรกิจต่างประเทศ บริษัท เอคอม จำกัด 2539 - 2549 กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอเอสไอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด 2536 - 2539 ผู้จัดการฝ่ายการตลาดบริษัท ไอเอสไอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด 2533 - 2536 หัวหน้าแผนกวางแผนธุรกิจบัตรเครดิต บริษัท เอพลัส จำกัด 2529 - 2533 พนักงาน บริษัท เอพลัส จำกัด สาขา ชิซูโอกะ
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี



เอกสารแนบ 1

13. นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

อายุ	55 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 พฤศจิกายน 2559
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
วุฒิการศึกษา	• ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์	2559 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน 2559 ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน 2558 - 2559 ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท 2546 - 2557 ผู้จัดการแผนกบัญชี บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2539 - 2545 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการเงิน บจ. เอส เอ็ม ที ลีสซิ่ง 2533 - 2538 ผู้ช่วยสมุห์บัญชี บจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

14. นายสุขเกษม ฐิตสาโร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน

อายุ	59 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 มิถุนายน 2560
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
วุฒิการศึกษา	• ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาตรี ครุศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประสบการณ์	2560 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน 2556 - 2559 ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน บจ.กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง 2548 - 2556 ผู้จัดการฝ่ายประเมินการประกันชีวิต บจ. เอไอเอ 2541 - 2548 ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการแพทย์ บจ.อลิอันซ์ 2537 - 2541 ผู้จัดการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน บจ.กรุงไทยธนกิจ
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

15. นายสุรวุฒิ จันทะสิม ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 1

อายุ	35 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 พฤศจิกายน 2559
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
วุฒิการศึกษา	• ปริญญาโท คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาตรี คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์	2559 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 1 บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2558 - 2559 ผู้จัดการฝ่ายการตลาด บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2558 - 2559 หัวหน้าฝ่ายการตลาด บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2548 - 2558 เจ้าหน้าที่การตลาด บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

16. นายถิรธีร์ ปฏิภาณโวหาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2

อายุ	33 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 พฤศจิกายน 2559
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
วุฒิการศึกษา	• ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์	2559 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2 บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2558 - 2559 ผู้จัดการฝ่ายการตลาด บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2558 - 2559 หัวหน้าฝ่ายการตลาด บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2553 - 2558 เจ้าหน้าที่การตลาด บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี



เอกสารแนบ 1

17. นายโทชิกิ ทานากะ — ผู้อำนวยการฝ่ายผลิตภัณฑ์และส่งเสริมการขาย

อายุ	43 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 พฤศจิกายน 2559
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
วุฒิการศึกษา	• ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย Gifu Kyouiku
ประสบการณ์	2559 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2559 - 2559 ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2554 - 2559 Free Lance 2552 - 2553 ผู้จัดการโครงการ บจ. ไทยซีคอมพิทักษ์กิจ 2547 - 2552 ผู้จัดการฝ่ายการตลาด LIVEDOOR interactive (Thailand) Co.,Ltd.
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

18. นางพิมลวรรณ วังสินธ์สุขสม กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง

อายุ	53 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 พฤศจิกายน 2559
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
วุฒิการศึกษา	• ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง สาขาบัญชี โรงเรียนโพลีเทคนิคพณิชย์กรุงเทพ
ประสบการณ์	2559 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2549 - 2559 ผู้จัดการแผนกบริหารงานกลาง บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2547 - 2557 ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2545 - 2546 หัวหน้าแผนกทะเบียนและประกันภัย บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

19. นายมโน บุณยศรีสวัสดิ์ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร

(ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร จากที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2561)

อายุ	41 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	17 มกราคม 2561
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
วุฒิการศึกษา	• ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
ประสบการณ์	2561 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2560 - 2561 เลขานุการกรรมการผู้จัดการ บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2551 - 2553 Assistant Managing Director บริษัท Inter Spirits (LAOS) จำกัด 2551 - 2553 Managing Director บริษัท 99 APlus Group จำกัด 2544 - 2550 Assistant Managing Director บริษัท ประมวลผล จำกัด 2543 - 2550 Sale Manager บริษัท SPM Food and Beverage จำกัด
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

20. นายธีระ ชุณหะชา กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 3 (ภาคตะวันออก)

(ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร จากที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 2/2561)

อายุ	38 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 กุมภาพันธ์ 2561
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
วุฒิการศึกษา	• ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์	2561 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 3 (ภาคตะวันออก) บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2558 - 2561 ผู้จัดการฝ่ายการตลาด บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2548 - 2558 หัวหน้าฝ่ายการตลาด บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี



เอกสารแนบ 1

21. นางสาวยุวดี ทองไทย — ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 2

อายุ	37 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 กันยายน 2561
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
วุฒิการศึกษา	• ปริญญาโท คณะการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง • ปริญญาตรี คณะการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์	2561 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2555 - 2560 ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2546 - 2555 เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

22. นางสาวสุณี กุลตระวุฒิ — ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 1

อายุ	59 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 ตุลาคม 2561
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
วุฒิการศึกษา	• ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์	2561 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 2531 - 2561 ผู้อำนวยการอาวุโส สายงาน Channels and Digitalization ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

1.2 **หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท**

บริษัทได้แต่งตั้ง นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหารเป็นเลขานุการบริษัท

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

1.3 **ตำแหน่ง ผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน** (Chief Financial Offier : CFO)

บริษัทได้แต่งตั้ง นางจรัสแสง อยู่อำไพ รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและการเงิน ทำหน้าที่ ควบคุมดูแลด้านบัญชีและการเงิน และรับผิดชอบด้านการรายงานงบการเงินทั้งหมด ตามที่คณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 เป็นต้นไป

- คุณวุฒิการศึกษา และประวัติการอบรม แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1 ข้อ 1.1 ข้อมูลของกรรมการ และผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม (ลำดับที่ 11)
- หน้าที่ความรับผิดชอบของ CFO แสดงไว้ในโครงสร้างการจัดการข้อ 6.3.1 CFO

เอกสารแนบ 2

2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร	บจก. ตะวันออก พาณิชย์ลีสซิ่ง	บจก. อุตสาหกรรม ไทยปรีดา	บจก. ที่ดิน ตะวันออก	บจก. ประภากร ธุรกิจ	บจก. ประสาทพร จูเนียร์	บจก. ไทยปรีดา เทรดดิ้ง	บจก. ไฮเทคแลนด์ ชลบุรี (2002)	บจก. คูลโซลูชั่น	บจก. อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส	บจก. อีซีแอล แอสเซท
1. นายปรีชา วีระพงษ์	X, /	X	/	/	/		/			
2. นายดนุชา วีระพงษ์	/ , ///						/	/ , ///		X
3. นายประภากร วีระพงษ์	/ , ///	/	/	/	/	X	/			
4. นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	/ , /// , //X									
5. นายโยอิจิ ชิบาตะ	/								/	
6. นายสรภัส สุตเธียรกุล	/ , // , /X									
7. *นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ **นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	/, XX , //X									
8. นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	/ , //									
9. *ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ **นายวิชัย ไหมทอง	/									
10. นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ	///									/
11. นางจรัสแสง อยู่อำไพ	///									
12. ***นายมาซายูกิ โนซาวะ	///									
13. น.ส.กาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์	///								/	/
14. นายสุรวุฒิ จันทะสิม	///									
15. นายถิรธีร์ ปฏิภาณโวหาร	///									

หมายเหตุ x ประธานกรรมการ / กรรมการ xx ประธานกรรมการตรวจสอบ // กรรมการตรวจสอบ III ผู้บริหาร
/X ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน //X กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เอกสารแนบ 2

2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร	บจก. ตะวันออก พาณิชย์ลีสซิ่ง	บจก. อุตสาหกรรม ไทยปรีดา	บจก. ที่ดิน ตะวันออก	บจก. ประภากร ธุรกิจ	บจก. ประสาทพร จูเนียร์	บจก. ไทยปรีดา เทรดดิ้ง	บจก. ไฮเทคแลนด์ ชลบุรี (2002)	บจก. คูลโซลูชั่น	บจก. อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส	บจก. อีซีแอล แอสเซท
16. นายสุขเกษม ฐิตสาโร	///									
17. นางพิมลวรรณ วังสินธ์สุขสม	///									
18. นายโทชิกิ ทานากะ	///									
19. ***นายมโน บุณยศรีสวัสดิ์	///									
20. ***นายธีระ ชุณหะชา	///									
21. ***นางสาวยุวดี ทองไทย	///									
22. ***นางสาวสุณี กุลตระวุฒิ	///									

หมายเหตุ x ประธานกรรมการ / กรรมการ xx ประธานกรรมการตรวจสอบ // กรรมการตรวจสอบ III ผู้บริหาร

/X ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน //X กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

* นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ลาออกเมื่อ 24 เมษายน 2561

** นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เข้ารับตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 แทน นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ

* ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ ลาออกเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561

** นายวิชัย ไหมทอง เข้ารับตำแหน่งกรรมการอิสระแทน ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561

*** นายสรภัส สุตเธียรกุล เข้ารับตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทน ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561

* นายสรภัส สุตเธียรกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จากมติที่ประชุมกรรมการ 1/2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561 แทน นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ที่ลาออก

** นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จากมติที่ประชุมกรรมการ 1/2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561 แทน นายปกรณ์ อาภาพันธุ์ ที่ลาออก

** นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จากมติที่ประชุมกรรมการ 1/2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561

* นายมาซายูกิ โนซาวะ ได้รับแต่งตั้งเป็นรองกรรมการผู้จัดการ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 14/2561 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2561

*** นายมโน บุณยศรีสวัสดิ์ ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2561 โดยมีผลวันที่ 17 มกราคม 2561

*** นายธีระ ชุณหะชา ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 3 (ภาคตะวันออก) ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 2/2561 โดยมีผลวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561

*** นางสาวยุวดี ทองไทย ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้อำนวยการสินเชื่อ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 11/2561 โดยมีผลวันที่ 1 กันยายน 2561

*** นางสุณี กุลตระวุฒิ ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้อำนวยการสินเชื่อ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 12/2561 โดยมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2561

เอกสารแนบ 3

3. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1. กรณีใช้บริการหน่วยงานภายนอก (Outsource) เป็นผู้ตรวจสอบภายใน

ชื่อ	:	บริษัท อิมโปรวิส จำกัด
ที่ตั้งสำนักงาน	:	เลขที่ 88/199 หมู่บ้านดุสิตแกรนด์ปาร์ค ซอย 12 ถนนเลียบคลองสอง แขวงบางชัน เขตคลองสามวา กรุงเทพมหานคร
โทรศัพท์	:	0-2548-0153, 081-301-6799
โทรสาร	:	-
E-mail	:	Chalat.Improvis@gmail.com

2. บุคคลที่ได้รับมอบหมายจาก บริษัท อิมโปรวิส จำกัด ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน

ชื่อ	:	นายชลัช โลกิตถจริยา
ตำแหน่งงานใน บริษัท อิมโปรวิส จำกัด	:	กรรมการ
คุณวุฒิทางการศึกษา	:	• ปริญญาโท การจัดการประยุกต์ เทคโนโลยีการบริหาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) เกียรตินิยม • ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สาขาสถิติ
ใบอนุญาตประกอบวิชาชีพ	:	• Certified in Risk and Information Systems Control (CRISC): ISACA and Certificate number 1002894 • Certified in IRCA:ISMS (ISO 27001:2013 Lead Auditor) and Certificate number ENR -00311677
ประกาศนียบัตร	:	• BOT Compliance Officer โดยสมาคมธนาคารไทย
ประสบการณ์ทำงาน	:	• พ.ศ. 2557 - ปัจจุบัน บริษัท อิมโปรวิส จำกัด • พ.ศ. 2555 - 2557 บริษัท ธนบรรณ จำกัด • พ.ศ. 2548 - 2555 ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) • พ.ศ. 2546 - 2548 ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) • พ.ศ. 2539 - 2546 บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด • พ.ศ. 2536 - 2539 ธนาคารแหลมทอง จำกัด (มหาชน) (ปัจจุบัน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)) • พ.ศ. 2528 - 2536 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 4

4. รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ปี 2561 บริษัทยังไม่มีรายการที่ต้องประเมินราคาทรัพย์สิน แต่อย่างใด



13.1 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน



บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลงบการเงินรายไตรมาสและรายปี ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินระหว่างกาลและงบการเงินประจำปีของบริษัท ร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการของบริษัท โดยได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจง ตลอดจนให้คำแนะนำ และข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงินของบริษัทก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติให้เปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) จึงมั่นใจได้ว่า บริษัทได้มีการตรวจสอบทั้งในด้านการดำเนินงาน การใช้ทรัพยากร การดูแลทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดความผิดพลาด ความเสียหาย สิ้นเปลือง หรือการทุจริตคอร์รัปชัน การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆ ซึ่งผู้สอบบัญชีให้ความเห็นสอดคล้องกันว่าไม่พบประเด็นปัญหาหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญในการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมาตรฐานดังกล่าวได้เปลี่ยนวิธีคำนวณแนวโน้มการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เอ็นพีแอล) ที่ไม่ใช่เพียงการดูจำนวนวันผิดนัดชำระหนี้ แต่ใช้ตัวแบบจำลองคาดการณ์เผื่อในอนาคต ทำให้ต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ซึ่งทำให้งบการเงินแสดงถึงฐานะและผลการดำเนินงานที่สะท้อนความเป็นจริงทางธุรกิจได้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามสมควร และเป็นไปตามกฎบัตร หลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ความรู้ความสามารถ ความระมัดระวัง ความรอบคอบ และคณะกรรมการตรวจสอบมีความอิสระอย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน ในการสอบทานงบการเงินทุกครั้งที่ผ่านมา ได้มีความเห็นว่างบการเงินของบริษัทมีความถูกต้องเชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามกฎหมาย ข้อผูกพันต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมถึงระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ในนามคณะกรรมการบริษัท

(นายปรีชา วีระพงษ์)
ประธานกรรมการ

13.2 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและเฉพาะกิจการ รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และผลการดำเนินงานที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการและกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้





รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบ มีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.4 และข้อ 6 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ บริษัทฯ มีลูกหนี้เช่าซื้อรายย่อยจำนวนมากและมีระยะเวลาผ่อนชำระเป็นระยะเวลานาน โดยมียอดคงค้างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวนรวม 5,958.63 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 93.17 และร้อยละ 93.12 ของยอดสินทรัพย์รวม ตามลำดับ) ดังนั้น ผู้บริหารจะต้องมีการพิจารณาถึงความเพียงพอและเหมาะสมของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในหลายๆ ด้าน เช่น พิจารณาจากค่าสถิติการเกิดหนี้สูญที่ผ่านมาในอดีต การประมาณมูลค่าของหลักประกันที่คาดว่าจะขายได้ นอกจากนี้ในการรวบรวมข้อมูลทางสถิติดังกล่าวของลูกหนี้เช่าซื้อที่เป็นรายย่อยจำนวนมาก และมีการผ่อนชำระระยะเวลานาน จึงต้องมีการควบคุมภายในในการรวบรวมข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้รับความเชื่อมั่นเกี่ยวกับการแสดงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดย

- ทำความเข้าใจและประเมินการออกแบบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวกับการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ, การคำนวณมูลค่าหลักประกัน และทดสอบหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯ ว่าเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- ประเมินและสอบทานการควบคุมภายใน การรวบรวมข้อมูลสถิติเกี่ยวกับหนี้สูญของลูกหนี้เช่าซื้อจนจบสัญญาในอดีต
- ตรวจสอบค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี โดยตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สุ่มตรวจสอบความถูกต้องของสถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกัน การรับชำระเงินภายหลังวันสิ้นงวด ความถูกต้องของการจัดชั้นและการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การรับรู้รายได้ดอกผลจากสัญญาเช่าซื้อ (งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ)

บริษัทฯ มีนโยบายรับรู้รายได้ดอกผลจากการเช่าซื้อ ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1.1 (ในปี 2561 บริษัทฯ มีรายได้ดอกผลเช่าซื้อในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 499.90 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 71.38 และร้อยละ 71.38 ของรายได้รวม ตามลำดับ) รายได้ดอกผลเช่าซื้อดังกล่าวเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญและเป็นดอกผลที่เกิดจากสัญญาเช่าซื้อรายย่อยจำนวนมาก และระยะเวลาผ่อนชำระนานการรับรู้รายได้ดอกผลเช่าซื้อใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการประมวลผล ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้ดอกผลเช่าซื้อดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้รับความเชื่อมั่น เกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกผลจากสัญญาเช่าซื้อ โดย

- ทำความเข้าใจและประเมินการออกแบบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวกับการปล่อยสินเชื่อ การทำสัญญาเช่าซื้อ การรับชำระเงิน การรับรู้รายได้ การหยุดรับรู้รายได้ และทดสอบระบบการควบคุมภายในทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- สุ่มตรวจสอบสัญญาเช่าซื้อเพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และการรับรู้รายได้ดอกผลเช่าซื้อและหยุดรับรู้ดอกผล ว่าเป็นไปตามเงื่อนไข ที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของบริษัทฯ
- ตรวจสอบการกระทบยอดการรับรู้รายได้ดอกผลตามรายงานการรับรู้รายได้รอตัดแต่ละเดือนกับการบันทึกบัญชีในบัญชีแยกประเภท

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล เพื่อให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้





รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร



- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัท เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบัน และกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

(นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5599

วันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562



13.3 งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สินทรัพย์	**หมายเหตุ**	**31 ธันวาคม 2561**	**31 ธันวาคม 2560**	**31 ธันวาคม 2561**	**31 ธันวาคม 2560**
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4	26,713,411.68	48,562,686.80	26,713,411.68	48,562,686.80
เงินลงทุนชั่วคราว	5	0.00	7,049.00	0.00	7,049.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนด					
ชำระภายในหนึ่งปี	6	1,669,947,613.10	1,154,494,882.17	1,669,947,613.10	1,154,494,882.17
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	7	24,621,348.62	27,607,564.22	24,621,348.62	27,607,564.22
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	8	32,311,554.29	12,878,322.52	32,311,554.29	12,878,322.52
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่การร่วมค้า	9	136,000,000.00	0.00	136,000,000.00	0.00
ทรัพย์สินรอการขาย	10	31,270,204.94	10,515,399.22	31,270,204.94	10,515,399.22
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,920,864,132.63	1,254,065,903.93	1,920,864,132.63	1,254,065,903.93
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนด					
ชำระเกินกว่าหนึ่งปี	6	4,288,677,778.94	2,743,386,098.91	4,288,677,778.94	2,743,386,098.91
เงินลงทุนในการร่วมค้า	11	40,955,865.21	7,306,100.32	44,400,000.00	10,200,000.00
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น	12	31,576.67	7,259,071.19	31,576.67	7,259,071.19
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่การร่วมค้า	9	64,000,000.00	0.00	64,000,000.00	0.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	13	43,832,341.70	38,002,890.68	43,832,341.70	38,002,890.68
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	907,522.94	1,014,263.78	907,522.94	1,014,263.78
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	32.3	34,287,631.96	22,614,502.97	34,287,631.96	22,614,502.97
เงินฝากสถาบันการเงิน- มีภาระผูกพัน	15	66,000.00	66,000.00	66,000.00	66,000.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		2,077,791.00	877,505.00	2,077,791.00	877,505.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		4,474,836,508.42	2,820,526,432.85	4,478,280,643.21	2,823,420,332.53
รวมสินทรัพย์		6,395,700,641.05	4,074,592,336.78	6,399,144,775.84	4,077,486,236.46

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**หมายเหตุ**	**31 ธันวาคม 2561**	**31 ธันวาคม 2560**	**31 ธันวาคม 2561**	**31 ธันวาคม 2560**
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น					
จากสถาบันการเงิน	16	301,853,815.24	188,666,829.14	301,853,815.24	188,666,829.14
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	17	77,742,300.86	36,494,124.61	77,742,300.86	36,494,124.61
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนด					
ชำระภายใน 1 ปี	20	1,212,746,784.00	790,081,465.00	1,212,746,784.00	790,081,465.00
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคล					
ที่เกี่ยวข้องกัน	18.2	173,666,599.10	153,515,341.39	173,666,599.10	153,515,341.39
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคล					
ที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	19	0.00	44,401,978.11	0.00	44,401,978.11
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		19,731,941.49	14,335,041.38	19,731,941.49	14,335,041.38
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,785,741,440.69	1,227,494,779.63	1,785,741,440.69	1,227,494,779.63
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	20	2,215,941,525.82	1,436,601,639.31	2,215,941,525.82	1,436,601,639.31
หุ้นกู้	21	597,191,689.77	0.00	597,191,689.77	0.00
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียน					
สำหรับผลประโยชน์พนักงาน	22	18,986,993.04	16,814,118.00	18,986,993.04	16,814,118.00
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	32.3	20,245,262.97	12,916,612.70	20,245,262.97	12,916,612.70
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		2,852,365,471.60	1,466,332,370.01	2,852,365,471.60	1,466,332,370.01
รวมหนี้สิน		4,638,106,912.29	2,693,827,149.64	4,638,106,912.29	2,693,827,149.64

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)	**หมายเหตุ**	**31 ธันวาคม 2561**	**31 ธันวาคม 2560**	**31 ธันวาคม 2561**	**31 ธันวาคม 2560**
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 1,110,614,740 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	23	1,110,614,740.00	1,110,614,740.00	1,110,614,740.00	1,110,614,740.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 923,619,591 หุ้น					
หุ้นละ 1.00 บาท			923,619,591.00		923,619,591.00
หุ้นสามัญ 1,108,857,244 หุ้น					
หุ้นละ 1.00 บาท		1,108,857,244.00		1,108,857,244.00	
ส่วนเกินทุน					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		279,957,364.10	186,277,596.27	279,957,364.10	186,277,596.27
สำรองส่วนเกินทุนจากการจ่าย					
โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		42,752,220.00	42,752,220.00	42,752,220.00	42,752,220.00
กำไรสะสม					
สำรองตามกฎหมาย	25	37,214,511.31	30,073,814.83	37,214,511.31	30,073,814.83
ยังไม่ได้จัดสรร		288,812,389.35	198,041,965.04	292,256,524.14	200,935,864.72
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,757,593,728.76	1,380,765,187.14	1,761,037,863.55	1,383,659,086.82
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		6,395,700,641.05	4,074,592,336.78	6,399,144,775.84	4,077,486,236.46

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2561	2560	2561	2560
รายได้					
ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อ		499,900,328.26	339,987,447.38	499,900,328.26	339,987,447.38
ดอกเบี้ยตามสัญญาขายฝาก		2,673,152.00	3,483,241.00	2,673,152.00	3,483,241.00
ดอกเบี้ยรับ		6,425,242.98	480,200.49	6,425,242.98	480,200.49
รายได้อื่น					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		135,469,943.98	90,668,744.85	135,469,943.98	90,668,744.85
หนี้สูญรับคืน		10,019,055.28	6,264,694.06	10,019,055.28	6,264,694.06
กำไรจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า		0.00	6,541,052.99	0.00	2,258,166.77
อื่นๆ		45,856,582.57	41,426,003.37	45,856,582.57	41,426,003.37
รวมรายได้		700,344,305.07	488,851,384.14	700,344,305.07	484,568,497.92
ค่าใช้จ่าย					
ต้นทุนทางการเงิน		(157,849,538.97)	(97,039,514.60)	(157,849,538.97)	(97,039,514.60)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		(281,850,506.95)	(198,916,345.62)	(281,850,506.95)	(198,916,345.62)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(84,258,938.02)	(29,455,499.79)	(84,258,938.02)	(29,455,499.79)
รวมค่าใช้จ่าย		(523,958,983.94)	(325,411,360.01)	(523,958,983.94)	(325,411,360.01)
กำไรก่อนส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุน ในกิจการร่วมค้า		176,385,321.13	163,440,024.13	176,385,321.13	159,157,137.91
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ในกิจการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสีย		(550,235.11)	(3,218,603.72)	0.00	0.00
กำไรก่อนภาษีเงินได้		175,835,086.02	160,221,420.41	176,385,321.13	159,157,137.91
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	32.1	(33,571,391.47)	(31,500,058.81)	(33,571,391.47)	(31,500,058.81)
กำไรสำหรับปี		142,263,694.55	128,721,361.60	142,813,929.66	127,657,079.10
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี					
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลขาดทุนจากประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย		0.00	(4,357,971.00)	0.00	(4,357,971.00)
หัก : ผลกระทบของภาษีเงินได้		0.00	871,594.20	0.00	871,594.20
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		0.00	(3,486,376.80)	0.00	(3,486,376.80)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		142,263,694.55	125,234,984.80	142,813,929.66	124,170,702.30
กำไรต่อหุ้น					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	33	0.1315	0.1529	0.1320	0.1517
กำไรต่อหุ้นปรับลด	33	0.1315	0.1374	0.1320	0.1363

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	สำรองส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว	กำไร (ขาดทุน) สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		798,358,500.00	120,515,523.48	42,752,220.00	23,690,960.87	119,105,754.20	1,104,422,958.55
รับชำระค่าหุ้น		125,261,091.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125,261,091.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		0.00	65,762,072.79	0.00	0.00	0.00	65,762,072.79
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย		0.00	0.00	0.00	6,382,853.96	(6,382,853.96)	0.00
เงินปันผลจ่าย		0.00	0.00	0.00	0.00	(39,915,920.00)	(39,915,920.00)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		0.00	0.00	0.00	0.00	128,721,361.60	128,721,361.60
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน		0.00	0.00	0.00	0.00	(3,486,376.80)	(3,486,376.80)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		923,619,591.00	186,277,596.27	42,752,220.00	30,073,814.83	198,041,965.04	1,380,765,187.14
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		923,619,591.00	186,277,596.27	42,752,220.00	30,073,814.83	198,041,965.04	1,380,765,187.14
รับชำระค่าหุ้น	23	185,237,653.00	0.00	0.00	0.00	0.00	185,237,653.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	23	0.00	93,679,767.83	0.00	0.00	0.00	93,679,767.83
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย		0.00	0.00	0.00	7,140,696.48	(7,140,696.48)	0.00
เงินปันผลจ่าย		0.00	0.00	0.00	0.00	(44,352,573.76)	(44,352,573.76)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		0.00	0.00	0.00	0.00	142,263,694.55	142,263,694.55
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		1,108,857,244.00	279,957,364.10	42,752,220.00	37,214,511.31	288,812,389.35	1,757,593,728.76

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	สำรองส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว	กำไร (ขาดทุน) สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		798,358,500.00	120,515,523.48	42,752,220.00	23,690,960.87	123,063,936.38	1,108,381,140.73
รับชำระค่าหุ้น		125,261,091.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125,261,091.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		0.00	65,762,072.79	0.00	0.00	0.00	65,762,072.79
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย		0.00	0.00	0.00	6,382,853.96	(6,382,853.96)	0.00
เงินปันผลจ่าย		0.00	0.00	0.00	0.00	(39,915,920.00)	(39,915,920.00)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		0.00	0.00	0.00	0.00	127,657,079.10	127,657,079.10
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน							
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน		0.00	0.00	0.00	0.00	(3,486,376.80)	(3,486,376.80)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		923,619,591.00	186,277,596.27	42,752,220.00	30,073,814.83	200,935,864.72	1,383,659,086.82
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		923,619,591.00	186,277,596.27	42,752,220.00	30,073,814.83	200,935,864.72	1,383,659,086.82
รับชำระค่าหุ้น	23	185,237,653.00	0.00	0.00	0.00	0.00	185,237,653.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	23	0.00	93,679,767.83	0.00	0.00	0.00	93,679,767.83
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย		0.00	0.00	0.00	7,140,696.48	(7,140,696.48)	0.00
เงินปันผลจ่าย		0.00	0.00	0.00	0.00	(44,352,573.76)	(44,352,573.76)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		0.00	0.00	0.00	0.00	142,813,929.66	142,813,929.66
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		1,108,857,244.00	279,957,364.10	42,752,220.00	37,214,511.31	292,256,524.14	1,761,037,863.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	175,835,086.02	160,221,420.41	176,385,321.13	159,157,137.91
ปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	9,475,665.32	8,187,829.19	9,475,665.32	8,187,829.19
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย	42,841,200.30	28,624,923.99	42,841,200.30	28,624,923.99
หนี้สูญ	39,155,631.05	18,788,132.30	39,155,631.05	18,788,132.30
หนี้สงสัยจะสูญ	45,289,185.37	11,060,091.74	45,289,185.37	11,060,091.74
หนี้สงสัยจะสูญกลับรายการ	(185,878.40)	(392,724.25)	(185,878.40)	(392,724.25)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	(7,049.00)	0.00	(7,049.00)	0.00
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสีย	550,235.11	3,218,603.72	0.00	0.00
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(165,367.51)	865,426.31	(165,367.51)	865,426.31
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	11,094,656.94	1,687,751.86	11,094,656.94	1,687,751.86
ค่าตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้	791,689.77	0.00	791,689.77	0.00
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	0.00	(6,541,052.99)	0.00	(2,258,166.77)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	2,172,875.04	1,629,295.00	2,172,875.04	1,629,295.00
ต้นทุนทางการเงิน - ดอกเบี้ยจ่าย	151,645,335.15	95,778,420.16	151,645,335.15	95,778,420.16
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในเงินทุนหมุนเวียน	478,493,265.16	323,128,117.44	478,493,265.16	323,128,117.44
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(2,124,851,743.90)	(1,527,877,556.53)	(2,124,851,743.90)	(1,527,877,556.53)
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก (เพิ่มขึ้น) ลดลง	3,172,094.00	4,756,810.00	3,172,094.00	4,756,810.00
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(19,433,231.77)	(3,320,960.00)	(19,433,231.77)	(3,320,960.00)
ทรัพย์สินรอการขาย (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(31,849,462.66)	(5,221,806.67)	(31,849,462.66)	(5,221,806.67)
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(55,951,189.26)	(28,342,487.21)	(55,951,189.26)	(28,342,487.21)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(1,200,286.00)	(201,000.00)	(1,200,286.00)	(201,000.00)
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	34,302,371.90	9,483,707.40	34,302,371.90	9,483,707.40
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(1,717,318,182.53)	(1,227,595,175.57)	(1,717,318,182.53)	(1,227,595,175.57)
จ่ายดอกเบี้ย	(143,950,251.20)	(94,148,736.00)	(143,950,251.20)	(94,148,736.00)
จ่ายภาษีเงินได้	(32,518,970.08)	(24,757,401.37)	(32,518,970.08)	(24,757,401.37)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,893,787,403.81)	(1,346,501,312.94)	(1,893,787,403.81)	(1,346,501,312.94)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	14,098.00	0.00	14,098.00	0.00
เงินสดจ่ายในการให้กู้ยืมแก่การร่วมค้า	(200,000,000.00)	0.00	(200,000,000.00)	0.00
เงินสดรับในการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	0.00	27,258,166.77	0.00	27,258,166.77
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในการร่วมค้า	(34,200,000.00)	(5,050,000.00)	(34,200,000.00)	(5,050,000.00)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0.00	(1,068,000.00)	0.00	(1,068,000.00)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,284,237.39	1,535,197.05	1,284,237.39	1,535,197.05
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(16,317,245.38)	(13,716,990.55)	(16,317,245.38)	(13,716,990.55)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(249,218,909.99)	8,958,373.27	(249,218,909.99)	8,958,373.27
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินเบิกเกินบัญชีเพิ่มขึ้น (ลดลง)	28,186,986.10	(29,577,353.32)	28,186,986.10	(29,577,353.32)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	838,561,000.00	536,187,000.00	838,561,000.00	536,187,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(753,561,000.00)	(517,718,000.00)	(753,561,000.00)	(517,718,000.00)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	238,000,000.00	295,000,000.00	238,000,000.00	295,000,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(218,000,000.00)	(252,000,000.00)	(218,000,000.00)	(252,000,000.00)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	(45,000,000.00)	80,000,000.00	(45,000,000.00)	80,000,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	0.00	(65,000,000.00)	0.00	(65,000,000.00)
รับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2,260,000,000.00	1,810,000,000.00	2,260,000,000.00	1,810,000,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(1,057,994,794.49)	(628,085,442.69)	(1,057,994,794.49)	(628,085,442.69)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	600,000,000.00	0.00	600,000,000.00	0.00
จ่ายค่าใช้จ่ายทางตรงในการออกหุ้นกู้	(3,600,000.00)	0.00	(3,600,000.00)	0.00
จ่ายเงินปันผล	(44,352,573.76)	(39,915,920.00)	(44,352,573.76)	(39,915,920.00)
รับเงินค่าหุ้นเพิ่มทุน	278,917,420.83	191,023,163.79	278,917,420.83	191,023,163.79
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	2,121,157,038.68	1,379,913,447.78	2,121,157,038.68	1,379,913,447.78
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(21,849,275.12)	42,370,508.11	(21,849,275.12)	42,370,508.11
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	48,562,686.80	6,192,178.69	48,562,686.80	6,192,178.69
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	26,713,411.68	48,562,686.80	26,713,411.68	48,562,686.80

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



13.4 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยจดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2546 และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2547

1.2 สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ

1.3 มีสาขา 8 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 624/4 ถนนกาญจนาภิเษก แขวงบางไผ่ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร

สาขาที่ 5 : เลขที่ 131/36 หมู่ที่ 9 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี

สาขาที่ 6 : เลขที่ 25/177 ถนนรัชดา - รามอินทรา แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร

สาขาที่ 7 : เลขที่ 987-989 ถนนลาซาล แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร

สาขาที่ 8 : เลขที่ 18/42 หมู่ที่ 4 ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี

1.4 บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของการให้เช่าซื้อรถยนต์ สัญญากู้ยืมเงินและสัญญารับขายฝากรถยนต์

1.5 เงินลงทุนในการร่วมค้า

1.5.1 เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาร่วมทุนในบริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจบำรุงรักษายานยนต์ ซึ่งถือหุ้นในอัตราส่วนร้อยละ 51 และในวันที่ 6 กันยายน 2561 มีการเพิ่มทุน ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นจากเดิมอัตราส่วนร้อยละ 51 เป็นอัตราส่วนร้อยละ 54.55 โดยภายใต้สัญญาร่วมธุรกิจ ที่บริษัทตกลงร่วมกับผู้ร่วมทุนอีกฝ่ายหนึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทและผู้ร่วมทุนอีกฝ่ายหนึ่งมีอำนาจในการควบคุมบริษัทดังกล่าวร่วมกัน

1.5.2 เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 บริษัทฯได้ทำสัญญาร่วมทุนในบริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจให้สินเชื่อจำนองขายฝาก ทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งถือหุ้นในอัตราส่วนร้อยละ 60 โดยภายใต้สัญญาร่วมธุรกิจ ที่บริษัทตกลงร่วมกับผู้ร่วมทุนอีกฝ่ายหนึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทและผู้ร่วมทุนอีกฝ่ายหนึ่งมีอำนาจในการควบคุมบริษัทดังกล่าวร่วมกัน

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และแสดงรายการตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าโดยกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559 และตามกฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของรายการในงบการเงิน ยกเว้น รายการที่เปิดเผยไว้ในนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว มาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน (ต่อ)

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

1) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

มาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้ากำหนดหลักการสำหรับการรายงานข้อมูลที่มีประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน เกี่ยวกับลักษณะ จำนวนเงิน จังหวะเวลา และความไม่แน่นอน ของรายได้ และกระแสเงินสดจากสัญญาของกิจการที่ทำกับลูกค้า

โดยกิจการรับรู้รายได้เพื่อแสดงการส่งมอบสินค้าหรือบริการที่สัญญาให้ลูกค้า ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการนั้นๆ กิจการต้องถือปฏิบัติตามหลักการรับรู้รายได้ 5 ขั้นตอน และรวมถึงการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการบัญชี ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560) สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) รายได้

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560) โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560) สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

การตีความมาตรฐานการบัญชี
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560) รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ประเมินแล้วพบว่าไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคตที่กล่าวข้างต้น

2) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ในระหว่างปี สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วย มาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี
ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินของมาตรฐานรายงานทางการเงินที่จะมีผลใช้บังคับในอนาคตตามที่กล่าวข้างต้น

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

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



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3. **สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)**

การบันทึกรายได้จากการผ่อนชำระจะหยุดรับรู้เมื่อค้างชำระเกิน 4 งวด ซึ่งแตกต่างจากวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการหยุดรับรู้รายได้และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกิจ consumer finance ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดร่วมกับสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ปัจจุบันเป็นสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้จากการผ่อนชำระเมื่อลูกหนี้ค้างชำระ 3 งวดขึ้นไป ตามหนังสือที่ กลต.ชส. (ว) 2/2547 ลงวันที่ 30 เมษายน 2547 เนื่องจากข้อมูลในอดีต ณ วันสิ้นปี ย้อนหลัง 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีลูกหนี้คงค้างที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 4 เดือน เฉลี่ยประมาณร้อยละ 90.00 จะสามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีลูกหนี้เช่าซื้อที่ค้างชำระงวดที่ 4 ที่ยังคงรับรู้รายได้ จำนวน 204,517,603.69 บาท และ 107,589,605.95 บาท ตามลำดับ หากบริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้ตามวิธีปฏิบัติแล้ว รายได้และลูกหนี้ของบริษัทฯ จะลดลงจำนวน 1,455,726.74 บาท และ 718,054.51 บาท ตามลำดับ

3.1.2 บริษัทฯ รับรู้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาขายฝากตามเกณฑ์คงค้าง

3.1.3 บริษัทฯ รับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

3.1.4 ค่านายหน้ารอตัดจ่าย

บริษัทฯ บันทึกค่านายหน้าเริ่มแรกของสัญญาเช่าซื้อใหม่ ซึ่งเริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม 2551 โดยบันทึกเป็นค่านายหน้ารอตัดจ่ายและตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่าย ตลอดระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อตามสัดส่วนของการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับในแต่ละงวดสัญญา ในกรณีที่สัญญาเช่าซื้อสิ้นสุดลงก่อนวันครบกำหนดตามสัญญา ค่านายหน้ารอตัดจ่ายคงเหลือจะถูกตัดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน

3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัด ในการเบิกใช้

3.3 เงินลงทุนชั่วคราว

เงินลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้นแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯ บันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของกองทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราที่เพิ่มขึ้นตามงวดค้างชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคงเหลือ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากคงเหลือและลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีคงเหลือ หักด้วยดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชีและหลักประกัน ถ้ามีซึ่งหลักประกันคำนวณมูลค่าประมาณร้อยละ 30 - 80 ของเงินให้สินเชื่อคงเหลือ โดยพิจารณาเปรียบเทียบถึงโอกาสในการได้รับชำระคืนจากลูกหนี้และจากการขายหลักประกันในอดีต นอกจากนี้บริษัทฯ จะพิจารณาถึงความสามารถการจ่ายชำระของลูกหนี้เป็นรายๆ สำหรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีที่ค้างชำระเกิน 6 งวด ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากที่ค้างชำระเกิน 1 งวด และลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระเกิน 12 งวด

โดยมีหลักเกณฑ์อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากและลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีในแต่ละงวดดังนี้

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

3. **สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)**

นโยบายดังกล่าวข้างต้นแตกต่างจากวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกิจ consumer finance ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดร่วมกับสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย (ปัจจุบันเป็นสภาวิชาชีพบัญชี) ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน โดยไม่นำหลักประกันมาหัก แต่บริษัทฯ ได้นำหลักประกันมาหัก เนื่องจากบริษัทฯ กำหนดแนวทางการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นจะต้องไม่ต่ำกว่าสถิติของหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงในอดีตจากช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ซึ่งจากสถิติ บริษัทฯ มีหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ลูกหนี้ดำเนินคดี) และลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก เฉลี่ยปีละประมาณร้อยละ 70-100 ของหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งตามแนวทางนโยบายบัญชีดังกล่าว

3.5 เงินลงทุนในการร่วมค้า

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

3.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และบริษัทฯ จะบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

บริษัทฯ คำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

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

บริษัทฯ รวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อถอนการขนย้ายและการบูรณะสภาพของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของกิจการเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนประกอบแต่ละส่วนแยกต่างหากจากกัน เมื่อส่วนประกอบแต่ละส่วนนั้นมีต้นทุนที่มีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับต้นทุนทั้งหมดของทรัพย์สินนั้น ต้องมีการประมาณด้วยมูลค่าที่กิจการคาดว่าจะได้รับในปัจจุบันจากสินทรัพย์นั้น หากมีอายุ และสภาพที่คาดว่าจะได้รับในปัจจุบันเมื่อสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ นอกจากนี้ต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์ มูลค่าคงเหลืออย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบบัญชี

3.7 การด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัทฯ พิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ ประเภททรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต่างๆ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่า สินทรัพย์เกิดการด้อยค่า โดยพิจารณาจากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หากมีราคาต่ำกว่าราคาตามบัญชีถือว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ซึ่งจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และบริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการจากการด้อยค่า ต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่านั้นไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังมีอยู่แต่เป็นไปตามทางที่ลดลง โดยบันทึกในบัญชี “รายได้อื่น”

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ทรัพย์สิน แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่าและจะประมาณจากสินทรัพย์แต่ละรายการ หรือหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแล้วแต่กรณี

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตีราคาด้วยลูกหนี้คงเหลือตามบัญชีสุทธิ หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากการขายทรัพย์สินแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าสุทธิที่จะได้รับประเมินราคาโดยคณะจัดการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัท โดยเทียบกับราคารถมือสองในท้องตลาดและสถิติของราคาที่เคยขายได้ในอดีต



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.9 ผลประโยชน์พนักงาน

3.9.1 บริษัทฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.9.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของบริษัท และได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากบริษัท เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

3.9.3 ผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทฯ จัดให้มีผลประโยชน์ของพนักงานหลังการเลิกจ้าง เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานเป็นไปตามกฎหมายแรงงานไทย มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงินโดยการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้น ประมาณการจากเงินเดือนพนักงานอัตราการลาออก อายุงานและปัจจัยอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

ข้อสมมติฐาน

อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.56
อัตราการเพิ่มเงินเดือน	ร้อยละ 5
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	ร้อยละ 0 – 17
อัตราการมรณภาพ	ตารางมรณะไทย ปี 2560 จำแนกตามเพศชายและเพศหญิง

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.) ได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างที่ทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าอัตราสุดท้าย 400 วัน อย่างไรก็ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ดังกล่าว อยู่ระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา ดังนั้นบริษัทฯจะบันทึกผลกระทบจากพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ เมื่อมีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย

3.10 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

<u>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน</u>

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

<u>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</u>

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่า บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์ นอกจากนี้บริษัทฯ จะประเมินสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้ใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้นั้น ได้ตามจำนวนที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตที่จะทำให้ได้รับประโยชน์ในอนาคตในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดังกล่าว

3. **สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)**

บริษัทฯ จะบันทึกรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ จะนำรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและรายการหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาหักกลบกัน หากบริษัทฯ มีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ปัจจุบันและหนี้สินภาษีเงินได้ปัจจุบันมาหักกลบกันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนั้นเกี่ยวข้องกับหน่วยภาษีเดียวกันและหน่วยงานจัดเก็บภาษีเงินได้เป็นหน่วยงานเดียวกัน

3.11 ประมาณการทางบัญชี

การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานบางประการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบการเงิน และการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงภายหลังอาจแตกต่างไปจากจำนวนเงินที่ประมาณไว้

3.12 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ของการเกิดภาระผูกพันในปัจจุบัน ตามกฎหมายหรือจากการอนุมานอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องเกิดการไหลออกของทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพัน และจำนวนที่ต้องจ่ายสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือรายจ่ายที่ได้รับคืนบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากก็ต่อเมื่อการได้รับคืนคาดว่าจะได้รับอย่างแน่นอน เมื่อได้จ่ายชำระประมาณหนี้สินไปแล้ว

3.13 การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ หลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

บริษัทฯ กำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงผู้ประเมินมูลค่า ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน

ผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา ผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่า รวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน บริษัทฯ ได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

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

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทฯ รับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่การโอนเกิดขึ้น



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.14 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุม โดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารคนสำคัญกรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.15 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้ เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน ด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่า กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.16 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารยอดกำไร(ขาดทุน)สำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรต่อหุ้นปรับลด คำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

3.17 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้แต่ละประเภท ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้างและสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตรามรณะและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2561	**31 ธันวาคม 2560**
เงินสด	90,577.00	925,428.00
เงินฝากกระแสรายวัน	25,134,727.75	29,611,254.28
เงินฝากออมทรัพย์	1,488,106.93	18,026,004.52
รวม	26,713,411.68	48,562,686.80

5. เงินลงทุนชั่วคราว

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2561	**31 ธันวาคม 2560**
เงินลงทุนในกองทุนตราสารหนี้	0.00	1,855.00
บวก ส่วนเพิ่มขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	5,194.00
รวม	0.00	7,049.00

6. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี		ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	
	31 ธันวาคม 2561	**31 ธันวาคม 2560**	**31 ธันวาคม 2561**	**31 ธันวาคม 2560**
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,237,574,385.11	1,523,660,188.27	5,040,014,196.47	3,205,405,972.97
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ - สุทธิ	(549,155,331.27)	(359,154,218.28)	(724,793,240.66)	(448,282,476.91)
สุทธิ	1,688,419,053.84	1,164,505,969.99	4,315,220,955.81	2,757,123,496.06
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(18,471,440.74)	(10,011,087.82)	(26,543,176.87)	(13,737,397.15)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	1,669,947,613.10	1,154,494,882.17	4,288,677,778.94	2,743,386,098.91



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

6. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ต่อ)

ลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวนราย	ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ - สุทธิ	ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 1 งวด	19,993	5,212,405,994.06	1,042,481,198.81	1%	10,424,811.99
ค้างชำระ 2-3 งวด	2,175	583,262,771.19	116,652,554.24	2%	2,333,051.08
ค้างชำระ 4-6 งวด	472	145,167,338.82	29,033,467.77	20%	5,806,693.56
ค้างชำระ 7-12 งวด	222	58,828,361.92	41,179,853.33	50-100%	22,474,517.32
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	8	3,975,543.66	3,975,543.66	100%	3,975,543.66
รวม	22,870	6,003,640,009.65	1,233,322,617.81		45,014,617.61

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวนราย	ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ - สุทธิ	ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 1 งวด	12,628	3,422,359,858.95	684,471,971.79	1%	6,844,719.72
ค้างชำระ 2-3 งวด	1,506	390,112,707.64	78,022,541.53	2%	1,560,450.83
ค้างชำระ 4-6 งวด	280	86,401,238.11	17,280,247.62	20%	3,456,049.52
ค้างชำระ 7-12 งวด	73	20,727,594.16	14,509,315.91	50-100%	9,859,197.71
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	15	2,028,067.19	2,028,067.19	100%	2,028,067.19
รวม	14,502	3,921,629,466.05	796,312,144.04		23,748,484.97

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ลูกหนี้เช่าซื้อ(ก่อนหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้)บางส่วน จำนวน 5,342,054,983.30 บาท ได้นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร ตามหมายเหตุ 20 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ลูกหนี้เช่าซื้อบางส่วน จำนวน 3,861,035,040.31 บาท ได้นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร ตามหมายเหตุ 20)

7. ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2561	**31 ธันวาคม 2560**
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	24,670,690.00	29,465,890.00
รวม	24,670,690.00	29,465,890.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(49,341.38)	(1,858,325.78)
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก - สุทธิ	24,621,348.62	27,607,564.22

ลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวนราย	ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ - สุทธิ	ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 2 งวด	50	24,670,690.00	4,934,138.00	1%	49,341.38
ค้างชำระ 3 งวด	0	0.00	0.00	2%	0.00
ค้างชำระ 4-6 งวด	0	0.00	0.00	20%	0.00
ค้างชำระ 7-12 งวด	0	0.00	0.00	70%	0.00
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	0	0.00	0.00	100%	0.00
รวม	50	24,670,690.00	4,934,138.00		49,341.38

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวนราย	ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ - สุทธิ	ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 2 งวด	63	27,662,890.00	5,532,578.00	1%	55,325.78
ค้างชำระ 3 งวด	0	0.00	0.00	2%	0.00
ค้างชำระ 4-6 งวด	0	0.00	0.00	20%	0.00
ค้างชำระ 7-12 งวด	0	0.00	0.00	70%	0.00
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	5	1,803,000.00	1,803,000.00	100%	1,803,000.00
รวม	68	29,465,890.00	7,335,578.00		1,858,325.78

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น 9 ราย โดยทำเป็นสัญญาขายฝากรถยนต์และสัญญาให้กู้ยืม อายุสัญญา 1 - 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.20 - 12.00 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 12 ราย)



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2561	**31 ธันวาคม 2560**
ลูกหนี้ค้างภาษีมูลค่าเพิ่ม	5,310,697.09	3,635,116.33
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยค้างรับ	8,381,052.25	2,108,861.78
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมพนักงาน	1,813,337.00	1,918,821.00
ค่าธรรมเนียมรอตัดจ่าย	8,240,252.44	2,510,872.05
อื่นๆ	8,566,215.51	2,704,651.36
รวม	32,311,554.29	12,878,322.52

9. เงินให้กู้ยืมแก่การร่วมค้า

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2561	**31 ธันวาคม 2560**
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	136,000,000.00	0.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	64,000,000.00	0.00
รวม	200,000,000.00	0.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมกับบริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (การร่วมค้า) เพื่อนำไปดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อจำนองขายฝาก ทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน อายุสัญญา 1-24 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00-6.25 ต่อปี

10. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2561	**31 ธันวาคม 2560**
ทรัพย์สินรอการขาย	49,087,085.40	17,237,622.74
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า - ทรัพย์สินรอการขาย	(17,816,880.46)	(6,722,223.52)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	31,270,204.94	10,515,399.22

11. เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า

เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า – บันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	ทุนชำระแล้ว (พันล้าน)		สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (บาท)		งบการเงินเฉพาะกิจการ วิธีราคาทุน (บาท)	
				31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60
1	บจ.อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส	การบำรุงรักษายานยนต์ การซ่อมรถยนต์	กิจการร่วมค้า	37,400.00	20,000.00	54.55	51.00	12,490,052.11	7,306,100.32	20,400,000.00	10,200,000.00
2	บจ.อีซีแอล แอสเซท	ให้สินเชื่อจำนองขาย ฝาก ทรัพย์สินที่เป็น อสังหาริมทรัพย์	กิจการร่วมค้า	40,000.00	0.00	60.00	0.00	28,465,813.10	0.00	24,000,000.00	0.00
						รวม		40,955,865.21	7,306,100.32	44,400,000.00	10,200,000.00

11.1 บริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด เป็นการร่วมค้า (Joint Venture) โดยบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ECL) และบริษัท พรีเมี่ยม กรุ๊ป จำกัด (PG) และ ไรซิ่ง ซัน เทรดเดอร์ ลิมิเต็ด (ประเทศญี่ปุ่น) ได้ตกลงร่วมลงทุนเพื่อประกอบธุรกิจบำรุงรักษายานยนต์ เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 ในอัตราส่วนร้อยละ 51 : 36 : 13 โดยมีตัวแทนจากบริษัทร่วมทุนเข้าเป็นกรรมการของบริษัทร่วมค้าดังกล่าว

11.2 ในวันที่ 6 กันยายน 2561 บริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด มีการเพิ่มทุน โดยบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ECL) และบริษัท พรีเมี่ยม กรุ๊ป จำกัด (PG) ได้ลงทุนเพิ่ม จึงทำให้อัตราส่วนการลงทุนเปลี่ยนแปลงเป็นร้อยละ 54.55 : 38.50 : 6.95

11.3 บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด เป็นการร่วมค้า (Joint Venture) โดยบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ECL) และบริษัท โกลบอล เบสท์ เรียล เอสเตท โลน จำกัด ได้ตกลงร่วมทุน เพื่อประกอบธุรกิจให้สินเชื่อจำนอง ขายฝาก ทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ในอัตราส่วนร้อยละ 60 : 40 โดยมีตัวแทนจากบริษัทร่วมทุนเข้าเป็นกรรมการของบริษัทร่วมค้าดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ บันทึกเงินลงทุนในการร่วมค้า ตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการและบริษัทฯ บันทึกรับรู้ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนในการร่วมค้าดังกล่าว สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม2561 จำนวน 0.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.39 ของกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

12. ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2561	**31 ธันวาคม 2560**
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	79,716,896.94	59,893,598.45
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(79,716,896.94)	(55,369,231.07)
สุทธิ	0.00	4,524,367.38
ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้	9,444,236.39	9,939,664.23
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9,444,236.39)	(7,527,222.53)
สุทธิ	0.00	2,412,441.70
ลูกหนี้ - สุทธิ	0.00	6,936,809.08
อื่นๆ	440,770.67	1,349,977.11
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(409,194.00)	(1,027,715.00)
รวม	31,576.67	7,259,071.19

ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	จำนวนราย		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2561	**31 ธันวาคม 2560**	**31 ธันวาคม 2561**	**31 ธันวาคม 2560**
ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	96	74	79,716,896.94	59,893,598.45
ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			79,716,896.94	59,893,598.45
อัตราร้อยละค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			100%	70 -100%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			(79,716,896.94)	(55,369,231.07)

12. **ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น (ต่อ)**

ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวนราย	**ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้**	**ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**	**อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**	**ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 3 งวด	19	5,897,927.10	5,897,927.10	100%	5,897,927.10
ค้างชำระ 4-11 งวด	6	3,410,825.61	3,410,825.61	100%	3,410,825.61
ค้างชำระ 12 งวดขึ้นไป	1	135,483.68	135,483.68	100%	135,483.68
รวม	26	9,444,236.39	9,444,236.39		9,444,236.39

ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวนราย	**ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้**	**ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**	**อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**	**ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 3 งวด	21	9,407,564.79	9,407,564.79	75%	7,055,673.60
ค้างชำระ 4-11 งวด	2	242,202.05	242,202.05	75%	181,651.54
ค้างชำระ 12 งวดขึ้นไป	1	289,897.39	289,897.39	100%	289,897.39
รวม	24	9,939,664.23	9,939,664.23		7,527,222.53

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

	31 ธันวาคม 2561								
	ที่ดิน	**อาคาร**	**ส่วนปรับปรุงอาคาร**	**อาคารชั่วคราว**	**เครื่องใช้สำนักงาน**	**เครื่องตกแต่งสำนักงาน**	**ยานพาหนะ**	**ทรัพย์สินระหว่างก่อสร้าง**	**รวม**
ราคาทุน									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	7,324,162.50	8,977,783.71	1,669,982.03	3,274,407.60	10,670,727.25	8,513,388.17	33,538,959.54	281,880.00	74,251,290.80
ซื้อ	0.00	0.00	302,970.00	1,888,904.90	3,970,936.58	2,187,178.37	7,464,526.43	502,729.10	16,317,245.38
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	784,609.10	0.00	0.00	0.00	(784,609.10)	0.00
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(161,351.36)	(68,442.55)	(2,948,126.30)	0.00	(3,177,920.21)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	7,324,162.50	8,977,783.71	1,972,952.03	5,947,921.60	14,480,312.47	10,632,123.99	38,055,359.67	0.00	87,390,615.97
ค่าเสื่อมราคาสะสม									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	0.00	6,944,335.44	132,531.29	1,512,425.92	6,451,896.08	5,039,149.10	16,168,062.29	0.00	36,248,400.12
ค่าเสื่อมราคา	0.00	448,610.04	91,090.06	1,619,112.67	2,575,686.94	1,302,474.64	3,331,950.13	0.00	9,368,924.48
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(156,436.57)	(66,720.13)	(1,835,893.63)	0.00	(2,059,050.33)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	0.00	7,392,945.48	223,621.35	3,131,538.59	8,871,146.45	6,274,903.61	17,664,118.79	0.00	43,558,274.27
ราคาตามบัญชี									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	7,324,162.50	2,033,448.27	1,537,450.74	1,761,981.68	4,218,831.17	3,474,239.07	17,370,897.25	281,880.00	38,002,890.68
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	7,324,162.50	1,584,838.23	1,749,330.68	2,816,383.01	5,609,166.02	4,357,220.38	20,391,240.88	0.00	43,832,341.70

13. **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)**

	31 ธันวาคม 2561								(หน่วย : บาท)
	ที่ดิน	**อาคาร**	**ส่วนปรับปรุงอาคาร**	**อาคารชั่วคราว**	**เครื่องใช้สำนักงาน**	**เครื่องตกแต่งสำนักงาน**	**ยานพาหนะ**	**ทรัพย์สินระหว่างก่อสร้าง**	**รวม**
ราคาทุน									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	7,324,162.50	8,977,783.71	398,686.00	1,855,607.60	14,779,391.26	1,514,085.07	31,537,464.40	136,000.00	66,523,180.54
ซื้อ	0.00	0.00	957,796.03	735,222.50	3,311,589.58	687,734.80	6,881,690.14	1,142,957.50	13,716,990.55
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	313,500.00	683,577.50	(6,943,708.09)	6,573,708.09	0.00	(997,077.50)	(370,000.00)
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(476,545.50)	(262,139.79)	(4,880,195.00)	0.00	(5,618,880.29)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	7,324,162.50	8,977,783.71	1,669,982.03	3,274,407.60	10,670,727.25	8,513,388.17	33,538,959.54	281,880.00	74,251,290.80
ค่าเสื่อมราคาสะสม									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	0.00	6,495,563.94	80,481.58	715,302.59	8,806,727.77	1,229,316.14	14,375,172.06	0.00	31,702,564.08
ค่าเสื่อมราคา	0.00	448,771.50	52,049.71	797,123.33	1,671,301.60	891,623.94	4,273,222.89	0.00	8,134,092.97
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	0.00	(3,550,307.81)	3,180,308.81	0.00	0.00	(369,999.00)
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(475,825.48)	(262,099.79)	(2,480,332.66)	0.00	(3,218,257.93)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	0.00	6,944,335.44	132,531.29	1,512,425.92	6,451,896.08	5,039,149.10	16,168,062.29	0.00	36,248,400.12
ราคาตามบัญชี									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	7,324,162.50	2,482,219.77	318,204.42	1,140,305.01	5,972,663.49	284,768.93	17,162,292.34	136,000.00	34,820,616.46
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	7,324,162.50	2,033,448.27	1,537,450.74	1,761,981.68	4,218,831.17	3,474,239.07	17,370,897.25	281,880.00	38,002,890.68



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวน 9,368,924.48 บาท และ 8,134,092.97 บาท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรที่หักค่าเสื่อมราคาจนเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนจำนวน 7,817,699.96 บาท ราคาทุนสุทธิ 815.00 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 7,582,010.85 บาท ราคาทุนสุทธิ 786.00 บาท) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ได้นำไปจดทะเบียนจำนองเป็นหลักทรัพย์ ค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาวกับธนาคารแห่งหนึ่ง ตามหมายเหตุ 16 และหมายเหตุ 20

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย : บาท)

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์
ราคาทุน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	1,438,000.00
ซื้อ	0.00
รับโอน/โอนออก	0.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	1,438,000.00
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	423,736.22
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	106,740.84
รับโอน/โอนออก	0.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	530,477.06
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	1,014,263.78
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	907,522.94
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	106,740.84
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	53,736.22

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์
ราคาทุน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	0.00
ซื้อ	1,068,000.00
รับโอน/โอนออก	370,000.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	1,438,000.00
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	0.00
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	53,736.22
รับโอน/โอนออก	370,000.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	423,736.22
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	1,014,263.78

15. เงินฝากสถาบันการเงิน - มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีเงินฝากประจำ จำนวน 66,000.00 บาท ใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้ากับธนาคารแห่งหนึ่ง ตามหมายเหตุ 34 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีเงินฝากประจำ จำนวน 66,000.00 บาท)

16. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2561	**31 ธันวาคม 2560**
เงินเบิกเกินบัญชี	28,266,815.24	79,829.14
เงินกู้ยืมระยะสั้น - ตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน	273,587,000.00	188,587,000.00
รวม	301,853,815.24	188,666,829.14

16.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร 5 แห่ง วงเงิน 100 ล้านบาท จดจำนองโดยที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตามหมายเหตุ 13 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร 4 แห่ง วงเงิน 80 ล้านบาท จดจำนองโดยที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตามหมายเหตุ 13)



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

16. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (ต่อ)

16.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร 3 แห่ง โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ครบกำหนดตามระยะเวลา วงเงินรวม 390 ล้านบาท ดังนี้

16.2.1 ธนาคารแห่งที่ 1 วงเงินจำนวน 40 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเบิกใช้วงเงินกู้ทั้งจำนวนแล้วอัตราดอกเบี้ย Market Rate ต่อปี ค้ำประกันโดยการโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

16.2.2 ธนาคารแห่งที่ 2 วงเงินจำนวน 200 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเบิกใช้วงเงินกู้แล้ว และมีภาระหนี้คงเหลือ 83.59 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MLR-1.125 ต่อปี ค้ำประกันโดยการโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

16.2.3 ธนาคารต่างประเทศ แห่งที่ 3 วงเงินจำนวน 150 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเบิกใช้วงเงินกู้แล้ว และมีภาระหนี้คงเหลือ 150 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี ค้ำประกันโดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันในต่างประเทศ

17. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2561	**31 ธันวาคม 2560**
เจ้าหนี้สินเชื่อ	4,457,990.44	3,231,871.53
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	9,115,522.20	2,169,717.85
เงินทดรองรับ	30,839,945.31	13,708,867.73
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	14,726,473.30	10,699,811.82
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,596,774.32	2,277,431.61
อื่นๆ	15,005,595.29	4,406,424.07
รวม	77,742,300.86	36,494,124.61

18. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ส่วนหนึ่งในสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เกิดขึ้นจากรายการตามบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านี้เป็นรายการและเงื่อนไขดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสรุปได้ดังนี้

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการและนโยบายราคา
นายปรีชา วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นประธานกรรมการบริษัทฯ	เป็นเงินกู้ยืมครบกำหนดตามระยะเวลา จ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้า ตามอัตราร้อยละ 3.75 ต่อปี
นางสุมาลี วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นญาติสนิทของประธานกรรมการบริษัทฯ	เป็นเงินกู้ยืมครบกำหนดตามระยะเวลา จ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้า ตามอัตราร้อยละ 4.00 ต่อปี
นางสาวบังอรสิริ วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นญาติสนิทของประธานกรรมการบริษัทฯ	เป็นเงินกู้ยืมครบกำหนดตามระยะเวลา จ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้า ตามอัตราร้อยละ 4.00 ต่อปี
นายประภากร วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นกรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ	เป็นค่าเช่าคิดตามราคาที่ตกลงร่วมกันราคาถัวเฉลี่ยจากผู้ประเมินราคาอิสระ

18. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการและนโยบายราคา
Premium Financial Services Co., Ltd. (สัญชาติญี่ปุ่น)	เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทสัดส่วนร้อยละ 25.40	ค่าตอบแทนตามสัญญาร่วมธุรกิจ
บริษัท พีเอฟเอส (ประเทศไทย) จำกัด	ถือหุ้นโดยบริษัท Premium Group Co., Ltd. สัดส่วนร้อยละ 48	รายได้ค่าเช่าคิดตามราคาที่ตกลงร่วมกันและใกล้เคียงกับราคาตลาด
บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด	บริษัทร่วมของบริษัทฯ	เงินให้กู้ยืม อัตราดอกเบี้ยตามต้นทุนของบริษัทฯ บวกเพิ่มไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.50 (อัตราดอกเบี้ยรวมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5.75)
บริษัท เอ็นเอ็นซีวัน จำกัด	มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบริษัทร่วมกันกับบริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (การร่วมค้า)	ขายที่ดินให้กับ บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (การร่วมค้า) ในราคา 35 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าราคาประเมินผู้ประเมินอิสระ(ราคาประเมิน 85.20 ล้านบาท)

18.1 ในไตรมาส 2 ปี 2561 บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด(การร่วมค้า) มีการซื้อที่ดินจาก บริษัท เอ็นเอ็นซีวัน จำกัด ในราคา 35 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าราคาประเมินผู้ประเมินอิสระ (ราคาประเมิน 85.20 ล้านบาท) และ บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (การร่วมค้า) ได้ให้กู้ยืมโดยการทำสัญญาเช่าซื้อในการขายที่ดินแปลงดังกล่าวให้กับบุคคลธรรมดารายหนึ่งในราคา 50 ล้านบาท ชำระดอกเบี้ยทุกเดือน อัตราร้อยละ 15 ต่อปี และชำระเงินต้นเมื่อครบกำหนดระยะเวลา 2 ปี การกู้ยืมดังกล่าวได้จ่ายชำระเงินสดจำนวน 15 ล้านบาท ให้กับผู้กู้ยืม ส่วนที่เหลือจำนวนเงิน 35 ล้านบาท ได้ซื้อที่ดินแปลงดังกล่าวคืนจากบริษัท เอ็นเอ็นซีวัน จำกัด ที่บุคคลดังกล่าวได้ขายฝากไว้

18.2 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ
	31 ธันวาคม 2560	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2561
นายปรีชา วีระพงษ์	105,000,000.00	338,000,000.00	(268,000,000.00)	175,000,000.00
นางสุมาลี วีระพงษ์	40,000,000.00	0.00	(40,000,000.00)	0.00
นางสาวบังอรสิริ วีระพงษ์	10,000,000.00	0.00	(10,000,000.00)	0.00
รวม	155,000,000.00	338,000,000.00	(318,000,000.00)	175,000,000.00
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(1,484,658.61)	(5,981,529.40)	(6,132,787.11)	(1,333,400.90)
รวม	153,515,341.39			173,666,599.10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 1 ราย โดยออกตั๋วแลกเงินครบกำหนดเดือนกุมภาพันธ์ 2562 ถึงเดือนพฤษภาคม 2562 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75 ต่อปี



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

18. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

18.3 ค่าเช่า

บริษัทฯ มีสัญญาเช่าที่ดินเพื่อเป็นสถานที่จอดรถและมีสัญญาเช่าพื้นที่อาคารเพื่อเป็นสำนักงานสาขาจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน 2 ราย โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

แปลง	สถานที่ตั้ง	เนื้อที่	อายุสัญญา	ระยะเวลา	อัตราค่าเช่า/เดือน (เฉลี่ยเท่ากับ)
1	กรุงเทพมหานคร	280 ตารางวา	3 ปี	1 กันยายน 2560 - 31 สิงหาคม 2563	48,505.26
2	ชลบุรี	244.05 ตารางเมตร	3 ปี	1 มิถุนายน 2560 - 31 พฤษภาคม 2563	44,817.54

18.4 รายได้และค่าใช้จ่าย

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2561	**31 ธันวาคม 2560**
บริษัท พีเอฟเอส (ประเทศไทย) จำกัด		
รายได้ค่าเช่า	360,000.00	360,000.00
Premium Financial Services Co., Ltd.		
ค่าตอบแทนความสัญญาร่วมธุรกิจ	7,200,000.00	7,200,000.00
ค่าที่ปรึกษา	700,000.00	0.00

19. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	เงินต้น	ครบกำหนด	เงินต้น	ครบกำหนด
บุคคลธรรมดา	0.00		45,000,000.00	30 เมษายน 2561 ถึง 21 พฤษภาคม 2561
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	0.00		(598,021.89)	
สุทธิ	0.00		44,401,978.11	

บริษัทฯ มีการจ่ายชำระเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลธรรมดาแล้วทั้งจำนวน

20. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

เป็นเงินกู้ยืมจากธนาคาร 7 แห่ง ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย : ล้านบาท) (หน่วย : บาท)

	วงเงิน	วงเงินคงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
แห่งที่ 1	500	60.79	4.40 - 5.08%, MLR-1.75%	439,212,000.00	419,881,000.00
แห่งที่ 2	3,170	690.00	THBFIX 1M + (3.17%), THBFIX 6M + (2.85 ถึง 3.30%), Fixed Rate (IRS) (4.39 ถึง 5.07%)	1,458,576,000.00	1,120,725,000.00
แห่งที่ 3	1,650	324.29	MLR - (1.50% ถึง 2,625%)	949,093,310.00	447,088,771.00
แห่งที่ 4	50	-	4%, (MLR - 1.50%)	18,200,000.00	40,520,000.00
แห่งที่ 5	100	-	MLR - 2.00%	22,160,000.00	55,760,000.00
แห่งที่ 6	150	-	BBL's MLR -1.70%	105,208,333.19	142,708,333.31
แห่งที่ 7	500	-	MLR-1.50%	436,238,666.63	0.00
รวม	6,120	1,075.08		3,428,688,309.82	2,226,683,104.31
หัก เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี				(1,212,746,784.00)	(790,081,465.00)
สุทธิ				2,215,941,525.82	1,436,601,639.31

สัญญาเงินกู้ยืมมีข้อจำกัดหลายประการ ซึ่งบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามได้แก่ การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

การเปลี่ยนแปลงเงินกู้ยืมระยะยาว สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ
เงินกู้ยืมยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	2,226,683,104.31
รับเงินกู้เพิ่มในระหว่างปี	2,260,000,000.00
จ่ายคืนเงินกู้ในระหว่างปี	(1,057,994,794.49)
เงินกู้ยืมคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	3,428,688,309.82

20.1 แห่งที่ 1 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารจำนวนเงิน 500 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเบิกใช้เงินกู้แล้ว เมื่อมีการชำระคืนสามารถนำวงเงินกู้มาใช้ได้ใหม่ ค้ำประกันโดยการโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

20.2 แห่งที่ 2 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารจำนวน 3,170 ล้านบาท เป็นการทยอยเบิกเงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 75 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 3 - 4 ปีนับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืม วงเงินกู้รวมจำนวน 3,170 ล้านบาท แบ่งเป็นวงเงินจำนวน 1,500 ล้านบาท (วงเงินคงเหลือ 690 ล้านบาท) และวงเงินจำนวน 1,670 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน ค้ำประกันโดยการโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค้ำประกันโดยจดจำนองที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตามหมายเหตุ 6 และหมายเหตุ 13



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

20. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (ต่อ)

20.3 แห่งที่ 3 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 1,650 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ทยอยเบิกใช้เงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 75 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 4 ปี นับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืม วงเงินกู้รวมจำนวน 1,650 ล้านบาท แบ่งเป็นวงเงิน จำนวน 750 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน และวงเงินจำนวน 500 ล้านบาท (วงเงินคงเหลือ 280 ล้านบาท)และส่วนวงเงินจำนวน 400 ล้านบาท (วงเงินคงเหลือ 44.29 ล้านบาท) บริษัทฯ มีการเบิกใช้วงเงินกู้แล้ว เมื่อมีการชำระคืนสามารถนำวงเงินกู้มาใช้ได้ใหม่ ค้ำประกันโดยโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วนตามหมายเหตุ 6

20.4 แห่งที่ 4 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 50 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือนทุกเดือน ภายในระยะเวลา 7 ปี นับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืมค้ำประกันโดยโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วนตามหมายเหตุ 6

20.5 แห่งที่ 5 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 100 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน ค้ำประกันโดยโอนสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

20.6 แห่งที่ 6 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 150 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน โดยบริษัทฯ ทยอยเบิกใช้เงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 80 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 4 ปี ค้ำประกันโดยโอนสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

20.7 แห่งที่ 7 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 500 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน โดยบริษัทฯ ทยอยเบิกใช้เงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 80 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 4 ปี ค้ำประกันโดยโอนสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

21 หุ้นกู้

บริษัทฯได้ออกหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

				งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	อายุ	ครบกำหนด	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2561	ร้อยละ 4.40 ต่อปี	2 ปี	5 ตุลาคม 2563	600,000,000.00	0.00
รวมหุ้นกู้ - ราคาตามมูลค่า				600,000,000.00	0.00
หัก: ค่าใช้จ่ายทางตรงในการออกหุ้นกู้รอตัดจ่าย				(2,808,310.23)	0.00
หุ้นกู้				597,191,689.77	0.00

ทั้งนี้ ภายใต้ข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและหน้าที่บางประการซึ่งรวมถึงการดำรงอัตราส่วนหนี้สินเฉพาะที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Interest Bearing Debt to Equity Ratio) ของงบการเงินรวมไม่เกิน 5:1 ตลอดอายุของหุ้นกู้

22. ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	16,814,118.00	10,826,852.00
ส่วนรับรู้ในกำไรขาดทุน :		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน และดอกเบี้ย	2,172,875.04	1,629,295.00
ส่วนรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	0.00	4,357,971.00
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	18,986,993.04	16,814,118.00

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 รับรู้ในรายการค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สมมติฐานหลักที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	2561	2560
	อัตราร้อยละต่อปี	อัตราร้อยละต่อปี
อัตราคิดลด	2.56	2.56
อัตราการขึ้นเงินเดือน	5.00%	5.00%
อัตราการมรณะ	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	(962,244.00)	1,032,690.00
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	1,054,393.00	(991,638.00)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 10)	(418,515.00)	464,920.00

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.9.3 บริษัทฯจะบันทึกผลกระทบจากพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ เมื่อมีการประกาศในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งอาจจะมีผลบังคับใช้ในปี 2562 เมื่อมีผลบังคับใช้ บริษัทฯคาดว่าจะมีการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานที่จะต้องจ่ายเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 5,663,306.00 บาท



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

23. ทุนจดทะเบียน

รายการกระทบยอดหุ้นสามัญ

	หุ้นสามัญจดทะเบียน		หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	จำนวน (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ทุนชำระแล้ว (บาท)	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (บาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	1,110,614,740	1,110,614,740.00	923,619,591	923,619,591.00	186,277,596.27
จดทะเบียนเพิ่มทุน	-	-	-	-	-
เพิ่มทุนจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	185,237,653	185,237,653.00	93,679,767.83
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	1,110,614,740	1,110,614,740.00	1,108,857,244	1,108,857,244.00	279,957,364.10

23.1 การเพิ่มทุนระหว่างงวด

23.1.1 เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2560 มีการเพิ่มทุนชำระแล้วของบริษัทฯจากเดิมทุนชำระแล้ว 798,358,500.00 บาท เป็น 923,619,591.00 บาท โดยการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ECL-W2 จำนวน 125,261,091 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ขายในราคาหุ้นละ 1.525 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้รับชำระค่าหุ้นสามัญแล้ว และบริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงทุนที่ชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2560

23.1.2 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2560 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจากเดิมทุนจดทะเบียน 1,095,745,395.00 บาท เป็น 1,110,614,740.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ จำนวน 14,869,345 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ ECL-W2 และบริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนแล้วกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2560

23.1.3 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 มีการเพิ่มทุนชำระแล้วของบริษัทฯจากเดิมทุนชำระแล้ว 923,619,591.00 บาท เป็น 1,108,824,244.00 บาท โดยการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ECL-W2 จำนวน 185,237,653 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ขายในราคาหุ้นละ 1.525 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้รับชำระค่าหุ้นสามัญแล้ว และบริษัทฯได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงทุนที่ชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2561

24. ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น

เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2559 บริษัทฯได้ทำการปรับอัตราและราคาการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ECL-W2 จากเดิมใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ราคาการใช้สิทธิ 1.60 บาทต่อหุ้นเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1.050 หุ้น ราคาการใช้สิทธิ 1.525 บาทต่อหุ้น เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิไม่ให้ด้อยไปกว่าเดิม เนื่องจากบริษัทฯ มีการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้บุคคลในวงจำกัด (PP)

ใบสำคัญแสดงสิทธิ ECL-W2 ครบอายุการใช้สิทธิแล้วในระหว่างปี

25. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นทุนสำรองตาม กฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำงวดหลังจากหักยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวจะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

26. เงินปันผล

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 อัตราหุ้นละ 0.04 บาท รวมจำนวน 44.35 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลในวันที่ 7 พฤษภาคม 2561

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2560 มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 อัตราหุ้นละ 0.05 บาท รวมจำนวน 39.92 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2560

27. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

บริษัทฯ และพนักงานได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพชื่อ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกรุงไทย มาสเตอร์ พูล ฟันด์” ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนด้วย ความสมัครใจรายเดือนในอัตราร้อยละ 3-15 ของเงินเดือน และบริษัทฯ จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3-10 โดยมี เงื่อนไขตามอายุงาน และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวน 5,309,264.00 บาท และ 4,022,833.00 บาท ตามลำดับ

28. ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนผู้บริหาร

28.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการเป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการ

28.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการเฉพาะในฐานะผู้บริหาร และให้แก่ผู้บริหารตามนิยามในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ อันได้แก่ กรรมการผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย

29. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินการในส่วนงานธุรกิจเดียว ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของการให้เช่าซื้อและดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

30. เครื่องมือทางการเงิน

30.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้การวัดมูลค่าและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

30.2 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการที่ลูกค้าไม่สามารถหรือไม่ประสงค์ปฏิบัติตามข้อตกลงที่ให้ไว้กับบริษัทฯ บริษัทฯไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับสินเชื่อ บริษัทฯ มีนโยบายในการพิจารณาสินเชื่อเป็นรายๆ และป้องกันความเสี่ยงโดยจัดให้มีบุคคลค้ำประกันและวางเงินดาวน์จากลูกหนี้เช่าซื้อแต่ละราย



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

30. เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

30.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากบริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมระยะยาว ทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

30.4 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เนื่องจากไม่มีรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

30.5 ราคายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้ ทรัพย์สินรอการขาย หนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วย เงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคายุติธรรม นอกจากนี้ผู้บริหารเชื่อว่า บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงินที่มีนัยสำคัญ

31. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะของค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายตามลักษณะของค่าใช้จ่ายที่สำคัญมีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	121,702,893.01	81,805,556.45
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,143,200.00	5,836,800.00
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	32,697,782.00	27,143,552.00
ค่าเสื่อมราคา	9,475,665.32	8,187,829.19
ค่านายหน้าตัดจ่าย	42,841,200.30	28,624,923.99
หนี้สูญ	39,155,631.05	18,788,132.30
หนี้สงสัยจะสูญ	45,103,306.97	10,667,367.49

32. ภาษีเงินได้

32.1 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	37,915,870.19	28,941,808.27
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี :		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(4,344,478.72)	2,558,250.54
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	33,571,391.47	31,500,058.81
ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุน		
จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	0.00	(871,594.20)

32.2 รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	175,835,086.02	160,221,420.41	176,385,321.13	159,157,137.91
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	35,167,017.20	32,044,284.08	35,277,064.23	31,831,427.58
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ :				
รายการต้องห้ามทางภาษี	2,748,852.99	(3,102,475.81)	2,638,805.96	(2,889,619.31)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	(4,344,478.72)	2,558,250.54	(4,344,478.72)	2,558,250.54
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	33,571,391.47	31,500,058.81	33,571,391.47	31,500,058.81
อัตราภาษีเงินได้ที่แท้จริงร้อยละ	19.09%	19.66%	19.03%	19.79%



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

32. ภาษีเงินได้ (ต่อ)

32.3 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สำรองค่าเผื่อหนี้สูญ - ลูกหนี้เช่าซื้อ	9,002,923.52	4,749,696.99
สำรองค่าเผื่อหนี้สูญ - ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	9,868.28	371,665.16
สำรองค่าเผื่อหนี้สูญ - ลูกหนี้คดี	15,943,379.38	11,073,846.21
สำรองค่าเผื่อหนี้สูญ - ลูกหนี้ประนอมหนี้	1,888,847.28	1,505,444.51
สำรองค่าเผื่อหนี้สูญ - ลูกหนี้อื่น	81,838.80	205,543.00
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สิน - รถยึด	3,563,376.09	1,344,444.70
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	3,797,398.61	3,362,823.60
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	1,038.80
รวม	34,287,631.96	22,614,502.97
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่านายหน้าสินเชื่อรอตัดจ่าย	20,245,262.97	12,916,612.70
รวม	20,245,262.97	12,916,612.70
สุทธิ	14,042,368.99	9,697,890.27

33. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

33. กำไรต่อหุ้น (ต่อ)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 แสดงการคำนวณได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	กำไร (ขาดทุน)	**จำนวนหุ้น**	**กำไรต่อหุ้น**	**กำไร (ขาดทุน)**	**จำนวนหุ้น**	**กำไรต่อหุ้น**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	142,263,694.55	1,081,959,722	0.1315	128,721,361.60	841,599,315	0.1529
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด	-	-	-	-	95,212,850	-
กำไรต่อหุ้นปรับลด	142,263,694.55	1,081,959,722	0.1315	-	936,812,165	0.1374

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	กำไร (ขาดทุน)	**จำนวนหุ้น**	**กำไรต่อหุ้น**	**กำไร (ขาดทุน)**	**จำนวนหุ้น**	**กำไรต่อหุ้น**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	142,813,929.66	1,081,959,722	0.1320	127,657,079.10	841,599,315	0.1517
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด	-	-	-	-	95,212,850	-
กำไรต่อหุ้นปรับลด	142,813,929.66	1,081,959,722	0.1320	-	936,812,165	0.1363

34. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

34.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีภาระหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าเป็นวงเงิน 66,000.00 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ในวงเงิน 66,000.00 บาท)

34.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม บริษัทฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า ภายใน 1 ปี จำนวน 6.50 ล้านบาท และส่วนที่เกินกว่า 1 ปี จำนวน 5.80 ล้านบาท

34.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าตอบแทนตามสัญญาการร่วมมือทางธุรกิจ ภายใน 1 ปี จำนวน 2.90 ล้านบาท

35. สัญญาสำคัญ

สัญญาการร่วมมือทางธุรกิจ

35.1 บริษัทฯ กับ Premium Financial services Co., Ltd. (“PFS”) ได้ทำสัญญาร่วมมือทางธุรกิจโดยมีอายุสัญญา 2 ปี และต่ออายุอีกคราวละ 1 ปี วัตถุประสงค์หลักเพื่อพัฒนาธุรกิจของบริษัทฯ จากการนำความรู้เชิงปฏิบัติการ (Know-How) ของ PFS มาใช้ และมีการแต่งตั้งตัวแทนของ PFS เข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯและมีระดับพนักงานเข้าทำงานในบริษัทฯ โดยกำหนดค่าตอบแทนเดือนละ 600,000.00 บาท (ไม่รวมภาษี/เงินจำนวนนี้ได้รวมถึงเงินเดือนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่บริษัทฯ จะชำระให้แก่ตัวแทนของ PFS ที่ได้มาเป็นพนักงานของบริษัทฯ)

35.2 ณ วันที่ 8 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ กับ Premium Financial services Co., Ltd. (“PFS”) ได้ทำสัญญาที่ปรึกษาของธุรกิจ Warranty โดยมีอายุสัญญา 1 ปี และต่ออายุอีกคราวละ 1 ปี โดยกำหนดค่าตอบแทนเดือนละ 100,000.00 บาท



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

36. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ในการบริหารทางการเงินคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	2.64	2.63

37. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

37.1 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 มีมติ ดังนี้

37.1.1 อนุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจากเดินทุนจดทะเบียน 1,110,614,740.00 บาท เป็น 1,108,857,244.00 บาท โดยการตัดหุ้นที่ยังไม่ได้ออกจำหน่าย จำนวน 1,757,496 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท และบริษัทฯ ได้จดทะเบียนการลดทุนดังกล่าวแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2562

37.1.2 อนุมัติให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (ใบสำคัญแสดงสิทธิครั้งที่ 3 (ECL-W3)) จำนวน 554,428,622 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม โดยไม่คิดมูลค่า ในอัตราส่วน 2 หุ้นเดิมต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ และมีสิทธิซื้อหุ้นสามัญในราคาหุ้นละ 1.85 บาท อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ 2 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

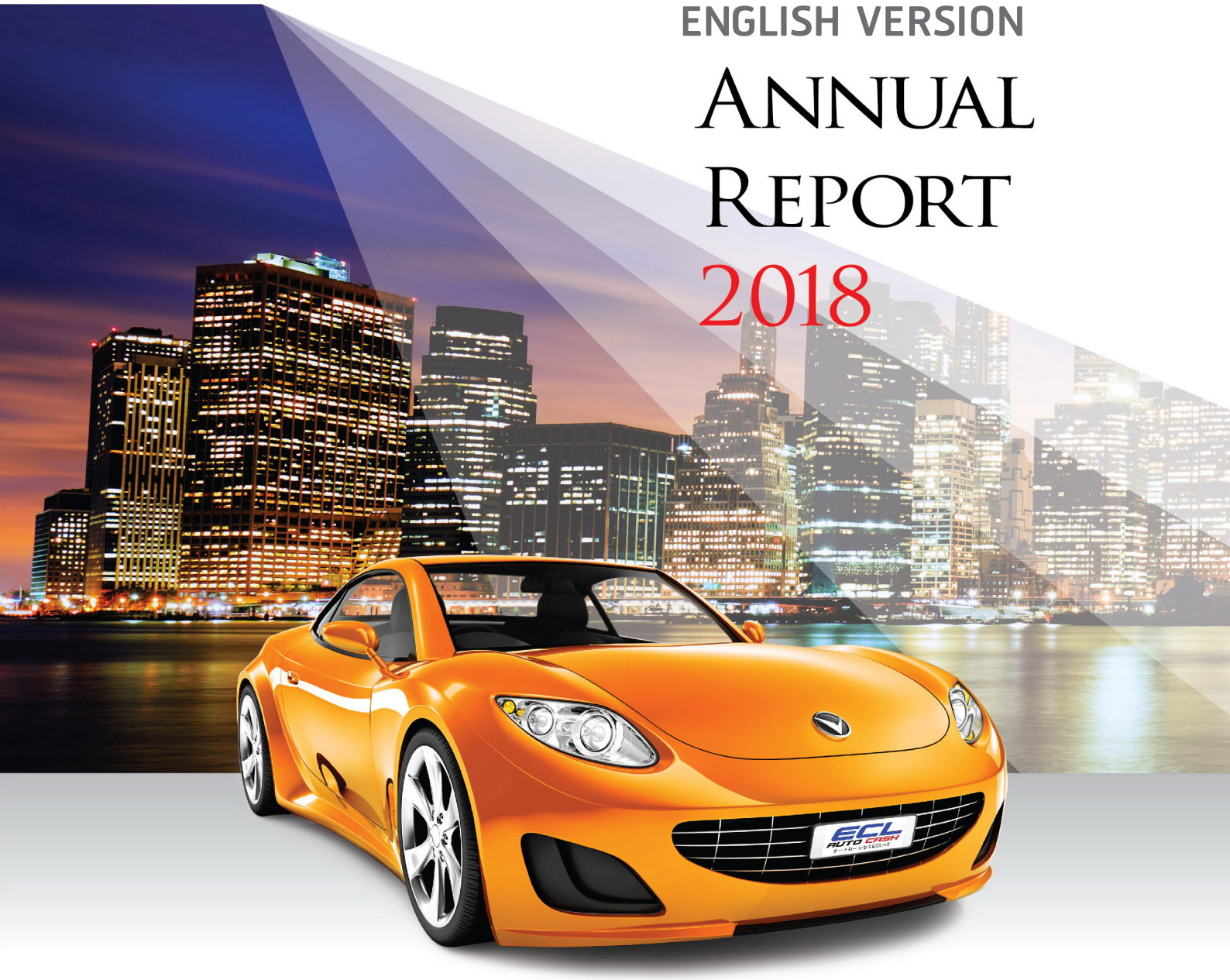
37.1.3 อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิมทุนจดทะเบียน 1,108,857,244.00 บาท เป็น 1,663,285,866.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ จำนวน 554,428,622 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ ECL-W3 และบริษัทฯได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนแล้วกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2562

38. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562

ENGLISH VERSION

ANNUAL REPORT 2018



ใส่ใจบริการ สู่มาตรฐานความพอใจ

OUR SERVICES MIND IS YOUR SATISFACTION

ECL AUTO CASH
オートローンならECLへ!!

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

EASTERN COMMERCIAL LEASING PLC.



Message from
the Chairman



To Shareholders

The year 2018 was the year where management and all employees dedicated to work in accordance with plan and established target in which the company achieved operating results greater than established target with sale revenue amounted to Baht 700.34 million increased from prior year of Baht 488.85 million. For the year 2018, the company reported net profit of Baht 142.26 million increased from Baht 125.23 million of prior year. The company achieved credit growth of 41.35% with receivable portfolio increased by 53.89%. The year 2018 reported growth in both revenue and profit with anticipation of the continuing growth. Nonetheless the company recognizes growth opportunities through increase in new products, and improvement in customer service standards to strengthen the business, coupled with alliance business shareholder engagement in the strengthening of business foundation for management, human resources, finance as well as establishing growth direction over the next 2-3 years for a sustainable continuing profitability and growth.

As the Chairman of the Board I would like to express my gratitude to all relevant individuals, the shareholders, trading partners, customers, business alliances, financial institutions, management and all employees who have provided supports, confidence, and being instrumental to the company achieving sound growth. For the year 2019, the company shall remain dedicated toward improving and strengthening management under the good governance principle, and corporate social responsibilities toward community and environment, campaigning against fraud and corruption practices for the utmost benefit of all shareholders, and stakeholders toward the society and the country at large.



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, with experiences in accounting and finance, statistical economics, and administration namely:

1. Mrs. Prapasri Permsub, — The Chairperson of the Audit Committee,
2. Mr. Thailuck Leetavorn — a committee member
3. Mr. Sorapat Suttienkul — a committee member

The Audit Committee performed its duties independently as assigned by the Board of Directors as indicted in the Audit Committee Charter recognizing the importance of establishing a systematic work structure and processes. The Committee therefore reviews to ensure adherence to good governance principle, having an adequate risk management system, and an efficient and effective system of internal control and internal audit. During the year 2018, the Audit Committee performed its duties with responsibility as assigned by the Board of Directors. There were 5 Audit Committee meetings held during 2018, and once in 2019 up to the report date totaling 6 meetings, and also once without management participation 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 2018 in cooperation with the auditor and management of the company 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 2018 were true and fair in all material respects in accordance with Generally Accepted Accounting Principles.
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 2018 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.



Audit Committee Report

- Consider selection of the outsourcing internal audit firm for the year 2019 including the assessment of results of internal audit activities performed by internal auditor during the year 2018
- 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 2019, the Audit Committee has appointed Mr. Chalat Lokitjariya of the firm - Improvis Co., Ltd. as internal auditor for the year 2019 with audit fee of Baht 480,000, an increase of Baht 90,000 over prior year as the audit schedule indicated one additional visit or 4 visits per year, and volume of work has risen more than prior year. The auditor has been independent in its operation and results have been satisfactory during the year 2018.

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' business including rules, regulations, announcement /order issued by authorities under those laws.**
   - Review performance and supervision of the operations of the company correctly in compliance with system and work rules established including the business engagement of the affiliated entities.
   - Acknowledge report regarding compliance with the law related to securities and securities exchange, relevant business law, and follow-up on development of such matters
   - 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 the efficiency and appropriateness of the risk management process as arising from internal and external factors including risk management policies, planning, and risk management guideline affecting company's operations
   - Review acknowledge risk management policies and conduct against risk of corruption in which the company was certified as a member of the 'Private Sector Collective Action Coalition against Corruption (CAC)' on 16 October 2015 which should become 3 years within current year. The company shall proceed to renew its membership by the second quarter of 2018, with scheduled 3-year maturity within the year 2018. The company is in process of filing for membership extension pending result announcement during the year 2019.
   - **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 the Audit Committee shall monitor and ensure that the company complies with the requirement as a member of the CAC.
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 at the Annual General Shareholders' Meeting for the year 2019 - Miss Somjintana Polhiranyarat, CPA# 5599 and/or Mr. Nopaluek Pitsanuvong, CPA# 7764 and/or Miss Supaporn Mangchit, CPA# 8125 all from DIA International Audit Co., Ltd. as the Company's external auditor for the year 2019, for the 3rd consecutive year with recommended audit fees for the year 2019 amounting to Baht 1,460,000 million, an increase of Baht 60,000 over prior year.

- 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.

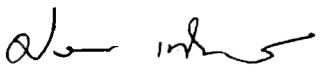
6. **Review related party transactions or transactions may have conflicting interests to ensure compliance with law related to securities and securities exchange and law related to business the company is engaged in including rules / regulation / announcement / order issued authorities of those laws.**

   - Review related party transactions or transactions that may have conflicting interests and established rules and regulation for such future transaction that they comply with transactions in the normal course of business. Review compliance with practice guidance established by the Board of Directors as pertinent to basis and procedures for reporting vested interests of directors and executives of the company in accordance with announcement by the SEC for listed entities to perform.
   - Opinion: The Audit Committee was of the opinion that the company has performed in compliance with requirement and relevant laws.

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 2018 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 2018 (Form 56-2) and in the annual information disclosure form ended on 31 December 2018 of the company (Form 56-1)
   - Reported summary performance of the Audit Committee for the year 2018 to the Board of Directors quarterly

In summary, during the year 2018, the Audit Committee has performed its duties and responsibilities as indicted in the Audit Committee Charter applying its knowledges and competence, with due care and prudence, adequate independence including expressing constructive opinion and advice for the benefits of all stakeholders equally. The Audit Committee was of the opinion that the financial report and information of the company has been accurate and reliable in accordance with generally accepted accounting principles, with good governance practice system, adequate system of internal control for the company's businesses, and system of risk management to manage risk at the level acceptable, adequate disclosure of related party transactions or transactions which may have conflicting interest practices, including compliance completely with law, rules, and regulation relevant to the company's businesses.



Mrs. Prapasri Permsub
The Chairperson of the Audit Committee
Date: 27 February 2019



REPORT of the Nomination and Remuneration Committee



To the Shareholders of the Eastern Commercial Leasing PLC

The Board of Directors of the Eastern Commercial Leasing PLC appointed the Nomination and Remuneration Committee comprising at least 3 directors one whom must be an independent director.

At present, the Nomination and Remuneration Committee comprises 3 directors having Mr. Sorapas Suttienkul, as independent director, and Chairman of the Nomination and Remuneration Committee, and Mrs. Prapasri Permsub, an independent director, and Mrs. Duangrat Jaengmongkol, a director, as members of the Committee.

During the year 2018, the Committee convened twice to perform its duties with material substances of the meetings summarized below:

1. Considered selection and proposing individuals with appropriate qualification to be appointed directors replacing directors scheduled to be retired in accordance with the rotational procedure to be presented at the Board of Directors' Meeting, and subsequently to the shareholders' meeting for approval consideration.

2. Considered selection and proposing individuals with appropriate qualification to be appointed directors replacing directors who resigns within the appointed term to be presented at the Board of Directors' Meeting for approval consideration as replacement director.

3. Considered proposing director candidates with appropriate qualification as members of the sub-committees to be presented to the Board of Directors for approval consideration as appropriate.

4. Considered the Board of Directors, and executive compensation at an appropriate rate in accordance with their duties and responsibilities, representing the rate comparable to entities in the same industry on the basis established by the company to be presented to the Board of Directors for approval consideration prior to submission to the general shareholders' meeting for approval.

5. Arranged for performance assessment of the Board of Directors, the sub-committees, the Chairman of the Executive Committee, and the Managing Director on an annual basis, and reporting to the Board of Directors for acknowledgement in order to utilize the results of the assessment for operational improvement to enhance efficiency and achieving company's objectives.

The Nomination and Remuneration Committee has performed its duties as assigned and reported results of its meeting to the Board of Directors continuingly. During the year 2018, the Nomination and Remuneration Committee has performed its duties completely with due care, cautious, transparent, and independent for the best interest of shareholders, and stakeholders corresponding with good governance principles as established by the Securities Exchange of Thailand.

For the Nomination and Remuneration Committee

Mr. Sorapas Suttienkul,
The Chairman of the Nomination and Remuneration Committee
Date : 27 February 2019

Baht in thousand

1. Financial Highlights	2018	2017	2016
Asset			
Total Asset	6,395,700.64	4,074,592.34	2,542,802.67
Hire Purchase Receivable	5,958,625.39	3,897,880.99	2,398,235.62
Short Term Investment	0.00	7.05	7.05
Car Loan Agreement Receivables	24,621.35	27,607.56	34,154.25
Investment in Joint Venture	40,955.87	7,306.10	26,191.8
Liabilities and Shareholders' Equity			
Total Liabilities	4,638,106.91	2,693,827.15	1,438,379.71
Overdrafts and Loan	4,540,632.67	2,642,997.98	1,402,913.84
Shareholders' Equity	1,757,593.73	1,380,765.19	1,104,422.96
Operating Results			
Total Revenue	700,344.31	488,851.38	310,502.22
Hire Purchase Income - Net	499,900.33	339,987.45	222,725.89
Income from Car Loan Agreement	2,673.15	3,483.24	4,449.91
Operating Expenses	282,400.74	205,621.33	182,574.21
Net Income (Loss) After Tax	142,263.69	125,234.98	23,475.84
Profitability Ratio			
Interest Income (%)	10.14	10.80	10.57
Interest Expense (%)	4.84	4.79	4.17
Net Interest Income (%)	5.30	6.01	6.40
Net Income (Loss) (%)	20.31	26.33	7.56
Net Profit per Share	0.1315	0.1529	0.0345
Return on Equity (%)	9.07	10.36	2.55
Operating Efficiency Ratio			
Return on Total Asset (%)	2.72	3.8	1.04
Total Asset Turnover (Times)	0.13	0.15	0.14
Book Value per Share	1.59	1.49	1.38
Financial Policy Ratio Analysis			
Total Liabilities to Equity (Times)	2.64	1.95	1.30
Loan to Borrowing (Times)	1.52	1.59	1.68
Dividend Payout Ratio (%)	0	0	0
Asset Quality Ratio			
Provision for Doubtful Debt over Total Receivables (%)	2.20	2.23	3.13
Bad Debts over Total Receivables (%)	0.64	0.47	0.52
Non Accrued Receivables over Total Receivables (%)	3.46	3.19	4.67

Year 2014 • Dividend declared for operating results July - December 2013 at the rate of Baht 0.05 per share
Year 2014 • Dividend declared for operating results January - June 2014 at the rate of Baht 0.03 per share
Year 2015 • Dividend suspended
Year 2016 • Dividend suspended
Year 2017 • Dividend declared for operating results 2014 at the rate of Baht 0.02 per share
Year 2017 • Dividend declared for operating results 2015 at the rate of Baht 0.03 per share
Year 2018 • Dividend declared for operating results 2017 at the rate of Baht 0.04 per share



2. Policy and Overview of Business Engagement



The company is engaged in providing used motor vehicle hire purchase finance, car loan for vehicle acquisition 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 2018, ECL engages in motor vehicle hire purchase concentrating on used passenger vehicles, big bike motorcycles, and vans, pickup trucks and others accounting for 48%, 38%, and 14% 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. During the year 2018, there have been 8 branch locations namely Cholburi, Chantaburi, Rayong, Kanchanapisek, Pataya, Kaset Navamin, Srinakarin, and Sriracha rendering the company well known, and easier to approach customer, and enabling credit expansion and substantial growth.

Another type of credit extension is referred to as 'Car Loan' credit. 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, third-party liability insurances, and life 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, as well as lives of the hirers themselves.

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, perseverance with quality employee, 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

Credit extension for the year 2018 amounted to Baht 3,762.07 million consisting of passenger vehicles, motorcycles, trucks and others at the proportion of 48.38 and 14% respectively, with increase in passenger vehicles credit by Baht 660.52 million or increase by 58.20%, motorcycle financing by Baht 302.36 million or increase by 26.54% comprising Big Bike, and motorcycle of the 220 to 650 CC category, with average per vehicle amount of Baht 220,000. As for logistic related vehicles and others, credit extension declined by Baht 137.72 million or 35.58%

As for business objective for the year 2019, target credit extension amounts to Baht 4,200 million or an increase of approximately 15 percent with averaged credit extension of Baht 350 million per month emphasizing MINI Big Bike and motorcycle of the 220 CC to 650 CC or higher category and an averaged credit extension of Baht 220,000 per vehicle. This shall mitigate risks and provide a greater return than passenger vehicles. Within the passenger vehicle proportion, the company shall expand its service area to the major motor vehicle market at the Karnchanapisek Road, Bangkae District, Kaset Nawamin Road, Bangkok, and expand its vehicle credit business to cover the logistic business within the Bangkok Metropolitan and the Eastern Bangkok area.

The company increased product variety for customers namely vehicle insurance, health insurance, life insurance, and Warrantee business under EPS (a JV among ECL, Premium Group Co,.Ltd., and the Rising Sun Traders Ltd.) expected to be launched during February of 2019. Furthermore, EPS has expanded its branches for maintenance, and repair service centers during the year 2018 to 4 branches namely Kaset Nawamin, Kanchanapisek, Bearing, and Sriracha branches. The year 2018 may be considered the year with substantial growth, and representing fundamental investment for a sound long term future growth.

2.2 Important Changes and Development

Year 1982	-	The formation of Eastern Commercial Leasing Co., Ltd. to engage in used vehicle hire purchase finance. Business has grown over the past 20 years and on 15 September 2003, the company has registered change in its status into a public company with core shareholders being the Veerapong, and the Tantraporn families.
1 March 2004	-	The company was listed in the securities exchange, with capital increase amounting to Baht 100 million resulted in total registered capital increased to Baht 410 million fully paid up.
12 May 2010	-	The company increased its registered capital to Baht 615 million and undertook the issuance of warrant for the acquisition of the increased ordinary shares – ECL-W1 with target capital increase by Baht 205 million over a 3-year period.
9 December 2013	-	Paid up capital increased from Baht 410,000,000 to Baht 594.776,000 through exercise of right under warrant ECL-W1 acquiring increased ordinary shares amounting to Baht 184,776,000.
8 January 2015	-	The Annual General Shareholders' Meeting 1/2015 resolved to issue and appropriate the second lot of warrant (ECL-W2) to acquire ordinary shares from capital increase, and to increase registered capital by Baht 297,388,000 to support the exercise of right under warrant, with target capital increase over a 3-year period. The company has raised its registered capital to Baht 892,164,000, and paid up capital of Baht 594,776,000 (details presented under section 5.3, issuance of other securities)



Policy and Overview of Business Engagement

January 2016	-	Premium Financial Services Co., Ltd. (ref. PFS) (Japan) which engages in motor vehicle credit extension and used vehicle part warranty ranked the 4th largest in the motor vehicle credit company in Japan, has expressed interest in entering into the Business Alliance Agreement with the company by holding up to 25.5 % of the company's paid up capital after capital increase totaling 203,582,000 shares or accounting for the newly issued ordinary shares of 203,582,000 shares. PFS dispatched one representative to act as director and two employees to manage and provide knowledge and skill relating to technology and marketing including assistance in improving work system and business expansion for the company.
26 April 2016	-	The Annual General Shareholders' meeting for the year 2016, resolved to issue new ordinary shares totaling 203,582,000 shares offering to Premium Financial Services Co., Ltd. on a private placement basis at the offering price of Baht 1.54 per share resulted in the company being able to mobilize Baht 313.52 million new capital which including the company's own working capital fund enabling adequate funding for the company's business expansion.
11 May 2016	-	The company's registered capital was increased to Baht 1,095,745,395 with Baht 798,358,500 being paid up. Mr. Yohichi Shibata was appointed company's director.
16 November 2016	-	The formation of Eastern Premium Services Co., Ltd. (ref. EPS) as a joint venture company between ECL with Premium Group Co., Ltd. with the objective of engaging in full services motor vehicle maintenance center.
December 2016	-	New branch office was open on Karnchanapisek Road, Bangkae District, Bangkok, within the location representing the large motor vehicle center in Bangkok for credit expansion, to enhance service potential.
12 September 2017	-	The company increased registered/paid up capital by Baht 125,261,091 from Baht 798,358,500 to Baht 923,619,591. The result of the exercise of right under warrant, the ECL-W2 (5th times) on 31 August 2017, was 119,296,278 units were exercised for the acquisition of ordinary shares of 125,261,091 shares (details per section 5.3, issuance of other securities).
29 September 2017	-	The extraordinary shareholders' meeting 1/2560resolved to approve capital increase of Baht 14,869,345 from the existing registered capital of Baht 1,095,745,395 to the new registered capital of Baht 1,110,614,740 with the issuance of new ordinary shares totaling 14,869,345 shares at Baht 1 par, in providing increased ordinary shares sufficiently to support the exercise of right under warrant ECL-W2, having the last such date on 23 February 2018.
December 2017	-	Pataya Branch opening (5th branch)

Important changes during the year 2018

January 2018	-	Kaset Nawamin branch was open as the 6th branch
23 February 2018	-	The last established date to exercise right under warrant ECL - W2 (6th time) with warrant holders totaling 176,416,840 units, convertible to ordinary shares of 185,237,653 shares (conversion ratio of 1 unit for 1.05 shares)

7 March 2018	-	As a result of the last exercise of right under warrant, the company registered increase in capital by Baht 185,237,653 from Baht 923,619,591 to Baht 1,108,857,244 registered capital issued and paid up, with ordinary shares not yet issued amounting to 1,757,496 shares.
March 2018	-	Srinakarin branch was open (7th branch)
27 March 2018	-	Formation of ECL Asset Co.,Ltd.as a joint venture between ECL with Global Best Real Estate Loan Co., Ltd. at the holding proportion of 60:40 with the objective to engage in land for cash business namely to extend loan secured by land mortgage or land under sales with the right of redemption,
August 2018	-	Sriracha branch was open as the 8th branch.
5 October 2018	-	The company issued and offered for sale debenture amounting to Baht 600 million from the approved limit of Baht 1,200 million with balance of Baht 600 million (EGM 1/2017, dated 29 September 2017). The debenture was a period of 2 years (matured on 5 October 2020) at the rate of 4.4% p.a. and interest payable quarterly starting from 5 January 2019.
31 December 2018	-	The company is in process of presenting Board decision BOD 5/2561, dated 12 November 2018 for shareholders' approval consideration (to convene on 8 January 2019) regarding 1. Additional debenture issuance amount limit of Baht 1,800 million increasing from existing limit of Baht 1,200 to Baht 3,000 million. The remaining amount for debenture issuance shall be Baht 2,400 million (balance Baht 600, plus additional limit of Baht 1,800, totaling Baht 2,400 million) 2. The issuance and offering for sale of warrant, 3rd lot, ECL - W3 of 554,428,622 units, and registered capital increase from Baht 1,108,857,244 to Baht 1,663,285,866 by issuing new increase ordinary shares of 554,428,622 shares of Baht 1 par per share, capital increase plan for the next 2 years.

2.3 Structure of Shareholders of the Group Companies

The company has no investment in subsidiaries but investment in joint ventures from 2015 to 2018 in 3 companies, one of which was cancelled during the year 2017 detailed below:

2.3.1 Joint venture by the name of ECL Holding Co., Ltd. on 28 May 2015 to engage in retail credit with ECL holding 50% or Baht 25 million.

On 11 August 2017, the Board on its 3/2560 resolved to ratify the cancellation of the aforementioned joint venture after 2 years of joint venture with the reasoning that the Executive Committee assessed the retail business and found that the government has policy and measures supporting retail customers in various forms rendering intense competition, and possibility that the company needs to continuingly expand branch locations increasing risks and therefore requesting to cancel the joint venture selling the investment at the price of Baht 27.26 million.

2.3.2 The company has formed a new joint venture company with the Premium Group Co., Ltd., and the Rising Sun Traders Ltd. by the name of Eastern Premium Service Co., Ltd. (EPS) with the objective of engaging in the full services motor vehicle maintenance center business under joint venture agreement with provision for voting right, appointment of authorized directors along with sharing of administration, and profit (loss) from operating results pro-rata to investment value.



Policy and Overview of Business Engagement

Eastern Premium Service Co., Ltd. was registered on 16 November 2016 with initial registered capital of Baht 20 million and subsequently on 6 September 2018, increased its registered and paid up capital to 37.5 million with proportion of holding being ECL, PG, and RS of 54.55, 38.50, and 6.95 with ECL's investment amounting to Baht 20.4 million.

On 31 December 2018, financial report on equity method presented investment in affiliate amounting to Baht 12.49 million less than investment amount of Baht 7.91 million on the basis of recognition of investment loss via proportional investment value in a startup affiliate.

2.3.3 The company entered into a joint venture with Global Best Real Estate Loan Co., Ltd. forming a new company by the name of ECL ASSET Co., Ltd. with the objective of engaging in the land for cash business namely extending loan secured by land mortgage, or land sale with right of redemption with land title deeds retained at ECL, and a joint venture agreement, and voting right and appointment of authorized directors equally from each side, joint management, and sharing of profit and loss from operating results based on investment proportion of 60:40 respectively

ECL ASSET was registered on 27 March 2018 with registered capital of Baht 40 million fully paid up with ECL holding 60% equity or Baht 24 million

On 31 December 2018, financial report on equity method presented investment in affiliate amounting to Baht 28.47 million higher than investment value Baht 4.47 million via recognition of investment gain based on proportional investment value.

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 2016, 2017, and 2018 was as follows:

Revenue	2018		2017		2016	
	Baht Million	Percent	Baht Million	Percent	Baht Million	Percent
1. Hire Purchase Income realized	499.90	71.38	339.99	69.55	222.73	71.73
2. Income from Sale w/Right of Redemption*	2.67	0.38	3.48	0.71	4.45	1.43
Revenue from Credit Extension	502.57	71.76	343.47	70.26	227.18	73.16
3. Other Revenue						
- Fees and Service	65.36	9.33	49.31	10.09	30.70	9.89
- Default penalty income	9.70	1.39	8.33	1.70	8.15	2.63
- Insurance commission	70.11	10.01	41.36	8.46	22.02	7.09
- Interest income	6.43	0.92	0.48	0.10	0.74	0.24
- Other income	46.17	6.59	45.90	9.39	21.71	6.99
Other Revenue Total	197.77	28.24	145.38	29.74	83.32	26.84
Total Revenue	**700.34**	**100.00**	**488.85**	**100.00**	**310.50**	**100.00**

Note: *This is interest earned from Car Loan credit extension

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 2,006.87 million, a rise in floating interest rate by 0.50% will result in an incremental rise in interest expense by Baht 10.03 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 2016, 2017, and 2018 is as follows:

Type of Interest Rate	31 December 2018		31 December 2017		31 December 2016	
	Baht Million	Percent	Baht Million	Percent	Baht Million	Percent
• Fixed Rate*	2,494.53	55.42	617.80	23.64	492.61	35.58
• Floating Rate**	2,006.87	44.58	1,995.47	76.36	891.92	64.42
Total	4,501.40	100.00	2,613.27	100.00	1,384.53	100.00

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

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



Risk Factors

3.2. Liquidity Risks

The company's source of fund comprises shareholders' equity, borrowings from financial institutions, and through debenture issuance as at the end of 31 December 2017, and 2018 in the following proportion:

	2018		2017	
	Baht million	Percent	Baht million	Percent
Shareholders' Equity	1,757.59	28.08	1,380.77	34.57
Borrowing				
- Short Term Loan*	1,688.27	26.97	1,176.67	29.46
- Long Term Loan**	2.813.13	44.95	1,436.60	35.97
Total Borrowing	4,501.40	71.92	2,613.27	65.43
Grand Total	6,258.99	100.00	3,994.04	100.00

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

** including debenture issued amounting to Baht 597.14 million net

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 2018 the Company had obligation to repay loan maturing within one year (inclusive of overdrafts and short term debts) amounted to Baht 1,688.27 million, and long term debt maturing longer than 1 year but not exceeding 2 years totaling Baht 1,705.28 million. In comparison the Company had installment receivable within one year from its credit portfolio amounted to Baht 2,174.59 million, and receivable longer than 1 year but not exceeding 2 years totaling Baht 1,942.78 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 Item 12, Analysis and Explanation of Management)

3.3 Risks of Potential Increasing Future Debt Obligation

As at 31 December 2018, total liabilities stood at Baht 4,501.40 million, and Shareholders' Equity amounted to Bath 1,757.59 million. The Debt-to-Equity Ratio was 2.64 increased from 1.95 of prior year as a result of Baht 600 million debenture issuance during the month of October 2018, increased total debts to Baht 1,888.13 million to support the hire purchase credit expansion. The Shareholders' Equity rose by Baht 376.82 million as a result of shareholders exercised their rights under the warrant ECL-W2 and increased net profit by Baht 17.03 million. The company continued to maintain sound financial position, with not too high debt to equity ratios, and used vehicle remaining the necessity of clients continuingly. 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 3-4 range 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. There were also increasing number of new players entering the market. The company is therefore exposed to high risks resulted from increasing competition in the used vehicle finance as well. The Company's return has declined with used vehicle finance rates averaged 3.75%, 3.50%, and 3.75% during the years 2016, 2017, and 2018 respectively.

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 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 step 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, and prevention of fraud within the organization.

During the years 2017, and 2018, non-accrued customers overdue 5 months or more which were litigation cases in process pending judgment amounted to Baht 125.85 million, and Baht 211.56 million accounting for 3.19% and 3.49% 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.



Risk Factors

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 changing gasoline price or reduction in new vehicle taxation structure. 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 at the level the Company felt to be adequate.

During 2017, the company repossessed and disposed of 227 vehicles for value Baht 73.22 million accounting for 1.57% of all vehicles under hire purchase with the Company, comparing with 424 vehicles for value Baht 112.35 million accounting for 1.85% during the year 2018. The company incurred losses from disposal of repossessed vehicles amounting to Baht 23.36 and 38.88 million during 2017, and 2018 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, the Tantraporn Families, and Premium Financial Co., Ltd. (PFS) taking up 25.5% of the company's shares through new share issuance during the year 2016. The three major shareholders have controlling interests 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 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 87 credit and marketing staff and 33 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. During the year 2018, the company arranged for the recruitment of successors for important positions (succession plan). An appropriate level of compensation and a good relationship, which is conducive to employee participation, make 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, Facsimile 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 1,110,614,740 Ordinary share 1,110,614,740 shares, par value Baht 1 per share Paid up capital Baht 1,108,857,244 million (information as at 31 December 2018)
Cholburi branch address	728/10 Sukhumvit Road, Bangprasoi Sub-District, Muang District, Cholburi Province Telephone 038-27-8889, 038-27-8676-7, Facsimile 038-27-8669
Chantaburi branch address	307 Ta Chalab Road, Talad Sub-District, Muang Chantaburi District, Chantaburi Province Telephone 039-30-1919, Facsimile 039-30-1918
Rayong branch address	75 Rasbamroong Road, Nernpra Sub-District, Muang Rayong District, Rayong Province Telephone 038-61-4979, Facsimile 038-61-4978
Kanchanaphisek branch address	624/4 Kanchanaphisek Road, Bangphai Sub-District, Bangkhae District, Bangkok Telephone 0 2408 1996, Facsimile 0 2408 1998
Pattaya branch address	131/36 Moo 9 , Nongprue Sub-District, Bang Lamung District, Cholburi Province Telephone 038-19-9389, Facsimile 038-19-9389
Kasetnawamin branch address	25/177 Ratchada – Ramintra Road, Nuan Chan Sub-District, Bueng kum District, Bangkok Telephone 062 -801-8888
Srinakarin branch address	1st and 4th floor in Shophouse 987-989 Lasan Road, Bangna Sub-District, Bangna District, Bangkok Telephone 062-802-8888
Sriracha branch address	18/42 Moo 4 , Surasak Sub-District, Sriracha District, Cholburi Province Telephone 062-904-8888



General and other Important Information

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

Eastern Premium Services Co., Ltd.	976/1 Soi Praram 9 Hospital, Rimklongsamsen Road, Bangkapi Sub-District, Huay Kwang District, Bangkok 10310 Telephone 02-641-5252, Facsimile 02-641-5994, 02-641-5995
ECL Asset Co.,Ltd.	972 , Rimklongsamsen Road Bangkapi Sub-District, Huay Kwang District, Bangkok 10310 Telephone 02-246 8495, 0 2641 5252 Facsimile 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	Miss Somjintana Polhiranyarat Certified Public Accountant # 5599 Or Mr. Nopaluek Pitsanuvong, Certified Public Accountant # 7764, Or Miss Supaporn Mangchit , Certified Public Accountant # 8125, 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 - None

5. Information on the Share

Securities and Shareholders



5.1 Registered and paid up share capital

As at 31 December 2016, the company's registered capital was Baht 1,095,745,395 of which Baht 798,358,500 was paid up comprising 798,358,500 ordinary shares of Baht 1 per share par value, increased from Baht 892,164,000 of prior year.

As at 31 August 2017, the date for the 5th exercise of right under warrant ECL-W2 at the adjusted conversion rate of 1 warrant unit for 1.05 ordinary share at the exercise price of Baht 1.525 per share, there were 119,296,278 warrant units exercised for the acquisition of 125,261,091 ordinary shares and the proceeds from capital increase of Baht 191,023,163.78. Paid up capital was increased by 125,261,091 ordinary shares of Baht 1 par. The company has registered increase in paid up capital from Baht 798,358,500 to Baht 923,619,591 on 12 September 2017.

At the extra-ordinary shareholders' meeting 1/2560 on 29 September 2017, it was resolved to approve capital increase by Baht 14,869,345 from registered capital of Baht 1,065,745,395 to Baht 1,110,614,740 by issuing increase new ordinary shares of 14,869,345 shares of Baht 1 par in support for the exercise of right under the ECL-W2 program, the increase of which was a result of the adjustment regarding the rate of conversion increase from 1 unit of warrant for one share into 1.05 shares.

As at 31 December 2017, the company's registered capital was Baht 1,110,614,740 with paid up capital of Baht 923,619,591 comprising ordinary shares of 923,619,591 shares of Baht 1.

On 23 February 2018, the 6th or the last time for the exercise of right under warrant ECL-W2 at the adjusted conversion ratio of 1 unit of warrant for 1.05 ordinary share, at the exercise price of Baht 1.525 per share. There were exercises of right for 176,416,840 units of warrant which through conversion acquiring 185,237,653 ordinary shares, at Baht 1.525 per share increasing capital by Baht 282,487,421.24. The company accordingly registered capital increase and paid up from Baht 923,619,591 to Baht 1,108,857,244 on 7 March 2018.

On 31 December 2018 the company's registered capital was Baht 1,110,614,740 of which Baht 1,108,857,244 was paid up comprising 1,108,857,244 ordinary shares at Baht 1 par per share. There has been Baht 1,757,496 excess of registered over paid up capital comprising 1,757,496 ordinary shares to support ECL-W2 remaining unsubscribed.

The company compiled list of shareholders as at 4 January 2019 and found that there were retail shareholders (Free Float) totaling 4,432 shareholders accounting for 46.61% of the issued and paid up shares.



Information on the Share Securities and Shareholders

5.2 Shareholders

Shareholding structure and the list of the first 10 largest shareholders as at the close of Share Registry on 4 January 2019:

Rank	Name List	Shares Held (Shares)	Percentage
1	Premium Financial Services Co., Ltd.	281,646,350	25.40
2	The Veerapong Family	274,712,651	24.77
3	The Tantraporn Family	33,195,550	2.99
4	Mr.Veerapong Lourvanij	25,908,505	2.34
5	Mr. Somchai Patphai	24,600,100	2.22
6	Mr. Phommart Chaisim	19,118,400	1.72
7	Korat Industry Co., Ltd.	13,725,000	1.24
8	Mr.Piyapong Boonyasrisawat	12,981,700	1.17
9	Mr. Wuthaphan Natephetcharachai	10,936,500	0.99
10	Thai NVDR Co., Ltd.	10,000,764	0.90
11	Others	402,031,724	36.26
	Total	**1,108,857,244**	**100.00**

Par value Baht 1 / share

On 4 January 2019, the Veerapong family group shareholders comprised:

Shareholders	Shares Held (Shares)	Percentage
1. Mr. Preecha Veerapong and spouse	171,265,875	15.45
2. Miss Bangornsiri Veerapong	44,299,800	3.99
3. Mr. Prapakorn Veerapong and spouse	30,393,280	2.74
4. Prasartporn Junior Co., Ltd.	22,839,900	2.06
5. Mr. Danucha Veerapong	4,000,000	0.36
6. Eastern Estate Co., Ltd.	1,913,796	0.17
Total	**274,712,651**	**24.77**

On 4 January 2019, the Tantraporn family group shareholders comprised:

Shareholders	Shares Held (Shares)	Percentage
1. Mr. Vitaya Tantraporn	20,143,600	1.82
2. Miss Nawan Tantraporn	7,512,700	0.68
3. Miss Yajai Tantraporn	3,378,100	0.30
4. Mr. Banler Tantraporn	2,048,000	0.18
5. Miss Natiya Tantraporn	90,150	0.01
6. Mr. Artapilart Tantraporn	23,000	0.00
Total	**33,195,550**	**2.99**

5.3 Issuance of other types of securities

5.3.1 Warrant Issuance

The company has arranged for the issuance of warrant for the acquisition of ordinary shares, 2nd lot, ECL-W2 totaling 297,388,000 units on 23 February 2015 with the exercise of right under warrant of 1 unit of warrant for 1 ordinary share at the exercise price of Baht 1.6 per share, and subsequently with the right adjusted on 9 May 2016 into 1 unit of warrant for 1.050 ordinary shares at the exercise price of Baht 1.525 per share. Because the company issued and offered for sale the increased ordinary shares at the price of Baht 1.54 per share to Premium Financial Service Co., Ltd. (PFS) which was less than 90% of the 'market price per share of the company's ordinary shares', the company therefore adjusted the exercise price and the proportionate conversion rate to safeguard the interest of the warrant holders not to be lowered than previously.

The warrant has had a three-year maturity, with scheduled exercise of right on the last days of the months of August, and February of every year, with the last date being 23 February 2018. The company has registered for the issuance of 297,388,000 units of warrant and appropriated to shareholders the fraction of which was eliminated. As a result, the warrant issued and appropriated was less than the originally calculated by 605 units

On 23 February 2015, ECL-W2 was issued only for 297,387,395 units.

On 29 February 2016, the 2nd date for the exercise of right under warrant, there were 500 units being exercised

On 31 August 2017, the 5th date for the exercise of right, there were 119,296,278 units being exercised.

On 31 December 2017, there remained ECL-W2 178,090,617 units which have not been exercised.

On 23 February 2019, the 6th and the last date for the exercise of right, there were exercises of right of 176,416,840 units of ECL-W2 with balance remaining of 1,673,777 units., and the registered security status of ECL-W2 in the stock exchange ended on 24 February 2018.

On 31 December 2018, the company was in process of requesting approval for the issuance of ECL-W3 to the extra-ordinary shareholders' meeting 1/2562 dated 8 January 2019 (details as presented under section 2.2 important change and development during the year 2018, 31 December 2018, request for warrant issuance)

5.3.2 Debenture Issuance

On 5 October 2018, the company issued Baht 600 million debenture from the amount limit of Baht 1,200 million as approved by the EGM 1/2560 with Baht 600 balance remaining.

On 31 December 2018, the company was in process of requesting for approval Baht 1,800 million additional limit for debenture issuance with the EGM 1/2562 dated 8 January 2019 (details as presented in section 2.2 important change and development during the year 2018, 31 December 2018, request for debenture issuance).

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.

Record of dividend paid during the past 5 years (entity only financial report)

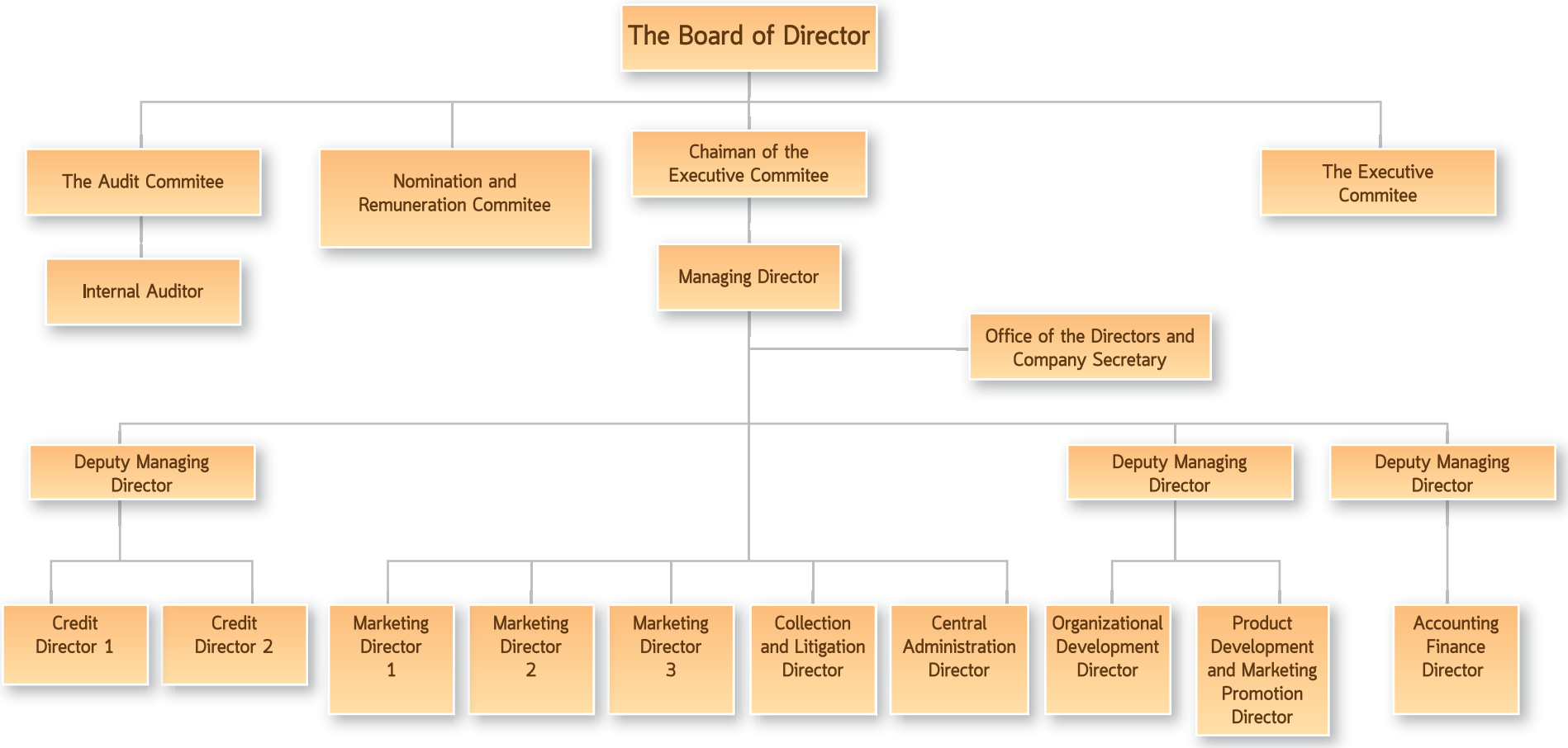
Dividend paid per accounting year	Net profit / Baht million	Dividend rate per share, Baht	Dividend payout ratio over net profit (percent)
2013	45.85	0.08	91.69
2014	54.79	0.05	61.71
2015	50.89	0.03	47.06
2016	26.32	-	-
2017	124.17	0.04	35.72
2018	-	-	-

Dividend suspended for the year 2016

MANAGEMENT STRUCTURE

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC PLC

AS AT 31 DECEMBER 2018



6. Management Structure

6.1 The Board of Directors

As at 31 December 2018, the Board of Directors consists of 9 directors who are knowledgeable in variety of fields in terms of skill, knowledge, and experiences beneficial to the operation in accordance with company strategy in business engagement and for the successful operation as follows:

(1) Authorized directors: 3 individuals

(2) Non-authorized directors: 6 individuals consisting of

- ☐ Independent directors: 4 individuals accounting for more than one third of total directors or 44.44% (director's duties per section 7.7.5 The functioning of the Board and Sub-Committees)
- ☐ Other non-executive directors: 6 individuals accounting for 66.76% of total directors

Each year one third of directors through rotation, must retire (per company articles). For the year 2018, there were 5 Board meetings with advance scheduling.

Rank	Name of Director	Position	Board Attendance	Years of Service
1	Mr. Preecha Veerapong	The Chairman of the Board	5/5	15 Y 3 MO
2	Mr. Danucha Veerapong	Member of the Executive Committee	5/5	15 Y 2 MO
3	Mr. Prapakorn Veerapong	Member of the Executive Committee	5/5	15 Y 3 MO
4	Mrs. Duangrat Jaengmongkol	Director, Member of the Executive Committee, Member of the Nomination and Remuneration Committee and Company Secretary	5/5	15 Y 3 MO
5	Mr. Yohichi Shibata	Director	5/5	2 Y 1 MO
6	Mr. Phiphat Phornsuwan (resigned)	Independent Director and Chairman of the Audit Committee	1/5	14 Y 7 MO
	*Mrs. Prapasri Permsub (Replacing)	Independent Director, Chairperson of the Audit Committee and Member of the Nomination and Remuneration Committee	4/5	8 MO
7	Mr. Sorapas Suttienkul	Independent Director, Audit Committee Member and Chairman of the Nomination and Remuneration	5/5	3 Y 10 MO
8	Mr. Thailuck Leetavorn	Independent Director and Audit Committee Member	5/5	1 Y 4 MO
9	Mr. Pakorn Apaphant, PhD, (resigned)	Independent Director and Audit Committee Member	1/5	10 Y 1 MO
	*Mr. Wichai Maithong (Replacing)	Independent Director	4/5	8 MO

Having Miss Apitsara Sriamorn acting as Board Secretary

Remark: * Mrs. Prapasri Permsub was appointed independent director, member of the Audit Committee as per AGM 2018, dated 24 April 2018 replacing Mr. Phiphat Phornsuwan who resigned with remaining term as member of the Audit Committee until 19 August 2019

* Mr. Wichai Maithong was appointed independent director as per BOD 1/2561 dated 24 April 2018 replacing Mr. Pakorn Apaphan, PhD, who resigned.



Management Structure

For each Board of Directors' meeting, company secretary shall forward invitation document indicating meeting agenda to the Board at least 7 days in advance which shall be recorded in meeting minute in written details and retained after certified by the Board completely and readily available for the Board, and relevant party verification.

The company has complied with good governance principle with the exception of director holding position in other companies, the company does not restrict the number of companies directors and senior executives may hold, since the size and other factors of the company may reduce the opportunity that the company may recruit such individuals. Nonetheless, individual director has assess his/her role regularly.

Authorized Directors

Authorized Directors consisted 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 primarily toward shareholders in the business engagement of the company, in managing and supervising the management to ensure the operation in accordance with the objectives, and articles of the company including the relevant law, as well as legitimate resolution passed at the shareholders' meeting, conducted with integrity, honesty, and due care considering the best interest of the company and fairness toward shareholders and all stakeholders equally.

In summary, important authority, duty, and responsibility of the Board 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. In considering approval for any transactions for the company and its subsidiary which may have material impact on the financial position, liabilities, and capital structure of the company.
4. 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, reliable, and presented for consideration and approval at the Annual General Shareholders' Meeting.
5. The approval consideration or providing consent in the related party transaction, and transactions which may have conflicting interest between the company or subsidiary with related party in accordance with rules regulations of the securities exchange commission, and the securities exchange of Thailand.
6. 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 has already considered and approved.

7. To establish vision, commitment, 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 with vote count no less than three quarter of the attending and eligible shareholders 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.
8. To consider structure of management, to appoint the Executive Committee, the Chairman of the Executive Committee, and other committee as appropriate including the establishment, segregation of duties and responsibilities of the Board, sub-committees, and management by establish clear authorities in the delegation of authorities and company operations.
9. To continuously monitor the operating results in accordance with business plan, and budget
10. Arrange for the review and approval of the vision, commitment, ethical code manual, and business ethics of the company at least once every 3 years.
11. 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.
12. 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 2018, there were 17 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. Mrs. Walaiporn Panyatanya	Deputy Managing Director
5. Mrs. Charatsang Yuampai	Deputy Managing Director
6. Mr. Masayuki Nozawa	Deputy Managing Director
7. Mr. Sukkasem Titasaro	Director of Collection and Litigation
8. Miss Kanchana Sophonpongpipat	Accounting and Finance Director
9. Miss Sunee Kultrawuth	Credit Director - 1
10. Miss Yuwadi Tongthai	Credit Director - 2
11. Mr. Surawuth Chantasim	Marketing-1 Director
12. Mr. Tiratee Patiparnvoharn	Marketing-2 Director
13. Mr. Teera Chunhacha	Marketing-3 Director
14. Mr. Toshiki Tanaka	Product Development and Marketing Promotion Director
15. Mrs. Pimolpan Wangsinsuksom	Central Administration Director
16. Mr. Mano Boonyasrisawasdi	Organizational Development Director
17. Mr. Prasert Vibulchan	Deputy Director of Collection



Management Structure

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.
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 for the operations 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.

Delegation of Authorities

Position	Acquisition / Disposal of Movable Properties	Acquisition / Disposal of Real Estate Properties	Borrowing from Financial Institutions
The Board of Directors	Unlimited	Unlimited	Unlimited
The Executive Committee	No more than Baht 50 million	No more than Baht 50 million	Unlimited
The Chairman of the Executive Committee	Joint signing no more than Baht 20 million	-	-
Managing Director	Joint signing no more than Baht 20 million	-	-

The Change of Company security holding by the Board of Directors and Management within the year 2018

Rank	Directors and Management	Position	Shares held as at 31 December 2017	Shares held as at 31 December 2018	Change in shares held, increase/ (decrease) during the year
1.	Mr. Preecha Veerapong	Chairman of the Board	ECL 139,040,800 ECL-W2 11,050,000	ECL 145,865,800 ECL-W2 -	6,825,000 -
	Spouse		ECL 25,400,075 ECL-W2 -	ECL 25,400,075 ECL-W2 -	- -
2.	Mr. Danucha Veerapong	Director/ Chairman of the Executive Committee	ECL 2,050,000 ECL-W2 300,000	ECL 4,000,000 ECL-W2 -	1,950,000 -
3.	Mr. Prapakorn Veerapong	Director/ Managing Director	ECL 28,043,280 ECL-W2 -	ECL 28,043,280 ECL-W2 -	- -
	Spouse		ECL 2,000,000 ECL-W2 -	ECL 2,350,000 ECL-W2 -	350,000 -
4.	Mrs. Duangrat Jaengmongkol	Director/ Member of the Nomination and Remuneration Committee	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
	Spouse		ECL 100,000 ECL-W2 -	ECL 2,460,000 ECL-W2 -	2,360,000 -
5.	Mr. Sorapas Suttienkul	Independent Director/ Member of the Audit Committee/ Chairman of the Nomination and Remuneration Committee	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
	Spouse		ECL 225,000 ECL-W2 100,000	ECL - ECL-W2 -	-225,000 -
6.	Mr. Yohichi Shibata	Director	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -



Management Structure

Rank	Directors and Management	Position	Shares held as at 31 December 2017	Shares held as at 31 December 2018	Change in shares held, increase/ (decrease) during the year
7.	Mrs. Prapasri Permsub	Independent Director/ Chairperson of the Audit Committee / Member of the Nomination and Remuneration Committee	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
8.	Mr. Thailuck Leetavorn	Independent Director/ Member of the Audit Committee	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
9.	Mr. Wichai Maithong	Director	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
10.	Mrs. Walaiporn Panyatanya	Deputy Managing Director	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
11.	Mrs. Charatsang Yuampai	Deputy Managing Director	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
12.	Mr. Masayuki Nozawa	Deputy Managing Director	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
13.	Mr. Sukkasem Titasaro	Director of Collection and Litigation	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
14.	Mr. Mano Boonyasrisawat	Organizational Development Manager	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
15.	Miss Kanchana Sophonpongpipat	Accounting and Finance Director	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
16.	Miss Sunee Kulthawuth	Credit Director	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
17.	Miss Yuwadee Thongthai	Credit Director	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
18.	Mr. Surawuth Chantasim	Marketing-1 Director	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
19.	Mr. Tiratee Patiparnvoharn	Marketing-2 Director	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
20.	Mr. Teera Chunhacha	Marketing-3 Director	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
21.	Mr. Toshiki Tanaka	Product Development and Marketing Promotion Director	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
22.	Mrs. Pimolwan Wangsinsuksom	Central Administration Director	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
23.	Mr. Prasert Vibulchan	Deputy Director of Collection	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -

Remark - Securities held by spouse and / or children yet to reach legal age of directors and executives

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. Mrs. Duangrat Jaengmongkol, graduated with Bachelor of Accountancy, and Bachelor of Law from University of Thammasart, is an individual with qualification, knowledgeable, competent, and experienced beneficial in the good performance of duties of company secretary having been trained via seminar curriculum necessary and relevant, able to support the conduct of the Board of Directors, and management in accordance with law and good governance principle.

The scope of duties of the company secretary:

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 or 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.

6.3.1 The Chief Financial Officer : CFO

The Executive Committee has appointed Mrs. Charatsaeng Yuampai to perform the duties of the Chief Financial Officer (CFO) for the accounting and finance function in accordance with the principles for appointment and qualifications of the chief financial officer who is in charge of accounting function as per the Securities Exchange of Thailand announcement to correspond with the Securities Exchange Commission guideline to promote quality preparation process for financial reports effective from 1 January 2019. Mrs. Charatsaeng Yuampai, graduated with the Bachelor's Degree in Business Administration, with major in Finance and Banking, Ramkamhaeng University, has been knowledgeable and competent, with practical experiences in charge of accounting and finance of the company since the year 2012. Mrs. Charatsaeng Yuampai has gone through training seminars in courses necessary relevant to the good performance of her duties and capable of supporting the Board of Directors, and the Executive Committee in meeting their objectives and directly beneficial to the company's business engagement.



Management Structure

Scope and Duties of the Chief Financial Officer

1. Supervise and be responsible for the accounting and finance function, ensuring the system performs efficiently in the prevention of various risk exposure of the company.
2. Supervise and be responsible for all financial reporting of the company.
3. Plan and manage every section relevant to finance, company asset management, accounting and financial audit, budgetary planning, expense control, cash flow and liquidity management for example.
4. Supervise finance matter, sourcing of funding, investment planning to enhance company profitability or planning to avoid inappropriate payment of interests including investment with strategy.
5. Provide financial information and finance strategy advice to management of the company in particular the chief executives.

6.4 Directors and Management Compensation

Director Compensation

The Company considers guidance in the establishment of clear director compensation policy, fair and reasonable having been screened in detail by the Nomination and Remuneration Committee. The compensation shall be considered within the appropriateness in various forms including consistency with the operating results of the company, duties and responsibility of the Board, with due consideration of the comparative information with reference to companies in the same industry of similar size. The Board shall propose at the Annual General Shareholders' Meeting for approval consideration annually.

Director compensation of the year 2018 was within a limit amounted to Baht 8.5 million as approved by resolution passed at the shareholders' meeting. The sum was appropriated as monthly compensation and meeting fees, with no other payment as follows:

Company Chairman	Baht 325,000 / month	no meeting fees
Company Director	Baht 50,000 / month	Baht 7,000 / meeting
Audit Committee Chairman	Baht 20,000 / month	no meeting fees
Audit Committee member	Baht 10,000 / month	no meeting fees
Chairman of the Nomination and Remuneration Committee	Baht 5,000/month	no meeting fee
Nomination and Remuneration Committee member	Baht 5,000/month	no meeting fee

Compensation in Baht	2018	2017	2016
Number of Individuals	8	7	7
Amounts	7,263,200	5,836,000	4,825,000

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

During the year 2018, the Company paid compensation to directors in the forms of monthly compensation and director's meeting fee detailed as follow:

Names	Position	Board of Directors	Audit Committee	Nomination and Remuneration Committee	Meeting allowance	Baht Total
1. Mr. Preecha Veerapong	Chairman of the Board	3,796,000	-	-	-	3,796,000
2. Mr. Yohichi Shibata	Director	600,000	-	-	28,000	628,000
3. *Mr. Phiphat Phornsuwan (resigned)	Director/Chairman of the Audit Committee/ Chairman of the Nomination and Remuneration Committee	133,200	80,000	20,000	14,000	247,200
4.*Mrs. Prapasri Permsub (replacing Mr. Phiphat Phornsuwan)	Director/Chairperson of the Audit Committee/Member of the Nomination and Remuneration Committee	400,000	160,000	40,000	14,000	614,000
5. Mr. Thailuck Leetavorn	Director/Audit Committee member	503,520	120,000	-	28,000	651,520
6. Mr. Sorapas Suttienkul	Director/Audit Committee Member/ Chairman of the Nomination and Remuneration Committee member	526,960	80,000	80,000	28,000	714,960
7. **Mr. Pakorn Apaphant, PhD (resigned)	Director/ Audit Committee member/ Nomination and Remuneration Committee member	123,520	40,000	20,000	14,000	197,520
8. ** Wichai Maithong	Director	400,000	-	-	14,000	414,000
Total		6,483,200	480,000	160,000	140,000	7,263,200

Remark * Three other directors who are management staff received compensation in the form of salary and others detailed in the management section

* Mr. Phiphat Phornsuwan resigned on 24 April 2018

* Mrs. Prapasri Permsub was appointed on 24 April 2018 replacing Mr. Phiphat Phornsuwan per AGM 2018, on 23 April 2018

** Mr. Pakorn Apaphan, PhD resigned on 24 April 2018

** Mr. Wichai Maithong was appointed as director per BOD 1/2561, dated 26 February 2018 effective on 24 April 2018



Management Structure

Executive Compensation

Compensation in Baht	Year 2018	Year 2017	Year 2016
Number of individuals	19	14	13
- Salary	30,057,582.00	23,241,378.00	18,385,335.00
- Bonus	2,640,200.00	3,902,174.00	1,413,820.00
- Contribution to Provident Fund*	3,123,037.00	2,226,632.00	1,552,562.00
- Others such as transportation, and costs of living	982,200.00	881,033.00	1,190,833.90
Total	36,803,019.00	30,251,217.00	22,542,550.90

Remark: * Company contribution at variable rates 3-10% of salary of each executive

6.5 Human Resources

The company foresees and emphasizes the importance of human resources continuingly. Value of employees is considered the highest value of the entity's resources. The company establishes human resource policy which treating employee in accordance with the labor protection act, and social welfare, considering respect to privacy right stringently. Furthermore, the company has improved system and administration policy regarding human resources corresponding with business strategy continuingly. As at 31 December 2018, the company has permanent employees both at head office and branch operations open for services in 8 branches namely Cholburi, Chantaburi, Rayong, Pattaya, Sriracha, and branches in the Bangkok area namely Kanchanapisek ,Kaset Nawamin, Srinakarin totaling 297 employees consisting of 155 male, 142 female. Employee head counts for the year 2017, and 2016 were 204, and 157 respectively.

Total employees of the company as at 31 December 2018 stood at 297 individuals assigned to various departments as follows:

	Department	Number of Employees
1.	Chairman of the Executive Committee, Managing Director, Deputy Managing Director, Company Secretary ,Department Director and Deputy Department Director	17
2.	Office of the Directors, and Company Secretary and safety officer	3
3.	Executive Secretary	2
4.	Head Office Credit Department (Credit and Bureau)	12
5.	Head Office Marketing Department	58
6.	Branch Administration (Cholburi, Chantaburi, Rayong, Pataya, Sriracha, Bangkok branches namely Kanchanapisek, Srinakarin, and Kaset Nawamin)	76
7.	Collection and Litigation Department	39
8.	Central Administration (Credit Administration, HR, Purchasing, IT, Registration)	53
9.	Organizational Development Department (Organization Development, Vehicle Insurance Administration, Sales promotion Insurance)	15
10.	Accounting and Finance Department	18
11.	Product Development and Marketing Promotion	4
	Total	297

Material changes in number of employees over the past 3 years

During the past 3 years (2016 to 2018), the company employees increased from 157 to 204 and 297 (as at 31 December 2018) or 29.94% and 45.59%. The significant increase corresponded with growth of more than 30% p.a. of the company. For the year 2018, increasing personnel was to support the 4 additional branch opening in various functions. Management assessed the number and potential of personnel for the year 2018, and found to be able to implement the strategy and support company established target for the year 2019 properly with efficiency.

Material labor dispute over the past 3 years year

- none

Establishment of compensation and welfare for employees

1. Compensation in the form of salary and bonus

The company has compensation policy for employees considering entity structure appropriately, fairly in accordance with knowledge and competence, and operating results. Compensation shall be consistent with average compensation for the same industry in line with results and entity growth.

During the year 2018 HR has improved on the KPI system for compensation inclusive of annual bonus linked to KPI in which each unit shall establish for every employees, submit operational plan to be goal congruent, and subsequently submit through the chain of command.

2. Other compensation

Other compensation consists of provident fund with rate of employee contribution and company contribution at the same rate depending on years of services namely:

Years of services	Rate of contribution at employee discretion	Rate of employer contribution
Less than 4 Y	3% - 15%	3%
4 Y but less than 5 Y	3% - 15%	4%
5 Y but less than 6 Y	3% - 15%	5%
6 Y but less than 7 Y	3% - 15%	6%
7 Y but less than 8 Y	3% - 15%	7%
8 Y but less than 9 Y	3% - 15%	8%
9 Y but less than 10 Y	3% - 15%	9%
10 Y or more	3% - 15%	10%

Apart from compensation in the form of salary and bonus, and provident fund, the company also provides other welfare benefits summarized below:

1. Health/accidental insurance coverage / dental care
2. Annual physical check-up
3. Assistance welfare e.g. funeral assistance for family members of the employee as pertinent to decease, sickness/pregnancy
4. Social security fund
5. Employee uniforms welfare



Management Structure

6. Vehicle loan welfare (as necessary)
7. Multi-purpose loan (as necessary)
8. Sport welfare
9. Leave welfare e.g. sickness, business leave, pregnancy, training and development leave sterilization leave, military service, monkhood leave, funeral leave, wedding leave
10. Annual vacation leave

Employee Compensation

Compensation in Baht	Year 2018	Year 2017	Year 2016
Number of Employees	278	190	144
- Salary	59,890,764.00	42,813,367.00	29,191,190.00
- Bonus	4,934,865.00	5,944,612.00	2,014,993.00
- Provident Fund Contribution	2,186,227.00	1,796,201.00	962,032.00
- others i.e. cost of living, transportation, and phone bill	12,417,608.00	7,877,897.00	5,014,794.10
Total	79,429,464.00	58,432,078.00	37,183,009.10

Remark: * Company contribution at variable rates 3-10% of salary of each employee

Employee Development Policies

The company recognizes the importance of employee development for individual potential at all levels upon joining the company, emphasizing corporate culture building commitment and good relationship with the employee, rendering work happiness, becoming an integral part within the department or across departments, the company therefore promotes and encourages employees to participate in training in various curriculums to enhance their knowledge, work efficiency, and service quality corresponding with the changing business needs, including knowledge about business ethics, 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.

During the year 2018, the company has arranged internal and external training totaling 34 curriculums in which employees and executives might participate internally and including new hires. For the latter, the company has prepared training curriculum to increase knowledge through the 3-hour orientation informing them of company origination, nature of business, labor welfare, safety policy, occupational health and work environment, good governance principle and the fight against fraud and corruption. The training has been organized regularly, annually to enhance skill and experiences in curriculum related to individual job responsibility at least 12 hours per individual per year. The emphasis has been on enhancing skill and communication including regulation, law, and act directly involved the company and employee, new accounting system for public companies for example

1. Executives

During the year 2018, undergone such training courses as: accounting courses executives should know / cash flow analysis and cash flow management courses / risk management course

2. Employees

During the year 2018, training/seminar courses namely Law application for debtor administration / Problem resolution for accounting and other related documents affecting accounting transactional recognition / TFRS15, new accounting principle related to income recognition (new 2018 course) / 169 In-depth complete taxation issues / Focus on transactional recording for accountant under revised/new accounting standards / Risk management / WE LOVE LOCAL project / Prevention and suppression of money laundering act / Winspeed program, procedures for requisition, and issuing / Cyber risk management / Advance class1, debt collection act (2018) and proper practice guideline for debt follow-up / Basic computer application / Labor law update / year 2018 labor issues employer and HR must know / Casualty insurance examination preparation / KYC / Organizational internal relations / Prevention and suppression of money laundering standards / Future of Financial Industry: Growth Through Innovation / Insurance sales technique / Preparedness and practice guideline establishment for hire purchase and proper debt follow-up per consumer protection law procedure / Organizational loyalty conscience building / Taxation liabilities and planning for hire purchasing business / 1st Life insurance agent licensing renewal / GEN Work together technique under the DISC principle / Group health insurance (HIP) / Consent document for credit information disclosure / Credit information disclosure consent document preparation / NCB / Cardiopulmonary resuscitation and basic first aid for the year 2018

Safety, Occupational Health, and Work Environment

The company recognizes the importance of health and safety for all employees at all levels. The company arranges for and encourages activities such as annual employee health check including support for sport activities and exercises promoting the organization of color games, the participation in sport competition with trade partners. Furthermore, the company has policy regarding safety, occupational health, and work environment as follows:

1. The company stringently complied with requirement as pertinent to health, and occupational hazard law including application of other requirements
2. The company cooperates and provide resources in personnel, time, and budget including appropriate and sufficient training to ensure development in the area of safety, occupational health, and work environment continuingly.
3. The company has intent on employee participation under the company's control for activities regarding safety, occupational health, work environment.
4. The company develops human resources within the organization to be knowledgeable and recognition of safety, occupational health, and work environment.
5. The company supports and promotes the improvement in environment and safe work practices including equipment inspection and safety system appropriately for high rise building including the preservation of good health for all employees.
6. The company considers all employees valuable human resources of the company. The safety, occupational health, and work environment are therefore important policy of the company.

The company is considered a business entity with low risk environment comparing with industrial plant, nonetheless the company recognizes the importance of compliance with safety law. During the year 2018, occupational accidental statistics for Head office and all eight branches was nil for altogether 297 employees with no employee injuries, suspension, or loss of lives during office hours.



7. Corporate Governance Process



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, recruitment and compensation committee charter etc. During the year 2016, the company has established policies and guidelines in the fight against fraud and corruption practices, by participating in the activities against fraud and corruption internally and externally. For the year 2017, the company has prepared policies and guidelines regarding legislatures comprising prevention and suppression of money laundering act, prevention and suppression of funding support for terrorist act, and the subsequently modified to include the proliferation of weapon of high destructive potential. These laws require that the company, engaging in trading or vehicle hire purchasing, establishes policies and prepares written operating procedures and performs in accordance with policies stringently to prevent criminals or terrorists utilizing service products or engaging in various transactions of the company as a channel for money laundering, providing financial support to terrorism, and the proliferation of weapons with high destructive potential. The company has distributed relevant documents and arranged for training for directors, executives, and employees for awareness, and practices. Furthermore, the company has assigned supervisors at all levels to behave as example and duties of monitoring and encouraging employees complies stringently. The company regularly communicates and distributes good governance policies to directors, executives, and employees at all levels through various channels e.g. employee manual, good corporate governance manual, governance and ethics manual, company website at www.ecl.co.th, company email, and public relation web board, and communication via smart phone application.

During the year 2018, in light of ECL's participation in the Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC since 16 October 2015, which shall reach the 3-year period, the company has proceeded to apply for certification renewal for the CAC participation. The company has prepared and announced for implementation the revised policy against fraud and corruption practices, and practice guidelines in accordance with the revised policy for the year 2018 replacing the previous version. The three documents and the self-assessment form related to measures against corruption have been certified and reviewed by the Audit Committee, and submitted to the CAC project committee pending renewal consideration.

Furthermore, the company has arranged for good governance principle training within the orientation curriculum for directors, and new hires continuingly in accordance with the good governance principles established by the securities exchange of Thailand.

7.2 The Sub-Committees

The Board appoints three sub-committees namely the Executive Committee, the Audit Committee, and the Recruitment and Compensation 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 2018 the Committee comprises directors and executives totaling 11 individuals

Rank	Names	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 and Company Secretary
4.	Mrs. Walaiporn Panyatanya	Deputy Managing Director
5.	Mrs. Charatsang Yuampai	Deputy Managing Director
6.	Miss Kanchana Sophonpongpipat	Accounting and Finance Director
7.	Mr. Sukkasem Titasaro	Collection and Litigation Director
8.	Mrs. Pimolwan Wangsinsuksom	Administrative Director
9.	Mr. Tiratee Patipanwoharn	Director of Marketing 2
10.	* Mr. Mano Boonyasrisawasdi	Director of Organizational Development
11.	** Mr. Teera Choonhacha	Director of Marketing - Eastern Region

Having *** Miss Apitsara Sriamorn acted as secretary of the Executive Committee

Remarks: * Mr. Mano Boonyasrisawasdi, Director of Organizational Development, has been appointed as member of the Executive Committee, as per resolution of the Excom 1/2018 effective on 17 January 2018.

** Mr. Teera Choonhacha, Director of Marketing - Eastern Region, has been appointed as member of the Executive Committee, as per Excom 2/2018 effective on 1 February 2018.

*** Miss Apitsara Sriamorn has been appointed secretary to the Executive Committee replacing Miss Karima Jaroonsakunwong, who resigned, as per Excom 4/2018, effective on 19 March 2018.

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.



Corporate Governance Process

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 recognizes 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

The Audit Committee is responsible for reviewing company's financial report, adequacy of the systems of internal control, and risk management, compliance with laws and relevant regulations, considering selection, and establishment of compensation for company's auditor, reviewing related party transactions or transactions which may have conflicting interests, for accuracy, completeness, and transparency, supervising and considering work plan, operating results, budget and human resources for the internal audit function. For the year 2018, the Audit Committee convened 5 sessions. All committee members attended all meetings fully in accordance with the established meeting agenda. There was coordination, and follow-up for the process improvement recommended by the Audit Committee and recorded in the minute of the meetings.

As at 31 December 2018, the Audit Committee comprises 3 independent directors namely:

Rank	Names	Position	Attendance	Initial Date of Appointment
1.	* Mr. Phiphat Phornsuwan (resigned) * Mrs. Prapasri Permsub	Audit Committee Member/ Independent Director	1/5 4/5	15 September 2003 23 April 2018
2.	Mr. Thailuck Leetavorn	Audit Committee Member/ Independent Director	5/5	15 August 2017
3.	** Mr. Pakorn Apaphant, PhD (resigned) ** Mr. Sorapas Suttienkul	Audit Committee Member/ Independent Director	1/5 4/5	9 April 2018 23 April 2018

Having ***Miss Apitsara Sriamorn acted as secretary of the Audit Committee

Remark: * Mrs. Prapasri Permsub has been appointed independent director, and Chairperson of the Audit Committee as per AGM 2018, effective on 24 April 2018 replacing Mr. Phiphat Phornsuwan, who resigned.

** Mr. Sorapas Suttienkul has been appointed independent director, and member of the Audit Committee as per BOD 1/2018, effective on 24 April 2018, replacing Mr. Pakorn Apaphant, PhD, who resigned.

*** Miss Apitsara Sriamorn has been appointed secretary to the Audit Committee as per the Excom 12/2018, effective on 21 September 2018.

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

Mrs. Prapasri Permsub, the Chairperson 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.
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.



Corporate Governance Process

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

Duration of Appointment of the Audit Committee

The Audit Committee member has a 2-year term of service. Retiring Audit Committee member per schedule in accordance with articles may be reappointed. Where the position of Audit Committee member is vacant for reason other than scheduled retirement, the Board may appoint individual with full qualification as Audit Committee member to maintain full membership of the Audit Committee as established by the Board. The replacement Audit Committee member shall hold the position only up to the remaining terms of the replaced Audit Committee member.

7.2.3 The Nomination and Remuneration Committee

As at 31 December 2018, the committee comprises three qualified individuals namely:

Rank	Names	Position	Attendance	Initial Date of Appointment
1.	* Mr. Phiphat Phornsuwan (resigned) * Mr. Sorapas Suttienkul	Chairman of the Nomination and Remuneration Committee/ Independent Director	1/2 2/2	11 August 2017 24 April 2018
2.	** Mr. Pakorn Apaphant, PhD. (resigned) ** Mrs. Prapasri Permsub	Nomination and Remuneration Committee member/ Independent Director	1/2 1/2	11 August 2017 24 April 2018
3.	*** Mrs. Duangrat Jaengmongkol	Nomination and Remuneration Committee member/ Director	1/2	24 April 2018

Having Miss Apitsara Sriamorn acted as secretary of the Nomination and Remuneration Committee

Remarks: * Mr. Sorapas Suttienkul, independent director, has been appointed the Chairman of the Nomination and Remuneration Committee as per the BOD 1/2018 effective on 24 April 2018 replacing Mr. Phiphat Phornsuwan, who resigned.

** Mrs. Prapasri Permsub, independent director, has been appointed member of the Nomination and Remuneration Committee as per BOA 1/2018, effective on 24 April 2018, replacing Mr. Pakorn Apaphant, PhD, who resigned.

*** Mrs. Duangrat Jaengmongkol, director, and company secretary has been appointed member of the Nomination and Remuneration Committee as per the BOD 1/2018 effective on 24 April 2018.

Scope of Authorities and Duties of the Nomination and Remuneration Committee

Recruitment

1. Consider structure and composition of the Board of Directors, provide Board advice regarding an appropriate number of directors for the size and type of business undertaking, terms of office, work process, and practice guide of the Board of Directors, and the sub-committees.
2. Consider qualification of independent directors in accordance with the SEC requirements and request approval for change with the Board of Directors
3. Consider reviewing basis, qualification of the individuals to be appointed as directors of the company as prescribed within the good governance policy annually.
4. Establish basis for director recruitment appropriately for the specific nature of the company for example basis for considering existing directors for reappointment, the announcement for the application for directorship position, the opportunity for shareholder submission of director candidates, appointing external recruitment agency, consideration of individuals as listed within the professional director registry, assigning each director to propose appropriate director candidate. The basis and procedures for the recruitment of directors aforementioned shall be disclosed within the annual report, and posted on the company web site.
5. Nominate individual in accordance with the established recruitment process for Board consideration for submission at the shareholders' meeting for the appointment of directors or for Board consideration for appointment of director replacing directorship position vacant or increasing new directorship position during the period.
6. Consider individual directorship candidate as proposed by shareholders for Board consideration and subsequently at the shareholders' meeting.
7. Consider proposing for approval the appointment of individual for the position of committee member and chairman of the various sub-committees to the Board of Directors.



Corporate Governance Process

8. Prepare training and development plan regarding the performance of directors, and business knowledge of the company for the Board of Directors, and senior executives continuingly to enhance Board potential and in the event of new director appointment, the Nomination and Remuneration Committee shall have the duties of arranging for orientation, distribution of documents and information useful to the performance of directors' duties.
9. Prepare and review jointly with the Board Chairman and Chairman of the Executive Committee regarding the director and senior executive development plan continuingly to ensure succession in the event of director or senior executive retirement or incapacitated to sustain the continuing administration of the company.
10. Monitor, review results of self-assessment of the Board individually including assessment of the annual performance of the Board, and sub-committees.
11. Perform duties in accordance with the corporate governance principles, provide advice to the Audit Committee related to corporate governance.
12. Empower to invite management or relevant individuals to the company to provide opinion, participate in meeting or provide relevant information.
13. Prepare written Nomination and Remuneration Committee Charter, submit to the Board for approval consideration, and review the adequacy of such charter annually.
14. Disclose operating information, and compensation to the Nomination and Remuneration Committee for shareholders knowledge.

Compensation Consideration

1. Consider director and senior executive compensation namely management having positions of Deputy Managing Director up to the position of directors, in order to present opinion to the Board of Directors with the Board having authority to approve compensation for senior executives, and as for compensation for directors, the Board shall present to the shareholders' meeting for approval.

2. Establish policy, forms, and basis for director compensation, other fringe benefits as appropriate in accordance with duties and responsibilities, in relation to the overall operating results of the company, in order to provide incentives, and retain high potential and competent director with below measures:

2.1 Review appropriateness of currently applicable basis

2.2 Consider compensation information of other companies in the same industry

2.3 Establish appropriate basis to render results as anticipated, with fairness, and rewarding to individuals who help accomplish the company's objective

2.4 Review the form of compensation of all types considering monetary value, and proportion of payment of each type of compensation appropriately, with the various types being:

Retainer Fee: For example, monthly, annual compensation considering 3 factors namely (1) Applicable practice guide of company in the same industry (2) Operating results and size of business of the company and (3) responsibility, knowledge, competency, and experience of director or senior executive the company requires.

Incentive in relation to operating results: which relates to value add created for shareholders e.g. operating profit or dividend paid. Director and senior executive compensation in this regard should not be paid excessively.

Attendance Fee: Directors may receive meeting fees in addition to retainer fees, and incentives in relation to operating results in which the Nomination and Remuneration Committee shall consider at an appropriate level in order to provide incentive for directors performing their duties by attending meetings regularly.

3. Establish bases for performance appraisal of the chairman of the executive committee to be presented to the Board for approval consideration. As for the performance appraisal process itself, the Board may elect to appraise the Chairman of the Executive Committee by itself or assigning the Nomination and Remuneration Committee to perform such task.

4. Consider establishing annual director and senior executive compensation procedure below:

4.1 Establish annual director and senior executive compensation per basis considered

4.2 The senior executive compensation establishment should be considered along with the results of their performance appraisal.

4.3 Compare with compensation in other companies in the same industry

4.4 Present proposed established senior executive compensation for Board approval, director compensation is to be submitted by the Board at the shareholders' meeting for approval.

5. Offering for sale of new securities or warrants to directors or employees

In the event new securities or warrant are being offered for sale to directors and employees, the Nomination and Remuneration Committee shall consider the terms of offering to provide incentive to motivate directors and employees to perform their duties in such as way that they enhance shareholders value add over the long term and truly enabling the retention of quality employees but concurrently should not be excessive and be fair to shareholders.

Furthermore, any directors or employees who are eligible to be appropriated with securities in excess of 5% of the entire assets be appropriated, the Nomination and Remuneration Committee shall consider the appropriateness, and provide consent (Nevertheless, it must perform in accordance with the SEC requirement indicating that the no member of the Nomination and Remuneration Committee itself shall be eligible to receive securities in excess of 5%, in order for the Committee to be authorized to provide consent).

Terms of Office of the Nomination and Remuneration Committee

The Nomination and Remuneration Committee shall have the term of 3 years each. Members who are scheduled to retire per Articles may be reappointed. In the event member position is vacant for reasons other than scheduled retirement, the Board shall appoint individual with full qualification as member of the Nomination and Remuneration Committee, in order to maintain the number of committee members as required by the Board. The replacement committee member shall be in the position up to the term of the replaced committee member.





Corporate Governance Process

7.3 Recruitment and Appointment of Directors and Senior Management Staff

7.3.1. Recruitment of Directors

The Nomination and Remuneration Committee is assigned jointly with the Executive Committee the duties in consideration of director compensation for the recruitment, selection of individuals with appropriate qualification for appointment as directors, and proposing to the Board, and at the shareholders' meeting for approval consideration.

Qualification of Directors

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 Each 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 The right of minority shareholders in the appointment of directors: Company articles provided that each shareholder shall have voting right one vote for one share held, and not the cumulative voting system. The Nomination and Remuneration Committee provides opportunity for directors, and shareholders to participate in proposing qualified individuals as director candidates.

The company has advised shareholders via information system of the securities market the opportunities for shareholders to propose individuals with qualification in accordance with the articles of the company, the Public Company Act, BE 2535, and the Announcement of the SEC, with company secretary as director candidate for approval consideration. The company has publicized method of proposing, and consideration procedure on the company's web sight in advance approximately 3 months prior to the meeting date of the Nomination and Remuneration Committee, and the Board. Shareholders, who may propose individual as director candidate, should have below requirements i.e. 1. Being shareholder (s) of the company, 2. Proportion of shares held no less than 0.25% of total shares issued with voting rights, 3. Holding shares as at the date of proposing director candidate.

1.5 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 2018 on 23 April 2018, there were three retired directors through rotation and reappointed namely 1. Mr. Danucha Veerapong, 2. Mr. Yohichi Shibata, and 3. Mr. Phiphat Phornsuwan, who has informed in advance of his intent not to accept reappointment because of increasing commitment, and has been in the position for quite some time, Mr. Phiphat has been incumbent independent director, Chairman of the Audit Committee, and Chairman of the Nomination and Remuneration Committee. Mr. Phiphat resigned from all positions taking effect the date after the AGM. The Nomination and Remuneration Committee has held meeting and resolved unanimously to propose individual with appropriate qualification to be appointed new independent director, and member of the Audit Committee replacing Mr. Phiphat Phonsuwan namely Mrs. Prapasri Permsub.

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.

7.3.2 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

7.3.3 Appointment of the Executive Committee

The Nomination and Remuneration Committee is assigned jointly with the Executive Committee the duties for the recruitment, selection of individuals with appropriate qualification for appointment as the Chairman of the Executive Committee or Managing Director, and proposing to the Board for approval consideration.

7.3.4. Recruitment of Independent Directors

The Nomination and Remuneration Committee has the duties of recruitment of independent directors with appropriate qualification for appointment considering knowledge, competency, and experiences without prohibitive qualification by law, and charters of each committee. The Committee shall consider name list of the appropriate individuals, and propose to the Board or at the shareholders' meeting for appointment consideration with qualification and requirements as follows:

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.



Corporate Governance Process



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

7.3.5. The Recruitment of the Audit Committee

The Nomination and Remuneration Committee has the duties of recruiting members of the audit committee with required qualification as prescribed by the Securities Exchange Commission as follows:

1) Appointed by the Board or at 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 2018, the Board of Directors resolved to approve appointment of Mrs. Prapasri Permsub, as the Chairperson of the Audit Committee replacing Mr. Phiphat Phornsuwan who resigned, and appointment of Mr. Sorapas Suttienkul as member of the Audit Committee replacing Mr. Pakorn Apaphant, PhD, who resigned, effective from 24 April 2018.

7.3.6 Appointment of Management

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

7.3.7 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
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



Corporate Governance Process

7.4 Supervision over the Operations of Subsidiaries and Affiliates

7.4.1 The company entered into a joint venture with the Premium Group Co., Ltd., and the Rising Sun Trader Co., Ltd. to engage in the vehicle maintenance and repair service center by forming a new company by the name of Eastern Premium Service Co., Ltd. (EPS), and registered on 16 November 2016 (details per section 2.3.2, shareholding structure of the group companies (EPS)).

7.4.2 The company entered into a joint venture with the Global Best Real Estate Loan Co., Ltd. forming a new company by the name of ECL Asset with the objective of engaging in 'land for cash' business namely to provide loan secured by land collateral in the form of registered mortgage or sale with right of redemption with land title deeds retained at ECL. The joint venture agreement provides for voting right and appointment of authorized directors in equal number on both sides, and joint management and profit (loss) sharing from operating results at the ratios of 60 to 40 respectively

ECL ASSET Co., Ltd. was registered on 27 March 2018 with registered capital of Baht 40 million fully paid up. The company holds 60% of the registered capital amounting to Baht 24 million (details per section 2.3.3, group shareholding structure (ECL Asset)).

The company appointed individuals as directors in the affiliate as approved by the Executive Committee. The appointed director has the duties of performing for the best interest of the affiliate (not to the company) and the company requires the appointed individual to exercise their rights in important matters as approved by the Executive Committee prior to voting. The secondment of representative directors has been under the proportional holding of shares in the joint venture company. Furthermore, the representative individual must also monitor related party transactions, the acquisition and disposal of assets or any other important transactions related to the company to ensure accuracy, and completeness with basis, and disclosure in the same manner as the company including oversight for information retention, and transaction recording of the joint venture company allowing verification, and compilation for the preparation of consolidated financial statement in a timely manner.

The Executive Committee assigned individuals to act as directors in the joint venture companies by appointing pro-rata as provided in the joint venture company articles of association on 31 December 2018 as follows:

1. Eastern Premium Service Co., Ltd. (EPS), two individuals:

1.1	Miss Kanchana Soponpongpipat, Director of Accounting and Finance,	as Director
1.2	Miss Vipa Chaiyongyuth, Manager, Credit Analysis (Kanchanapisek branch),	as Director

2. ECL Assets Co., Ltd. three individuals:

2.1	Mr. Danucha Veerapong, Chairman of the Executive Committee,	as Chairman of the Board (27 March 2018 - present, per BOD on 19 March 2018)
2.2	Mrs. Valaiporn Panyathanya, Deputy Managing Director,	as Director (27 March 2018 - present, per BOD 19 March 2018)
2.3	Miss Kanchana Soponpongpipat, Director of Accounting and Finance,	as Director (27 March 2018 – present, per BOD 19 March 2018))

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 2018 the Board has considered and approved three related party transactions below:

- On 26 February 2018, the Board on its 1/2018 meeting resolved to approve borrowing by issuance of limited short term bill of exchange from individuals who are a major shareholders
- On 11 May 2018, the Board on its 2/2018 meeting resolved to approve borrowing amounting to Baht 150 million from Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) as guaranteed by the Premium Group Co., Ltd. (PG) with guarantee fees payable by the company
- On 11 May 2018, the Board on its 2/2018 meeting resolved to approve the payment of consulting fees of the warranty business to Premium Financial Service Co., Ltd. (PFS).
- On 12 November 2018, the Board on its 5/2018 meeting resolved to approve additional borrowing amounting to Baht 150 million from Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) as guaranteed by the Premium Group Co., Ltd. (PG) with guarantee fees payable by the company.

In consideration of such a matter, the company has complied with procedures and policies and reported in detail to the securities exchange within the required timeframe (details disclosed per section 10.4, related party transaction).





Corporate Governance Process

7.5.2 On the supervision regarding utilization of insider information, the Company has established practice guide for the utilization of insider information and the safeguarding of client and trade partner private information in the corporate governance manual, and business ethics, to prevent disclosure of company 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 during the 30-day period 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 spouse and children before legal age, and 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. Such information must be provided to company secretary who shall compile director and management securities holding information, and present to the Board for acknowledgement on a quarterly basis.

The Company has established disciplinary penalty for those who exploit Company insider information, distributing, 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. During the year 2018, directors, management, and employees have strictly complied with such insider information requirement and without Company stock trading in the restricted period. The company has not received any complaints on breach of requirement by directors, management, and employees regarding exploit of insider information for individual gain.

Nonetheless, the Nomination and Remuneration Committee on its 2/2018 meeting on 19 December 2018 resolved to prepare the confidentiality agreement document for directors, executives, interpreter, company secretary, and participants in the meetings of all company committees to sign acknowledgement of the confidentiality agreement, the prohibition for exploiting company's insider information for individual gain, or rendering damage to the company pending drafting and anticipating completion during the first quarter of 2019.

7.6 Audit Fees

At the Annual General Shareholders' Meeting 1/2018, resolution was passed appointing DIA International Co., Ltd., a company with good work standard with acquired experiences, and skill, by Miss Somjintana Polhiranrat, certified public accountant registration number 5599, as authorized to review, audit, and affix signature in the audit report.

Fiscal Year Audited	Year 2016	Year 2017	Year 2018
Name of audit firms	DIA International Audit Co., Ltd.	DIA International Audit Co., Ltd.	DIA International Audit Co., Ltd.
Individual Auditors	Mrs. Suvimol Krittayakiern,	Miss Somjintana Polhiranrat	Miss Somjintana Polhiranrat
Years auditing the Company	5th Year	1st Year	2 nd Year
Reason for auditor change		Reached 5 consecutive years	
Audit Fee Baht	930,000	1,155,000	1,400,000
Allowance, traveling expense for upcountry branch audit	None	None	None
Non audit fee Baht Amount paid during fiscal year Amount payable in the future	None None	None None	None None

7.6.1 Audit Fees

The Company has invested in a joint venture company. 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 2018 amounted to Baht 1,400,000.

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 with strict 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 a matter of principle. The Company has been operating in compliance with good governance principle continuously with results for the year 2018 below:

1. The company has achieved the assessment score of 85 based on the 'Corporate Governance Report of Thai Listed Companies - CGR' for the year 2018 at the level of 'Very Good' by the Thai Institute of Directors.

2. The company has achieved the assessment score of 97 based on quality assessment of the organization of the Annual General Shareholders' Meeting for the year 2018 (AGM Checklist) by the Thai Institute of Directors.

Furthermore, the company has arranged for good corporate governance training within its orientation curriculum for directors, and new hires continuingly to be in accordance with the 'Good Governance Principle for Listed Companies 2012' prescribed by the securities exchange of Thailand (SET). The company has reviewed and applied in practice the principle aforementioned continuingly for all the five sections 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 in order to exercise voting right to appoint, remove directors, appoint auditor, having informed shareholders of basis and procedure for attendance and sufficient information for consideration and participate in agenda proposal, director candidate proposal, the opportunities to enquire or express opinion at the meeting, and the right to assign other to attend meeting under proxy including resolution decision on major and important changes including information regarding related party transactions.



Corporate Governance Process

(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.

• Prior to the meeting date:

- The company arranged for the Annual General Shareholders' Meeting annually, 120 days after the close of the company's accounting period. In the event of urgency in consideration of extraordinary agenda which may affect or relate to shareholders' interest requiring shareholders' approval, the Board may convene an extraordinary shareholders' meeting on a case by case basis. During the year 2018, the company convened an ordinary shareholders' meeting 1/2018 on 23 April 2018. 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 2017 until 30 December 2017. During the period, there were no proposed agenda or appropriately qualified individual for the position of directors submitted to the company. Where agenda needs to be increased, shareholders shall be informed. In the event of urgency to safeguard company's right and interest, the company shall forward invitation document no less than 14 days prior to the meeting date along with distributing information supporting meeting agenda in advance via website of the securities exchange, and company website prior to mail posting.

- The company prepares and forwards invitation document for the Annual General Shareholders' Meeting to all types of shareholders including institutional shareholders along with detailed meeting agenda, important and necessary information supplementing shareholder consideration, as well as the Board opinion, prior period meeting minute, annual report, proxy documents of all types consisting of type GOR, KOR, and COR per Ministry of Commerce requirement and indicating with clarity the type of proxy document required, the location, date, time, and meeting location map. The invitation document shall indicate details of the types of documents required to be presented to retain the right to meeting attendance which shall be forwarded to shareholders both in Thai and English at least 14 days in advance prior to the meeting date, including announcement via Thai newspaper for 3 consecutive days and 3 days prior to the meeting date. Shareholders may access various information regarding each meeting agenda via company website publicized in advance at least 30 days prior to the meeting date in order to inform about the ordinary shareholders' meeting in advance for shareholders to be prepared.



- The company encourages all types of shareholders including institutional investors to attend the meeting without restriction for late arrival shareholders having the right to vote for agenda in process and yet to be resolved. As for meeting facilitation for shareholders, the company has policy to treat all shareholders equally, and for preparedness both for essential documents registration including stamp duties, the selection and preparedness of meeting venue, with convenient walkway, parking, adequate food and drinks including an appropriate meeting time allowing shareholders advance registration of 2 hours prior to the meeting with independent individuals performing the duties of vote counting during the meeting promptly and reliably.

- 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 to vote on their behalf 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.

• On the meeting date:

- Prior to the meeting the Chairman of the meeting explained the meeting rules e.g. , voting procedures, vote count of shareholders for resolution passed for each agenda in accordance company articles with vote count for each agenda and reported clearly within the meeting room, and as for the conduct of the meeting along with the established agenda sequence without modification, 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 e.g. the appointment or removal of directors, the appointment of auditor, the appropriation of dividend prior to resolution for each agenda.

- The invitation document provides details, factual matter, reasoning for each agenda along with Board opinion with clarity and sufficient for resolution consideration e.g.

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.

On the agenda concerning director appointment, the company provided information and details i.e. 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 and establishment of audit fee, the company proposed name of auditor, the audit firm the auditor works for, record of auditor independence, years of audit duties (where the existing auditor is being proposed), 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 news channel system and company website the next day 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, including detailed shareholder suggestions and query for each agenda submitting to the securities exchange of Thailand and relevant entities within 14 days from the meeting date, and publicizes the information via company's website to keep the un-attending shareholders informed, and verifying information without waiting for the next meeting to convene.



Corporate Governance Process

7.7.2 Equal Treatment with Shareholders

(1) Treatment with Shareholders

The company has policy to treat all shareholders fairly and equally regardless of whether they are major or minor shareholders, individuals or institutional investors, Thai or foreigners enabling every shareholder, all groups the basic right and other right they are eligible to have equally as presented within the equal treatment with shareholder's section. During the AGM 2018, the company has performed the followings:

- Prior to the meeting date, the Company provides opportunities and right to 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 to 30 December of every year. Nonetheless during that time period no such proposal was submitted by shareholders.

- 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 two independent directors and members of the Audit Committee namely Mr. Thailuck Leethavorn, and Mr. Sorapas Suttienkul, to act under proxy for shareholders.

- The Company forwards 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 at least 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 prior to receipt of hard copy documents from the company. Furthermore, the company shall advertise in newspaper to inform about the scheduled meeting date, time, venue and meeting agenda both in Thai and English consecutively for 3 days prior to the meeting date.

- In consideration and voting on each agenda required voting, 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 and in the event of dispute, including disclosure of vote results and recorded with clarity within the minute of the meeting.

- The company conducts meeting in sequence according to established agenda provided within the invitation documents, not adding new agenda without prior advice to shareholders for fairness to shareholders not attending the meeting except out of necessity for the best interest of the company, and strictly in accordance with rules of relevant law.

- 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.

(2) The company emphasizes the prevention of directors, management, and employees exploiting insider information for self-benefit with conflict of interests, and unfair to shareholders. The company has policies monitoring conflict of interests with requirements prohibiting directors, management, and employees from any activities which might have caused conflicting interest with the company's business or for personal benefit from company's activities. The company requires directors and executives to disclose information about themselves and related parties having business and entities which may have conflicting interest with the company.

The company complies strictly with law, regulation, and basis namely where it is necessary to engage in transaction with conflicting interest having director and executive as related parties, the company requires the transaction to be scrutinized by the Audit Committee and if necessary approved by the Board and at the shareholders' meeting. The transaction shall have been considered with fairness and in accordance with market price and terms in the normal course of business as if engaged with external parties. Directors and executives who have vested interests 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 who have received such insider information from disclosing or exploiting the information for personal gain in the trading of company securities or providing insider information to external party or unauthorized individuals for the benefit of purchasing or sale of company shares which may cause damage to shareholders as a whole, 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 failing which shall be subject to disciplinary penalty. 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 both internal - employees and management, and external - shareholders, creditors, trading partners, customers, competitors, public sector, the community surrounding the company, the environment and the society at large. 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 governance policy and 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 also recognizes the importance of the fight against fraud and corruption, the decline to accept bribery or other illegal gain with established policy against fraud and corruption, distributed with arranged employee training at all levels for matters related to policy and practices in the fight against fraud and corruption of the company. 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 is dedicated toward business engagement with sustainable growth under good governance principle, transparency without fraud and corruption within the organization and with external parties to ensure shareholders continuing receipt of investment return. The company recognizes the importance of shareholders' right and treatment toward all shareholders equally. 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).



Corporate Governance Process

Treatment with creditors: The Company has strictly complied with terms of creditors. The company administers borrowings in accordance with the objective, without mis-use of fund which may have caused damage to the company. The company conducts and controls in accordance with lending terms and conditions both for principal repayment for all types of borrowings, and interests fully, timely, without breach of agreement terms, without concealing information or factual matters which may have caused damage to creditors. The company undertake financial management to uphold creditor confidence in the company's financial position, and good capability of meeting repayment terms. The company has been able to maintain financial ratios per loan covenant and has never had default record on debt or interest due to creditors.

Treatment with trading partner: The Company strictly complies with terms and conditions of the agreement, law and fair practices, and transparency with trading partners. The company has policy prohibiting directors, management, and employees from demanding or receiving assets or other benefit which are dishonest from trading partner. Where the company or trading partner found or knew of the information regarding dishonest activities, it shall inform or disclose such information for joint resolution and prevention of future damage.

Basis for selection and assessment of trading partners:

- ☐ Financial position
- ☐ Business reputation
- ☐ Product and service quality
- ☐ Skill and experiences
- ☐ Engage in business with good governance principle

Treatment with customers: The Company emphasizes dedication toward good service quality, and utmost customer benefit and satisfaction. The company conducts business in compliance with term and condition of the agreement with customers with transparency and fairness. The company has unit prepared to provide advice and listen to customer suggestion or thought. Guideline for treatment with customers are:

- ☐ The company utilizes hire purchase contract which is fair to customers
- ☐ Upholding customer's right to utilize vehicle
- ☐ Upholding customer's right to receive vehicle registration upon complete installment payment in full
- ☐ Provide factual and complete vehicle information and characteristics to buyer
- ☐ Retain and monitor stringently, appropriately, customer confidential information, and shall not disclose such confidential information to others unless with customer consent or required by law
- ☐ Shall not demand or accept cash, gift, or reward or any other benefit from customer or any other individuals except under customary practice
- ☐ Undertake business in accordance with good governance principle without promoting or encouraging unlawful activities or transaction

Treatment with competitors: The Company emphasizes business conducts mindful of good business ethics, engaging in business professionally, upholding fair competition not engaging in misinformation or any other means inconsistent with fair competition, not in search of competitor confidential information in a dishonest way or inappropriately e.g. payment made to competitor employee, and defaming competitor based on accusation falsely fabricated. The company avoids conduct which may impact on competition and engages in relationship building and 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 emphasizes the importance of human resources.The company provides fair compensation to employees appropriately and consistent with other companies in the same industry. There has been appointment, transfer including benefits and penalty with honesty on the basis of knowledge, competence, and appropriateness of employees, arranging for fringe benefits, compensation, provident fund, arranging for channel of communication to listen to opinion freely. The company adopted safety, occupational health, and environment policies taking care of the working environment considering safety, and employee properties, including office hygiene preventing danger and enhancing good health. Each year the company arranges for office environment check e.g. lighting within the office, quantity of dust, measurement of carbon di oxide gas, level of bacteria. The company arranges for annual health check for all employees including training regarding occupational health and safety at work for employees at all levels. During 2017, the company found no accidents at work, and reported accordingly to the area Department of Labor Protection and Welfare office on a quarterly basis. Furthermore, the company promotes employee knowledge and competence development and enhancement.

The setting up of channel of communication for employee opinion and suggestion: The company has arranged for annual meeting continuingly to communicate with employees policies and operating results. Furthermore, the company provides opportunity for questioning, suggestion, thought to management. As for new hires, the company arranges for orientation at the first day of work in order for new employees to learn company policies, rules, regulations and company's business model, the basis for company's corporate culture, fringe and employee benefits, including good governance principle, and the fight against fraud and corruption practices. The company has been stringently in full compliance with law and regulation regarding employees, facilitates and taken care of employees enabling them to be entitled to all rights fairly and equally.

Treatment with society, and environment: The Company engages in business with social responsible policy emphasizing 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 does not support any activities which may have caused damage to natural resources or community.

Intellectual property or copyright: The company has policy regarding intellectual property right requiring directors and all employees to protect company's intellectual properties e.g. trad mark, and trade secret which provides competitive edge, protecting leakage of information or exploiting such information for personal gain, or for others without authorization, including not supporting employees acting infringement of others' intellectual property right e.g. patent, trade mark, software belong to others, not utilizing works done by others without authorization.

Prevention of fraud and corruption: The Company is intent on engaging in business with honesty, transparency, disclosure, and verifiable. During the year 2015, the company has become member of the Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption, or Thai CAC. On 16 October 2015, the company has prepared policy against fraud and corruption practices, practice guidelines for various aspects to prevent risks arising from fraud, and corruption having been approved by the Board, policies against corruption in all forms and practice guide 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. Every year, the Company organizes 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 or complaints including the protection of source of such reporting, protection of the accused individuals yet to be have gone through the verification and decision process. Details are provided within the policy against fraud and corruption. Furthermore, the company assesses system of internal control, and risks regarding fraud and corruption separately from the general risk assessment of the entity.

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

Corporate Governance Process

At the end of the year 2018 in which the membership of the 'Private Sector Collective Action Coalition against Corruption' or Thai CAC expired, the company has proceeded to apply for certification renewal for participation in the project. The company has prepared anti-fraud/ corruption practice policy, announced for implementation, along with practice guidelines as revised and replaced the existing version during the year 2018. All three documents and self-assessment form regarding measures against corruption have been reviewed and certified by the Audit Committee and presented to the committee for the 'Private Sector Collective Action Coalition against Corruption' project (CAC) for membership renewal consideration.

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

The Company provides opportunities for employees and all stakeholders to achieve satisfaction, and participating in monitoring the operations of the Company, conduct in breach of rules and regulation, business ethics or violation of rules of laws including reporting behavior which may be conducive to fraud and corruption or suspicious conduct relating to money laundering, finance, accounting. The stakeholders may contact the Company to express their opinion, provide lead, or complain both by letter to the various committees namely the Chairman of Audit Committee, Director of Administration, at head office, or Company Secretary per the provided address of the Eastern Commercial Leasing PLC, 976/1 Soi Praram 9 Hospital, Sub-district Bangkapi, Huay Kwang District, Bangkok 10310 or via facsimile 02-641-5995 or company website http//www.ecl.co.th. Such lead, complaint, and suggestions shall be considered and actioned upon as appropriate. If the lead involves fraud and corruption or violation of law, the company shall retain such information and lead confidentially, and proceed with due consideration for safety of the informant including whoever cooperating with the investigation to ensure that all relevant parties shall be affected from the act of providing lead and complaint aforementioned. Over the past year, the Company received no complaints from stakeholders.



7.7.4 Disclosure and Transparency

(1) Efficiency of Information Disclosure Process

Management has policy to disclose information with transparency, financial reports, and operating results with information disclosure complete and accurate, transparent equally, regularly and timely 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 Board. 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. The information has been publicized in various form both Thai and English via securities exchange channel of communication, and company website on the investor relation section with updates regularly to enable users of information up to date, easy access, and maximum usefulness.

(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. Disclosure of such financial statements have been audited/reviewed by independent auditor in collaboration with internal auditor and approved by the Audit Committee/Board. The Board reported on its responsibility toward financial reports in the company's annual report.

(3) Investor Relation

On the investor relation function, the Company has assigned the Chairman of the Executive Committee, the investor relation, and Finance Director to perform the duties of disseminating useful information and liaise with institutional investors, shareholders, including stock analysts, public media, and the general public. During the year 2018 the company has disclosed information regarding its operating results to shareholders, investors, stock analysts, in line with the good governance principle disclosing during the appropriate time, transparent, and equal as follows:

1. The reception of investors and analysts who request for visit (company visits) or via tele-conference calls for 15 times.
2. Provide information via media interview in the forms of newspaper or TV program on air or via phone interview for 1 time.
3. Participate in investor conference organized domestically for 2 times
4. Provide press releases in the event the company has had investment activities or important business transaction

This is to provide channel of communication between the company, shareholders, and investors. Interested parties may contact investor relation of the company at Miss Apitsara Sriamorn phone number 02-641-5252, extension 9419, email address apitsara@ecl.co.th in order to enable shareholders and the stakeholders to receive information equally.



Corporate Governance Process

7.7.5. The functioning of the Board and Sub-Committees:

(1) Structure of the Board of Directors

Current Board of Directors consists of individuals who are qualified, and experienced in diverse skills, administration in marketing, finance, banking, accounting, and law for example in accordance with recruitment policy having considered the variety of the structure of the Board of Directors, and essential skill which are still lacking. Structure of the Board as at 31 December 2018 consists of 9 directors, of whom 4 directors are independent directors accounting for more than a third of total number of directors. The structure of the Board provides clear balance of authority appropriately consisting of 9 directors below:

Names	Positions	Appointment Date	Executives	Non-executives	Independent Directors	Member of the Audit Committee	Nomination and Remuneration Committee
1. Mr. Precha Veerapong	The Chairman of the Board	15 Sep 03		☐			
2. Mr. Danucha Veerapong	The Chairman of the Executive Committee	17 Nov 03	☐				
3. Mr. Prapakorn Veerapong	Director, Member of the Executive Committee, Managing Director	15 Sep 03	☐				
4. Mrs. Duangrat Jaengmongkol	Director, Member of the Executive Committee, Member of the Nomination and Remuneration Committee, Company Secretary	15 Sep 03 24 Apr 18 13 Aug 08	☐				☐
5. Mr. Yohichi Shibata	Director	12 May 16		☐			
6. Mr. Sorapas Suttienkul	Independent Director, Member of the Audit Committee, the Chairman of the Nomination and Remuneration Committee	26 Feb 15 24 Apr 18 24 Apr 18		☐	☐	☐	☐
7. Mr. Phiphat Phornsuwan (resigned), *Mrs. Prapasri Permsub, replacing director	Independent Director, Chairman of the Audit Committee, Member of the Nomination and Remuneration Committee	15 Sep 03 24 Apr 18 24 Apr 18		☐	☐	☐	☐
8. Mr. Thailuck Leetavorn	Independent Director, Member of the Audit Committee	15 Aug 17 15 Aug 17		☐	☐	☐	
9. Mr. Pakorn Apaphant, PhD (resigned), Mr. Wichai Maithong replacing director	Independent Director, Member of the Audit Committee	9 Apr 08 24 Apr 18		☐	☐		
Total Individuals			3	6	4	3	3

- There were 3 executive directors accounting for a third of total directors
- There were 6 non-executive directors accounting for two-third of total directors
- There were 4 independent directors accounting for 4 out of 9 directors which is greater than the SEC requirement of the minimum of a third being independent directors
- There were 3 audit committee members accounting for a third of total directors
- Authority of the three committees may be referred to within section 6.1, the Board of Directors, and section 7.2, the Sub-Committees
- Background and position held in other companies may be referred to within Attachment 1, and Attachment 2

The company has separated the position of the Chairman of the Board and the Chairman of the Executive Committee into 2 positions and not being the same individual with clear separation of authorities. Nonetheless, the Chairman of the Board, and the Chairman of the Executive Committee both represent the same major shareholder group namely the Veerapong family which on 4 January 2019 holding in aggregate 24.77% In order to achieve check and balance in company administration, structure of the Board comprises greater number of independent directors than executive directors.

(2) The Independence of the Board from the Management

The company arranges for separate duties and responsibilities between the management and the audit function clearly by appointing two sets of committees namely the Executive Committee and the Audit Committee. The Executive Committee is responsible for the day to day administration including monitoring and assessing operating performance and reporting its activities to the Board of the company. The Audit Committee has the duties of reviewing the operation, financial report, arranging for the system of internal control and internal audit etc. and reporting to the Board. Each Audit Committee member is an independent director.

All current four independent directors have qualification in accordance with the requirement the SEC, and the securities exchange (the company defines independent director qualification equivalent to that of the SEC with details indicated in the recruitment of director and executive, section 7.3) and performs their duties with complete independence with due care and responsible for oversight of the company well and continuingly. There have been no independent directors having business relationship with entity which may have conflicting interest with the company or having the nature which may be obstructing the independent judgment in the performance of duties whatsoever. There have been no directors having the directors position in more than five registered companies.

(3) Roles, Duties and Responsibilities of the Board

The Board has the duties and important responsibilities as follows:

- Performing duties with responsibilities, honesty, and due care safeguarding the interest of the company including compliance with law, objective, articles of the company, resolution of the Board, and shareholders considering individual shareholder's interest equally.

- 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 established policies, participated and provided concurrence in establishing direction, strategic objective in business undertaking, financial objective, company budget, 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. During the year 2016, Management has implemented such plan and reported the results to the Executive Committee on a monthly basis, and prepared the Executive Committee Report to be submitted to the Board on a quarterly basis.



Corporate Governance Process

- The Board arranges for the establishment of system of internal control, internal audit, and quarterly report to the Board. The Board selects Improvis Audit Co., Ltd. to perform the duty as internal auditor and to provide recommendation for corrective action to rectify control weaknesses. Improvis Audit Co., Ltd. is not the company's external auditor, is independent to report audit results directly to the Audit Committee, 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 company has organized the Sub-Committee for Compliance in the year 2018.

- The Board provides clear policies and guidelines, in consideration of related party transaction or transaction that may have conflicting interest, with 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 arranges for policies regarding shareholding of directors and executives requiring disclosure of purchase and sales or shares held. Directors, top executive or executives of the first 4 individuals from the top executive down, all holders of equivalent position of the 4th executive including individuals of higher ranks or equivalent to Accounting Manager including spouse and children not at legal age must report shares of the company held to the SEC within 30 days from the date of appointment, and reporting changes within 3 days from the date of occurrence, and prohibited from trading of company shares for a period of one month prior to the public disclosure of company's financial report. Furthermore, the company included Board agenda on report regarding shares held by directors and executives for acknowledgement on a quarterly basis.

- 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)

- 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.

(4) The Meeting of the Board of Directors

There were 5 Board of Directors' Meetings during the year 2018 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.

During the year 2018, the Board has convened 5 times, and the sub-committees i.e. the Executive Committee 15 times, the Audit Committee 5 times, and the Nomination and Remuneration Committee 2 times with details of the attendance below:

Director' Names	The Board of Directors	The Executive Committees	The Audit Committee	The Nomination and Remuneration Committee	The Annual General Shareholders' Meeting for the Year 2018
1. Mr. Preecha Veerapong	5/5	-	-	-	1
2. Mr. Danucha Veerapong	5/5	13/15	-	-	1
3. Mr. Prapakorn Veerapong	5/5	15/15	-	-	1
4. ** Mrs. Duangrat Jaengmongkol	5/5	15/15	-	1/2	1
5. Mr. Yohichi Shibata	5/5	-	-	-	1
6. Mr. Sorapas Suttienkul	5/5	-	4/5	2/2	1
7. * Mr. Phiphat Phornsuwan (resigned) ** Mrs. Prapasri Permsub (replacement director)	1/5 4/5	- -	1/5 4/5	1/2 1/2	1 -
8. Mr. Thailuck Leetavorn	5/5	-	5/5	-	1
9. Mr. Pakorn Apaphant, PhD (resigned) ** Mr. Wichai Maithong (replacement director)	1/5 4/5	- -	1/5 -	1/2 -	1 -

** Mrs. Duangrat Jangmongkol has been appointed member of the nomination and remuneration committee replacing Mr. Pakorn Apaphant, PhD, as per BOD 1/2561, dated 26 February 2018.

** Mrs. Prapasri Permsub has been appointed director, member of the audit committee, member of the nomination and remuneration committee replacing.

* Mr. Phiphat Phornsuwan, as per the AGM for the year 2018, dated 23 April 2018.

** Mr. Wichai Maitong has been appointed director replacing Mr. Pakorn Apaphant, PhD, as per BOD 1/2561, dated 26 February 2018.



Corporate Governance Process

There were 5 Audit Committee meetings during the year 2018 including one meeting with the absence of management. Mrs. Prapasri Permsub, the Chairperson of the Audit Committee, is knowledgeable, and experienced sufficiently to perform the duties of reviewing reliability of financial statements. 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, provided committee opinion regarding the various operating aspects on the whole submitted to the shareholders within the Annual Report.

The Nomination and Remuneration Committee has convened two meetings during the year 2018 to establish basis for the selection and appointment of new directors replacing existing independent directors, consideration for compensation of directors and executives, establish policy, and review the form and basis for director compensation, and other compensation annually, establish procedure for performance assessment of the Board of Directors, the Chairman of the Executive Committee, and Managing Director, provide summary performance report of the Nomination and Remuneration Committee to be presented at the Annual General Shareholders' Meeting.

There were 15 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 11 members of whom 3 individuals are executive directors, and 8 are management staff (name list and authority of the Executive Committee are described in section 7.2.1 Executive Committee).

The Executive Committee appointed six sub-committees namely 1)the Sub-Committee for Asset Appraisal 2) the Sub-Committee for Credit 3) the Sub-Committee for Risk Management 4) the Sub-Committee for Ethics, and Prevention of Fraud and Corruption Practices 5) the Sub-Committee on Safety, Occupational Health, and Environment at Work Place, and 6) the Sub-Committee for Operational Monitoring and Oversight. (Compliance)

1) The Sub-Committee for Asset Appraisal comprises 3 executive committee members, Director of Collection department, 2 Directors of Marketing, and other staff totaling 6 individuals totaling 11 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.

2) The Sub-Committee for Credit comprises 5 executive committee members, Deputy Collection Director totaling 6 individuals performing the duty of approving credit for high amount or reviewing credit for increase to be submitted to the Executive Committee for approval, as well as approval for credit policies, marketing, and other relevant principles.

3) The Sub-Committee for Risk Management comprises the executive committee, management, and heads or deputies of all departments totaling 20 individuals performing the duties to

- consider and identify risk factors internal and external to the entity corresponding with policies, annual business strategies covering various risks for example marketing, liquidity, and other operational risks.

- establish preventive measures and manage overall risks, as indicated within the risk management policy manual in which the risk management committee must prepare and modify corresponding with risk factors which may be changing annually at the beginning of the year, submit to the Executive Committee, the Audit Committee for review, verification, and consideration regarding the preventive measures and risk management with sufficient coverage and further submit to the Board of Directors for approval as practice guidelines.

- undertake analysis, assessment, monitoring, and control risks in relation to various duties and work processes at the acceptable and appropriate level at all times on a quarterly basis, to minimize adverse impact from such risks and submit process improvement recommendation and corrective action to the Executive Committee for the preparation of policy or practice guideline for all relevant departments.

- prepare result of risk management quarterly, submit to the Executive Committee in order to submit to the Board of Directors via the Audit Committee

4) The Sub-Committee for Ethics, and Prevention of Fraud and Corruption Practices comprises 8 Executive Committee members, 1 management staff, and employees at the 5 Supervisors or Deputy Supervisors level of all departments totaling 14 individuals. performing 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.

5) 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 considering policies, plan, process improvement recommendation to improve, promote, and encourage safety at work.

6) The Sub-Committee for Operational Monitoring and Oversight comprises 1 member of the Executive Committee, 5 management staff, 2 managers totaling 8 individuals, to perform the duties of supervision, support, and operational process development corresponding with rules, procedures the company must comply with, with tasks summarized as studying, compiling laws, and regulations relevant to the company's business engagement, preparation of company's manual, policies, rules and regulation, distribution of announcement, training for all department to comply strictly in order that all departments perform in accordance with rules and regulations efficiently, auditing, and assessing and reporting to the Executive Committee, as well as providing advice regarding procedures and laws beneficial to the investment planning for new line of business expansion for example.

(5) Self-assessment of Performance

The company establishes within its good governance principle by having oversight regarding performance assessment of the Board of Directors, the Chairman of the Executive Committee, the Managing Director, and senior executives by company secretary who arranges for two types of performance assessment forms i.e. the Board assessment as a whole, and CEO assessment individually annually. The results of the assessment reflect the efficiency of the entity governance and are clearly informative about the operational problems in order for the Board to jointly consider the results and problems for further improvement. During the year 2018, assessment results may be summarized below:

1) The overall assessment of the Board as a whole in various aspects namely (1) structure and qualification of the Board (2) Board meeting (3) Role, duties, and responsibilities of the Board (4) Other Topics comprise Relationship with management and Self development of directors, and management development and The Board's performance appraisal outcome as a whole in 2018 received an average score of 91.59 % at the level of 'Very Good'

2) The assessment of the CEO namely (1) plan progress (2) performance measurement with the following topics

1. Leadership, 2. Strategy establishment, 3. Application of strategy, 4. Planning and operational financial results, 5. Relationship with the Board, 6. Relationship with external parties, 7. Administration and employee relation, 8. Position succession, 9. Product and service knowledge, 10. Personal characteristics And The average scores of CEO in 2018 was 89.35 % at the level of 'Very Good'



Corporate Governance Process

Nonetheless the Nomination and Remuneration Committee 2/2018, dated 19 December 2018 resolved to assess performance of the Managing Director, and in light of the similarity of the duties of the Chairman of the Executive Committee and the Managing Director are similar, and different only to the approval amount limit, to apply the same assessment form for the Chairman of the Executive Committee (CEO) to the Managing Director, with summary performance assessment score of the Managing Director at the level of 'very good' and average score of 90.05%

(6) Director and Management Compensation

The company undertook the establishment of the Nomination and Remuneration Committee on 11 August 2017 requiring the committee to recruit, and consider senior executive compensation and present to the Board for consideration regarding the appropriate level of compensation for the CEO, and the MD corresponding with duties of the directors to perform. Director and Audit Committee compensation for the year 2018 continued to apply an appropriate level for the Board and management 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 submitted to the Board, and the Audit Committee and subsequently submitted for approval at the shareholders' meeting for the year 2018, a limit of Baht 8.5 million. The Board shall have discretion in appropriation of the amount in the forms of monthly payment and meeting fees (Details disclosed in section 6.4 Director and Management Compensation)



(7) Director and Management Development

When there are new director, senior executive, and secretary appointment, each individual shall have received information from Company Secretary and Board Secretary shall coordinate in providing documents and information to the new incumbent director, senior executive, and secretary for acknowledgement and understanding their 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. This is to ensure that each individual shall be able to perform their duties with honesty, due care, and for the best interest of the company and shareholders as a whole.

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 Accreditation Program (DAP), Director Certificate Program (DCP), Audit Committee Program (ACP), Advance Audit Committee Program (AACP)

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).

- Mr. Danucha Veerapong, the Chairman of the Executive Committee enrolled in the CEO CLUB 2018 No. 3/2018: "Global Economic Outlook 2019: Implication to from the Securities Exchange of Thailand.
- Mrs. Prapasri Permsub, the Chairperson of the Audit Committee, participated in the training through the Director Certification Program (DCP), class 258/2561, Advance Audit Committee Program (AACP), class 29/2561 with the Thai Institute of Directors (IOD)
- Mr. Thailuck Leetavorn, the independent director enrolled in the Advance Audit Committee Program (AACP), class 29/2561
- Mr. Sorapas Suttienkul, the independent director enrolled in the Advance Audit Committee Program (AACP), class 29/2561
- Mr. Wichai Maithong, the independent director enrolled in the Director Certification Program (DCP), class 258/2561, and the Advance Audit Committee Program (AACP), class 30/2561 at the Thai Institute of Directors (IOD)
- Mrs. Duangrat Jaengmongkol, Director and Company Secretary enrolled in the ROAD TO CERTIFY, 4/2018: "Guideline in the application for membership in 'Private Sector Collective Action Coalition against Corruption' and the seminar topic 'Enhancing Good Corporate Governance based on CGR Scorecard' from the Thai Institute of Directors (IOD), and the Securities Exchange of Thailand.



8. Corporate Social Responsibility (CSR)

The company recognizes the importance of the entity's responsibility toward the society, and its environment continuingly with intent on operating business responsibly toward society to ensure continuing sustainability under the good governance principle with due consideration for interest and impact toward society, its environment, and the stakeholders including the good participation with society and community. The Board establishes corporate social and environmental responsibility as the main policy for business undertaking which all employees must comply. Furthermore, the company has promoted employee conscientious at all levels recognizing the importance of community, society, and the environment via the public relation system of the company including providing opportunity for employees including trade partner to participate in the various project creation regularly every year with the intent on rendering the highest benefit for the society and the environment.

As for the practice guidance, the company operates under the CSR in process within its business process to develop business toward sustainability like the saying 'do not attempt to create CSR as a type of work but stress rather to work on creating CSR'. The company recognizes the importance of taking care of employee appropriately in the area of employee benefit, promoting employee health care and safety, hiring without infringing on human rights, recognition of the humanitarian aspect of employee including responsibility toward customers, trade partners, stakeholders for example. The company has complied with relevant laws, and regulations for example consumer protection, labor protection, taxation payable, and operates under the entity's code of business conduct, and good governance practices with responsibility toward society, the community and its environment with emphasis on satisfactorily customer services in accordance with the mission the company upholds as its operating guideline namely 'due care for services, toward standard, and satisfaction, Speed car Speed money',

Furthermore, the company has performed CSR After process continuingly with support for activities creating conscientiousness, and benefit toward society e.g. donation of scholarship, campaign toward creating conscience toward society and environment, and assistance for the less fortunate, victims both in the forms of physical or financial activities in which all levels of employees may participate promoting mutual assistance that shall become company's corporate culture. Accordingly, the company complies with corporate social responsibility guideline prescribed by the securities exchange of Thailand in 8 areas as follows:

8.1 To engage in business with fairness

- The company engages in business with business competent in accordance with good corporate governance principle, ethical conduct, and individual relationship, with relevant entities namely shareholders, customers, trade partners, competitors, creditors, public sector entities, society, community, and environment. The company maintains corporate governance policy, business 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 dividend fairly.

- Fair competition: The company treats competitor fairly within the framework of good competition, without impeding fair competition, market dumping, reduction of interest rate that may eliminate fair competition system, over services for specific individuals, 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 encourages social responsibility toward trade partner: In the acquisition of motor vehicles from vehicle dealer / trade partner for hire purchase finance arrangement for customer engages in hire purchase. The company selects used vehicle dealer meeting standard, with sound and credible financial position, offering to sell vehicles with quality, and with appropriate prices toward customer needs. The company treats trade partners fairly in accordance with terms of trade, emphasizing credit extension, prompt payment, emphasizing good customer relationship, maintaining its market, achieving mutual maximum benefits consistent with moral value or without adversely affecting company's reputation.

- The company encourages the respect for property right. 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.

- The company refrains from activities which may create infringement of intellectual property right e.g. patent, concession, trademark, software belonging to others.

- Payment for services or acquisition of property fairly: 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 has been able to repay loan and interest punctually without delay. The company submits financial reports to banks promptly on a quarterly basis.

- Responsible Involvement with Politics: 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.

8.2 Anti-Corruption

On 16 October 2015, the company has been officially certified as member of The Private Sector Collective Action Coalition against Corruption: CAC. The company has prepared policy against corruption practices announced within the Code of Business Ethics and requires directors and employees to perform strictly in compliance with policy (presented in the company's website: ecl.co.th). The company is intent in engaging in any activities with honestly, transparency, disclosure, and verifiable, without corruption practices and/or accepting bribe, inventive, reward, prohibiting directors, executives, and employees accepting cash or security document equivalent to cash, accepting things, monetary reward, gift, or entertainment exceeding social or acceptable business practices , not offering promise, demanding or accepting bribery regardless of direct or indirect in return for self or associates' interests.

- During the year 2018, the company has been in process of applying for membership renewal for 'The Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC project, which had matured end of October 2018. The company has reviewed, improved on the policy against fraud and corruption practices, and in process of preparing procedure manual against fraud and corruption practices to be implemented during the year 2019. The preparation should correspond with the CAC announced practice guideline for members, and companies with intent in joining the project, to be adopted as their guidelines in the preparation of policy manual against fraud and corruption practices. In general, companies shall review such policies annually including policies for prevention and suppression of money laundering, and financial support for terrorism.

- The company recognizes the importance of participation along with promotional support for the creation of cooperation between private sector entities, public sector, and the general public, mass media, and multilateral organization in the drive toward implementation of the measure against fraud, information disclosure, and establishment of clean business engagement standards, emphasizing market competitive mechanism. During the year 2017, the company has improved risk management policy isolating risk management regarding fraud and corruption from the entity risk management in order to assess and monitor the oversight function in the prevention of fraud and corruption to cover the areas of charitable donation, political support, accepting of gift, and the entertainment expenses. During the year 2018, upon participating in the CAC training seminar, it was found that the company needed to improve on its risk assessment form to cover greater corruption risks arising from corruption in particular those related to the government units in which the company, its related entities or trade partners jointly engage with in various activities. The risk assessment form has been in process of revision, and should be ready within the first quarter of 2019 on ward.

- The company establishes operating mechanism for the accounting and finance department to report status of financial position accurately, with transparency to ensure efficiency in preventing fraud and fight against bribery and corruption



Corporate Social Responsibility (CSR)

- The company arranges for system to assess risk against fraud and corruption separated from risk against routine daily operation, and report to the Audit Committee, and the Board of Director on a quarterly basis.

- Arrange for the establishment of a sub-committee for ethics and fight against fraud and corruption consisting of executives, and employees to assess and manage risks against corruption practices covering important functions such as marketing, procurement of goods and services, collection, payment for example. There is a continuingly review of risks on a quarterly basis to create measures, and perform appropriate corrective action regularly and promptly by presenting the result of the assessment to the Executive Committee, the Audit Committee, and the Board in that order.

- Arrange for the formation of the sub-committee for the operational monitoring and oversight comprising member of the Executive Committee, management, and employees tasked with the preparation of rules, manual, and policies for operating departments, announcement for implementation, training for employee understanding, acknowledgement, and practices properly and with efficiency including the duties of control and monitoring compliances or violation thereof of all departments in accordance with established rules, policies, and regulation internal, and external to the company. The performance of such duties should consider the negative impact against expectation of shareholders, customers, employees, business circle, the public, community which might affect company's reputation.

- Arrange for internal audit, assessment of system of internal control covering risk of fraud and corruption and report results of audit with process improvement recommendation to the Audit Committee.

- Arrange for reporting channel for complaint, lead, activities in breach of regulation, guidelines or codes of business ethics of the company or suspicion regarding financial reports or system of internal control or suspicion of involvement in fraud or corruptions by providing counseling to supervisor or reporting through email or confidential letter to the company secretary or Personnel Manager or the Audit Committee.

- The company has policy protecting provider of information or lead to the company (Whistle Blowing Policy) by providing assurance that it will safe keep the information confidentially and shall not penalize employees to provide information with honest intent.

- Arrange communication and training against corruption practices to educate directors, management, and all employees of the entire organization to be aware of the policies and practices against fraud and corruption including other relevant policies, as well as indicating the serious damaging results toward the society, and the country as a result of fraud and corruption, and offenders may be prosecuted, to entice conscientious cooperation as part of the fight against fraud and corruption in all forms and concurrent communicating with families, friends, external parties for understanding of fraud and corruption.

- Arrange for communication with customers or external parties who come to contact the company both at HO, and branches to acknowledge such policies and intent against corruption practices by the company by posting sign board and campaign photo against corruption, and desk framed photo for all.

- Arrange to prepare company uniform sewn with message 'against fraud and corruption' provided to executives, and employees at all levels within the organization to be worn at least once a week in order to communicate such message as reminder for the wearers as well as for external parties for awareness, recognizing the danger and inviting the participation in the fight against corruption.

- The company complied with the policies, refraining 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.

The company has participated in the activities against fraud and corruption during the year 2018 as follows:





The company recognizes the importance of the regular and continuing participation in the promotion of activities against fraud and corruption. On 6 September 2018, directors, executives, and employee representative participated as part of the company's standing in the campaigning against fraud and corruption jointly with government, private sector entities, and civil society.The company representative participated in the event 'National Day Against Corruption 2018' organized by the Anti-Corruption Organization of Thailand: ACT under the theme 'Thai citizens knowing and awakening to fight against cheating', encouraging Thais in all sectors to rise to become 'Active Citizen', revolutionizing themselves by not standing by, be courageous in voicing against cheating in all forms, creating social power ready to fight and protect national interests, and recognizing that Thais can win against corruption in creating the new dimension for the formation of a good future for Thailand.





On 11 October 2018, the Chairman of the Executive Committee and employees participated with the CAC Conference 2018, Anti-Corruption Organization (Thailand), in the 9th National Conference on Collective Action against Corruption, under the heading "Disrupting Corruption" organized at the Dusit Thani Hotel. Qualified and honorary speakers domestic, and foreign attended the meeting, sharing knowledge and experience e.g. Dr. Panas Simasatien, the Chairman of the CAC, Dr. Mana Nimitmongkol, the ACT Secretariat in such topics as 'black panther, wild boar, and friends' watches…' and Dr. Thani Chaiwat, Director of the Behavioral Economic, and Experimentation Center, Faculty of Economics, Chulalongkorn University under the topic 'Application of Digital Technology in the Detection of Conflict of Interests'.



Corporate Social Responsibility (CSR)

The company has engaged and participated in activities to express its standing in the refusal to be involved in fraud and corruption in all forms continuingly by indicating the importance and enabling the cooperation and fight against fraud and corruption extensively and jointly driving the government sector to improve work process with transparency, accepting participation and verification from the private sector and civil society in the protection of public interest from fraud and corruption.

8.3 Respect for Human Right

The company recognizes the practice with regard to the respect for human right stringently and supports the exercise of right as a good citizen in accordance with the Constitution and law. The company establishes practice guide for employees in their behavior with co-workers, and other relevant parties with honor and mutual respect, with social mannerism having spirit, and being good mutual example. Furthermore, the company treats employs of all levels equally without discrimination regardless of residential originality, nationality, race, ethnics, color, religion, language, or any social status including the respect for privacy, personal information, the independence in performing any activities within the eligible right in accordance with duties, the law and human right with practice guides below:

- Support and respect the protection of human rights in which the company has no policy, not engaged in, and not involved in such infringement e.g. not engaging in nor support the unlawful force labor or child labor.

- The company maintains human right policies in writing and treats relevant employees, community, and society with respect for human value, recognizing the importance of human right equally, providing due care for each other against distress.

- The company arranges for risk management with assessment for risks against infringement on human right as part of the risk assessment report under audit, and assessment regularly.

- The company promotes and provides opportunities for all groups of stakeholders internally and externally, employees, shareholders, 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 for expressing opinion, suggestion, or complaint at company's address and website at http//www.ecl.cl.th.

- The company has policy in the preservation of customer personal information by establishing responsible individual in the control and monitoring of personal information with due care. Furthermore, the company prohibits employees or relevant individuals from exploiting customers' private information for personal gain.

- The company provided employment opportunity for handicap. On the hiring of handicap, the company provides contribution to the Fund for Empowerment of Persons with Disabilities in accordance with law throughout and during the year 2018 hired one handicap as permanent employee in the position relating to administration.

- The company has policy for the prevention of sexual harassment, various acts considered to be sexual harassment e.g. verbal expression, criticism related to others' sexual preferences, or undesirable physical sexual expression, hostile expression, threatening in office, or any acts deemed to be sexually undesirable, humorous representation of pornography in office, announcement, distribution, dissemination of information, substance or photograph demonstrating sexual harassment. The company has established penalty for individuals in breach of such matter with shall go through investigative, protection, and penalty consideration procedures.

8.4 Fair treatment for employee

The company is intent on treating labor force or employees fairly by engaging in business in compliance with labor law, human right principle, recognizing the basic right of the labor force including compensation and fringe benefit for employees appropriately. The company emphasizes occupational safety, health care, and work environment throughout.

- The company provides opportunities for employees at all levels 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.

- The company provides fairness on consideration for appointment, transfer with due consideration on the basis of individual employees' knowledge, skills, and appropriateness.

- The company hires employees on fair terms. Employees shall receive appropriate compensation in accordance with their potential, compensation, overtime, reasonably with weekly leave, and annual vacation, including pregnancy leave, with employees able to perform to the full potential, and concurrently having time for their family.

- The company shall not encourage force labor, force overtime work in exchange for not being punished or pay deduction.

- The company arranges for channel of communication to listen to opinion, or complaint or providing lead by employees anonymously through drop-box within the company or by email or post to the Audit Committee or the internal auditor or company secretary at the company's address and email address as indicated in the announcement and website.

- The company provides important information to employees to be aware of the company's operating results, status, plan and strategy at the weekly departmental meetings, company monthly meeting, and annual employee meeting.

- The company undertakes and is responsible for process to handle employee complaint, activities which may be in breach of company policy, regulation, articles and law. The Executive Committee shall appoint or assign working committee with the task of compiling factual matters which the individual employee or as a group has engaged in relevant to violation or ignorance to perform in accordance with articles aforementioned. Upon completion of the report, the Executive Committee shall consider order and be responsible to alleviate damage to the parties affected considering damage to the whole as well.

- The company permits independence in expressing opinion, accepts and acknowledges welfare board established by employees through election with terms of 2 years, in accordance with objective for mutual negotiation between the company and employees on every aspects both regarding compensation, and career progress in the department the employees belong. Furthermore, the company shall inform and distribute 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 operates in compliance with law and regulation relating to employee welfare stringently, and facilitate, taking care of employees to be entitled to their rights fairly, and equally. Welfare organized for employees are for example annual health check, social securities, provident fund, health insurance, life and accidental insurance, multi-purpose loan, employee uniforms for example including activities to promote harmony, visiting employees taking leave for illness in hospital, new year party, color game, and CSR activities for all employee participation.

- The company recognizes the importance of enhancing good physical and mental health care for employees. The company promotes and supports both physical exercise, and health care activities strengthen mental and physical health e.g. funding support, and uniform for the soccer activities with trade partners, and the participation in training, and sermon listening for example.



Corporate Social Responsibility (CSR)

- The company organizes incentive award to express appreciation in various forms to employees performing duties well or have been with the company for long period of service tenor e.g. board admiration announcement, annual excellent employee award.

- The company arranges for the setup of a safety, health and hygiene, and environment commission for occupational health in business offices, in order to prepare proposed consideration regarding safety, health and hygienic guideline, and environment conducive to work by having safety unit in work or professional official of the company responsible for analysis or search for basic risks which may arise and arranging for the risk assessment of the company to be reviewed annually. The professional safety official and the safety commission shall perform the duties of alleviating danger to health, and promote occupational safety as follows:

- Provide orientation training new hire before.

- Provide training drill for fire fighting and fire evacuation for no less than 40% of the employee population, and for employee evacuation drill annually.

- Provide knowledge for first aids

- Measure work environment quality annually

- Announce and distribute safety regulation, occupational health, and work environments of the office which have been improved and modified for employees throughout adequately.

- Based on company work accidental statistics for the past 3 years from 2016, there has been no accident that resulted in work stoppage or loss of life.

Compilation of employee welfare activities for the year 2018:

Annual health check

The company arranged for basic health check and in depth analysis e.g. the search for intestine and liver cancer cell including influenza vaccination for all employees who have not been vaccinated over the past year by medical and nurse team form Rama 9 Hospital in order to identify deficiency or risk element to the body for employee awareness and prompt medical care. Over the past year, result of health check for all employees reported healthy physical condition without disease infected from work place.



Annual environmental quality check for the year 2018





The company hired Envipro Co., Ltd. as inspector for environmental quality assessment, air quality in the building, lighting, along with drinking water quality and moisture content. On the basis of environmental quality inspection for the year 2017 by Envipro Co., Ltd., it was counseled about air circulation, and moisture content that might cause bacterial infection inside the building.

For the year 2018, on the basis of air quality inspection consisting of measurement of dust content, carbon di oxide, bacteria, yeast and mold, light intensity, air circulation, and inside building moisture, it was found to be within the Ministry of Labor established standards. Because of the 2017 environmental quality inspection counseling regarding moisture content and better air circulation inside the building, the company has assigned head office administration to monitor air circulation of each floor consistently with windows opening for air circulation, cleaning of air conditioners, and compressors at least quarterly. The 2018 air quality and environmental inspection did not result in additional advice for improvement.

Drill activities for the prevention and extinguishing of fire in the office project, and basic fire extinguishing course for the year 2018

This project is organized annually to ensure employees acquiring knowledge and understanding, able to prevent, monitor, and reduce risks as a result of fire, and possible loss of property and lives, capable of controlling situation well, and returning to normalcy rapidly in accordance with law regarding prevention and extinguishing fire, trained and drilled on 6 and 8 December 2018 by Trainer In Thai Co., Ltd., who provided training both theory, and practice.









Corporate Social Responsibility (CSR)

8.5 Responsibilities toward consumers

- The company recognizes the responsibility toward consumers, operates within policies regarding customer treatment and product quality stringently i.e. to engage in business with honesty, and under ethical conducts.

- The credit extension and after sale service have been intended to maximize customer benefit and satisfaction, speedy and efficient customer services. The company has improved its work process to expedite the credit approval process having plan to provide the one stop service concept including branch expansion into upcountry area.

- 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 preserves customer confidentiality without exploiting customer information for personal gain or for the benefit of others unless with customer consent or lawful disclosure or under authority instruction.

- The company cooperates and support government measures in the prevention and suppression of money laundering and the funding support for terrorism with company established policies for such purposes for management and employees at all levels to control, monitor and adhere to strictly on a daily basis failing which may expose the company to the risk of being penalized e.g. the preparation of customer identity information, the verification and retention of information for a period of at least 5 years, the risk assessment and rating as pertinent to money laundering of customer prior to engaging in contract or providing credit, the regular review of risk level information, and the monitoring of the customer trading activities, the reporting dubious transactions found within a period 3 working days for example.

- The company has complied with rules, and regulations announced by the relevant government authorities e.g. the consumer protection commission regarding requirement for hire purchasing of motor vehicles, and motorcycles to be the type of business with contract control effective from 1 July 2018 including compliance with the regulations issued by the Bank of Thailand e.g. the administration of the servicing of customers fairly (Market Conduct). The company has prepared policies, manual, and procedures to create customer confidence equally without taking advantage of them.

- The company arranges channel for customer opinion, suggestion, lead, and complaint regarding credit consideration, product quality and services by contacting the company via post to the audit committee member, 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 may have resulted in certain adverse impact indirectly against the environment for example from the business of acquiring used vehicles in which such used vehicle quality may be inferior to new vehicle and hence have caused pollution, smoke from vehicle exhaust, depleting resources, which may have caused destruction of natural environment. The company therefore encourages and advised customers, trade partners to arrange for vehicle inspection regularly as well performing maintenance within the time, and mileage as required. Because if there is anything unusual occurring, the company shall be able to detect and rectify promptly prior to the incident becoming a serious issue subsequently, which the regular maintenance shall help maintaining the vehicle in the healthy and readily usable condition, with fuel economy, extended vehicle life, being able to drive comfortably, problem free, safe and legal including with high efficiency which shall return benefit to owner. The company has started the center for vehicle maintenance services with high technological expertise from Japan to ensure confidence among customers regarding vehicle maintenance without creating pollution to he environment.

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,

8.7 Participating in community and society development

The company recognizes the importance toward social responsibility for the society, community and the environment by preparing the policy for social responsibility toward the society and the public at large, as practice guidance for executive and all employees to be conscientious for joint responsibility and becoming part of the society, adherence to local culture and tradition where the company is located. Furthermore, the company has plan to expand branch network to various locations in the country which shall help create jobs and earnings for local community. The company also support joint constructive activities beneficial to the community regularly to improve quality of lives. The company shall refrain from and not support any unlawful acts which may have caused damage to the community and the society, in order to achieve sustainable coexistence.

The company support activities which are constructive toward the society regularly in order for employees to be conscientious for public services for the society. During the year 2018, the company has organized below projects:

- CSR for community and school project

The company recognizing the importance of life quality development for the community and the youth, arranged for this project since the year 2013 with the objective of helping raise life quality for the community and enhancing education opportunity for youth. The company undertakes to provide support by way of scholarship and vocational education, and sports equipment as well as public building improvement and repair for example.

Corporate Social Responsibility (CSR)

The 2nd CSR Project, Year 2018, for the community and schools at Ban Nong Buatong School, Supanburi Province















The company has supported education, development including integration of Ban Nong Buatong School, Supanburi Province undertaken in accordance with the 'Sufficiency Economy' philosophical principle of his majesty, King Rama IX's royal teaching, since 2017. The project involved preparation of mushroom cultivation, greenhouse melon nursery, banana growing. On returning survey and enquiry from the school, it was found that the school provided demonstration and training for all students, procedural steps for cultivation and nursing, and harvesting, thus enabling students to take home such knowledge for their useful daily living with their families. The produce from the mushroom cultivation, melon from the greenhouse, and other vegetable and fruits are sufficient for lunch preparation for students, with certain portion for sale with revenue returning for school development. For the year 2018, the company supported preparation of the rice paddy field with area of 7 rais, fish pond, and hydroponics vegetation to enable school personnel undertaking the project 'sufficiency economy' in full form. The Managing Director, management, and employee representative have provided donation fund for school floor tile paving as well.

• The company jointly supports activities and education and sport equipment for Wat Uthaitaram School, Bangkok Metropolitan.

• The company joined with the Mahidol University Alumni Association in the donation to support Mahidol University educational program

• The company jointly provides donation for the handicap mobility on wheel for the Thai Handicap Foundation organized to arrange for wheelchair / tricycle for handicap children at learning age for use in and transport to schools near home more conveniently or for handicap children in their daily activities and transport in earning a living for themselves and families.

8.8 Innovation and distribution of innovation acquired from socially responsible and also responsible toward environment and the stakeholders.

The company recognizes the dedication toward social innovation development which may create service standard or works by establishing vision to become expert in the used vehicle market with excellent services and commitment to create the highest potential in services to maintain competitive edge with quality employee dedication for modern technology upholding principle of good governance in response for maximum customer satisfaction and returning the highest benefit to stakeholders with fairness and social responsibility.

The engagement in motor vehicle hire purchase finance of the company relates to economic and social development in enhancing opportunities in the acquisition of used vehicles of consumers with restriction or demand for use in different circumstances both for personal and professional engagement e.g. motor vehicle, big bike motorcycle, trucks.

The company cooperates with vehicle insurance companies who are trade partners, supporting customers under hire purchase for vehicle insurance to protect vehicle, and reduce customer burden for vehicle repairs or financial compensation when accidents occur. The company also works with life insurance companies who are trade partners supporting all hirers to purchase life insurance to protect against vehicle hire purchase in which insurance company shall take over the hire purchase debt balance outstanding in the event hirer becomes incapacitated or loss of life. And during the year 2018, the company started special price health insurance program for company customers in which the life insurance company provides support for health care cost for sickness upon customers meeting medical doctors occasionally, including in-patient costs at hospital as well.

Furthermore, at present the company has developed application to speed up credit approval, and electronic payment conveniently, and promptly within systematic service standard efficiently and safely for the electronic transactions to achieve utmost customer satisfaction. The new improved system enables reduction of working procedures of each department resulted in employee working flexibility. The company has improved customer file retention by document scanned and stored within computer instead of photocopies thus reducing paper consumption and ease of document search in future transactions. The company has improved the communication system from the parallel system into the IP PHONE 3CX, supporting quantity calls, reduction phone bill substantially, and be able to record conversation in supporting the new collection act. Furthermore, the company improved the IT system to support increasing work load e.g. improvement in receivable control program, and acquisition of new accounting program for more speedy transaction recording and increasing efficiency.

The company intends to transform good idea into positive reality and intends to create an environment and situation conducive to the continuing development until it becomes the company's standard operating procedures which is the innovation enhancing quality service efficiency, valuable toward the society and providing value-add to the company.



9. Internal Control and Risk Management



The company recognizes the importance of system of internal control and risk management as a mechanism enabling the company engaging in business with efficiency by arranging for the system of internal control covering all aspects of operations - financial, operational, and compliance in accordance with rules, and relevant law, by having he Audit Committee performing the oversight duties over internal control activities in accordance with the Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission: COSO internal control framework. The internal auditor performs internal audit per annual audit plan reporting to the Audit Committee regularly. As for risk management, the Executive Committee appoints the sub-committee for risk management responsible for reviewing company's risk management policy to be utilized as the framework and guidance in the supervision of the risk management function with efficiency, and responsive to changing circumstances and environment appropriately. Internal control practices consist 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, written operating procedures for all departments, 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 employees possessing knowledge and competence, preparing recruitment, development and retention plan for executive and employee clearly including the application of key performance indices as guidance and measurement for annual management and employee appraisal.

2. Risk Assessment

The company has risk management policy for risks which may have impact on its business engagement both internally and externally. The company manages risks at the level appropriate and acceptable without affecting its good governance policy. Risks are divided into 5 types namely strategic, operational, financial, compliance with law, rules and regulation, fraud and corruption risks. Risk management is part of the overall annual business planning to establish risk management guideline for that particular risks corresponding with the objectives, strategy, direction, and business engagement target.

The company requires management and all employees to have ownership in the risk with the task of assessing the risks within their own departments including proposing plan and procedure in mitigating such risks from occurring. The company shall informs all relevant employees for compliance with established risk management measures with the sub-committee for risk management established to monitor risk management plan and report to the Audit Committee quarterly in order to prevent and mitigate loss which may occur in the operational system including to support an efficient operational system meeting the established objectives.

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 important 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 related individuals etc. and reviewed by the Audit Committee to ensure such transactions are reasonably conducted considering the best interest of the company as if engaged with external parties with control view regularly consistent with the change or risks.

4. Information Technology and Communication

The company arranges for information technology communicating with management and all functions within the organization to receive complete information accurately and timely, applying accounting policies in accordance with generally accepted accounting principles, recording of accounting transactions, and document retention in accordance with requirement of the law, sufficient important information communication and delivery 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 for the securities market timely. The company requires the company secretary to have the duties of coordinating with relevant parties in the organization of meeting or preparation of supplementary information when the Board requests. As for the channel of communication with stakeholders, the company assigns the Chairman of the Executive Committee along with the investor relation, and Director of Finance to disseminate information in contact with institutional investors, shareholders, analysts, public media, and relevant public-sector entities. Investors may contact for information or stakeholders may submit complaint or provide lead relating to violation of policy and practice guideline for good governance principle of the company at phone number 02-641-5252 or Email: duangrat@ecl.co.th or at company website https://www.ecl.co.th.

5. Monitoring Activities

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 in order to implement corrective action within an appropriate time. In the event a material weakness is found in the system of internal control, relevant party must report to the Board of Directors and/or the Audit Committee on an urgent basis. 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.

Internal Control and Risk Management

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

At the Board meeting 1/2019 on 27 February 2019, 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 was of the opinion that the company's system of internal control regarding transaction with major shareholder, directors, executives, or related parties to such individuals per assessment form was adequate. As for control in other topics, the Board was of the opinion that the company also has had adequate control.

9.2 Assessment of the System of Internal Control Above

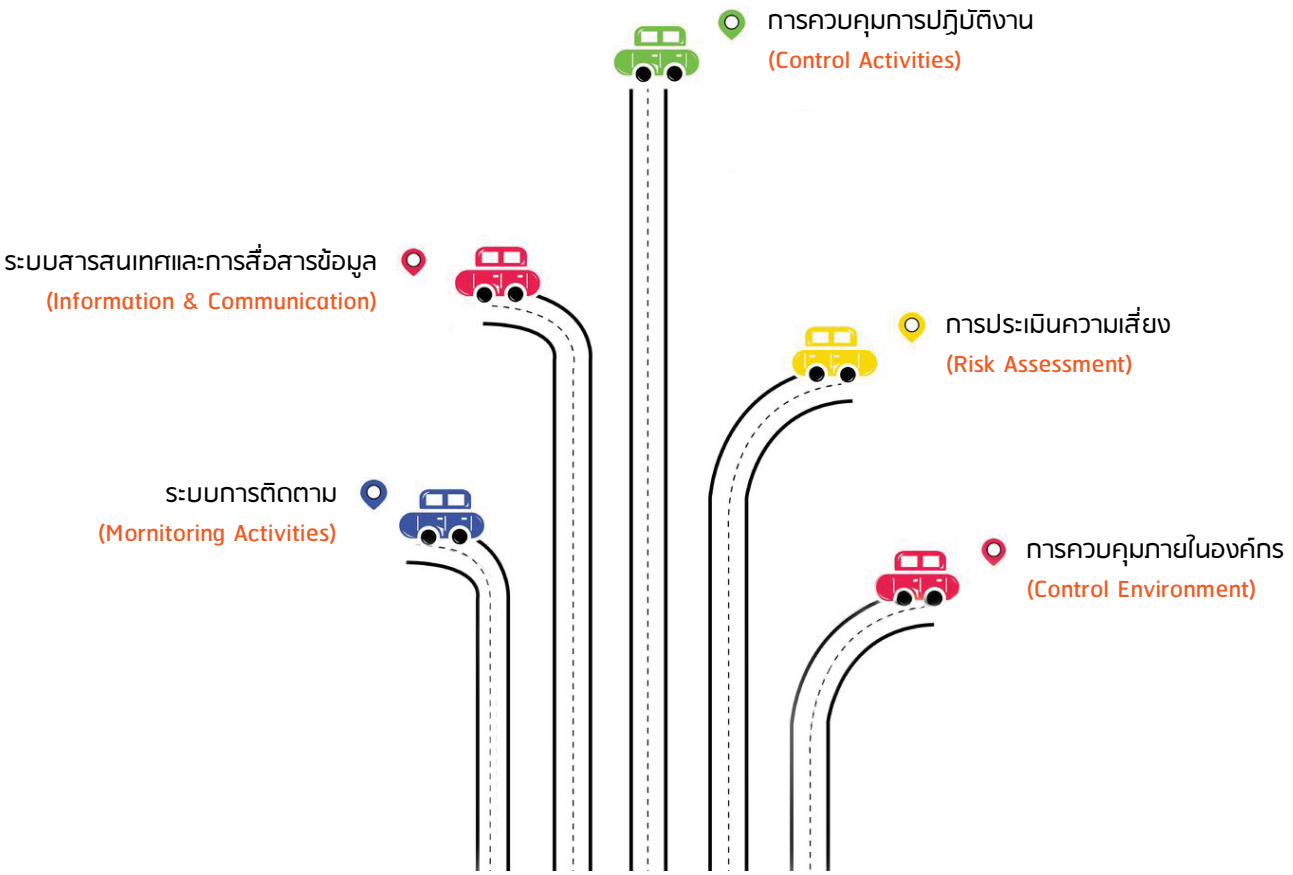
Independent director or Audit Committee Member has no additional observation from that of the Board and external auditor Miss Somjintana Polhiranrat who performed quarterly, and annual audit for the year 2018, expressed no opinion in the audit report that there was control deficiency in the system of internal control.

9.3 Head of Internal Audit Function

The company outsources internal audit function to Improvis Co., Ltd. to perform internal audit activities undertaken by Mr. Chalat Lokittajariya as designated by Improvis Co., Ltd. to perform such duties with background information of the individual per attachment 3.

The Audit Committee is of the opinion that qualification of Mr. Chalat Lokittajariya, the individual in charge of internal audit, is suitable to perform such duties efficiently.

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 2017, and 2018

(1) Asset Lease Transactions

Individuals or Entities / Relationship	Description of Transactions	Transaction Value in Baht		Pricing Policy	Reason and necessity
		2018	2017		
Mr. Prapakorn Veerapong Relationship 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 2.53% 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, Bangkapi 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 2017 to 31 August 2020, with monthly rental of Baht 48,505.26 บาท	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 3/2017, dated 11 August 2017

Individuals or Entities / Relationship	Description of Transactions	Transaction Value in Baht		Pricing Policy	Reason and necessity
		2018	2017		
Hitech Land Co., Ltd. Relationship 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 2.89% of ECL	ECL engages in office space lease on Floor 1 of a building located at 728/10, Sukhumvit Rd, Bangprasoi Sub-District, Muang District, Cholburi Province, area of 244.05 square meters for use as branch office with tenor of 3 years from 1 June 2017 to 31 May 2020, 1st Year rental monthly Baht 42,649.47***, 2nd year rental Baht 44,782.10, 3rd year rental Baht 47,021.05	1,613,431.44	1,613,431.44	** 3-year lease rental averaged Baht 174.76 - 192.67 per square meters; was 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 2/2017, dated 12 May 2017)

*** 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



Individuals or Entities / Relationship	Description of Transactions	Transaction Value in Baht	Pricing Policy	Reason and necessity
		2018		
Eastern Premium Service Co., Ltd. Relationship ECL entered into a joint venture with the Premium Group Co.,Ltd., and the Rising Sun Traders Ltd. for the formation of the joint venture entity by the name of Eastern Premium Service Co., Ltd. (EPS) with proportions of shareholding of 54.55: 38.50, and 6.95 respectively	ECL leased office space located on the 1st, and 2nd floors of the building # 18/42 Mue 4, Surasak Sub-District, Sri-racha District, Cholburi Province with area of 118 square meters, to be utilized as the Sriracha branch office location with tenor of 2 years 4 months from 1 July 2018 to 31 October 2020, with monthly lease rental of Baht 10,000 payable monthly, through sublease from Eastern Premium Service Co., Ltd.	280,000.00	average lease rental for 2 years and 4 months, at Baht 84.74 per square meters, has been reasonable Other conditions in the lease agreement have been the same as other lessor	The company needs office space for branch setup for business development and no other appropriate building

(2) Borrowing:

During the year 2018 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 Parties/ Proportion of Shares Held as at 31 December 2018	Borrowing Transaction Size (Baht million)				Borrowing Continually		
	1 Jan 2018	Repaid	Additional borrowing	31 Dec 2018	Interest Rate %	Interest paid whole year 2018	Interest prepaid on 31 Dec 2018
Mr. Preecha Veerapong, holding 13.15%	105	268	338	175	3.65 - 3.75	5,981,529.40	1,333,400.90
Mr. Wara Tantraporn, relative to major shareholders	5	5	0	0	0.00	-	-
Miss Vittra Tantraporn, relative to major shareholders	20	20	0	0	0.00	-	-
Mr. Bancha Tantraporn, relative to major shareholders	5	5	0	0	0.00	-	-
Mrs. Sumalee Veerapong, holding 2.29% of ECL shares	40	40	0	0	0.00	-	-
Mr. Warich Tantraporn, relative to major shareholders	10	10	0	0	0.00	-	-
Miss Bang-ornsiri Veerapong holding 3.40% of ECL shares	10	10	0	0	0.00	-	-
Total as at 31 Dec 2018	195	358	338	175	-	5,981,529.40	1,333,400.90

Remarks
- Approved by the Board, per BOD 1/2018
- Reviewed by the Audit Committee concerning related party transaction, per AC 1/2018 dated 26 February 2018
- 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 tranaction, 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 Statements of Financial Position Summary Table

Unit: '000 Baht

Financial Report presented Investment on an Equity Basis	2018		2017		2016	
Asset						
Current assets						
Cash and cash equivalents	26,713.41	0.42%	48,562.69	1.19%	6,192.18	0.24%
Current investment	0.00	0.00%	7.05	0.00%	7.05	0.00%
Hire purchase receivables due within 1 year	1,669,947.61	26.11%	1,154,494.88	28.33%	782,253.26	30.76%
Loans and sale with right of redemption agreement receivables	24,621.35	0.39%	27,607.56	0.68%	34,154.25	1.34%
Other current receivables	32,311.55	0.51%	12,878.32	0.32%	9,557.36	0.38%
Short-term loans for joint venture	136,000.00	2.13%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Properties foreclosed	31,270.21	0.49%	10,515.40	0.26%	6,981.34	0.27%
Total current assets	1,920,864.13	30.05%	1,254,065.90	30.78%	839,145.45	33.00%
Non-current assets						
Hire purchase receivables due over 1 year	4,288,677.78	67.06%	2,743,386.10	67.33%	1,615,982.37	63.55%
Investment in joint venture	40,955.87	0.64%	7,306.10	0.18%	26,191.82	1.03%
Other non-current receivables	31.52	0.00%	7,259.07	0.18%	6,974.93	0.27%
Long-term loans for joint venture	64,000.00	1.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Property, plant and equipment	43,832.34	0.66%	38,002.89	0.93%	34,820.62	1.37%
Intangible assets	907.52	0.01%	1,014.26	0.02%	0.00	0.00%
Deferred tax assets	34,287.63	0.54%	22,614.50	0.56%	18,944.99	0.75%
Pledged deposit at financial institution	66.00	0.01%	66.00	0.00%	66.00	0.00%
Other non-current assets	2,077.79	0.03%	877.51	0.02%	676.51	0.03%
Total non-current assets	4,474,836.51	69.95%	2,820,526.43	69.22%	1,703,657.22	67.00%
Total assets	6,395,700.64	100.00%	4,074,592.34	100.00%	2,542,802.67	100.00%
Liabilities and shareholders' equity						
Current liabilities						
Bank overdrafts and short-term loans from financial institutions	301,853.82	4.72%	188,666.83	4.63%	199,221.77	7.06%
Trade and other current payables	77,742.30	1.21%	36,494.12	0.90%	25,315.24	0.90%
Current portion of long-term loans	1,212,746.78	18.96%	790,081.47	19.39%	409,877.78	14.52%
Short-term loans from related persons	173,666.60	2.71%	153,515.34	3.77%	110,897.24	3.93%
Short-term loans from unrelated persons	0.00	0.00%	44,401.98	1.09%	29,638.98	1.05%
Accrued income tax	19,731.94	0.31%	14,335.04	0.35%	10,150.63	0.36%
Total current liabilities	1,785,741.44	27.91%	1,227,494.78	30.13%	785,101.65	30.88%

Statements of Financial Position Summary Table (cont'd)

Unit: '000 Baht

Financial Report presented Investment on an Equity Basis	2018		2017		2016	
Non-current liabilities						
Long-term loans from financial institutions	2,215,941.53	34.65%	1,436,601.64	53.33%	634,890.77	22.50%
Debentures	597,191.69	9.34%	-	-	-	-
Non-current provisions for employee benefit	18,986.99	0.30%	16,814.12	0.62%	10,826.85	0.38%
Defferred tax liabilities	20,245.26	0.32%	12,916.61	0.48%	7,560.44	0.27%
Total non-current liabilities	**2,852,365.47**	**44.61%**	**1,466,332.37**	**35.98%**	**653,278.06**	**25.69%**
Total liabilities	**4,638,106.91**	**72.52%**	**2,693,827.15**	**66.11%**	**1,438,379.71**	**56.57%**
Shareholders' equity						
Share capital						
Authorized share capital						
1,110,614,740 common shares of Baht 1.00 each	1,110,614.74	17.36%	1,110,614.74	27.26%		
1,095,745,395 common shares of Baht 1.00 each					1,095,745.40	43.09%
Issued and paid - up share capital						
1,108,857,244 common shares of Baht 1.00 each	1,108,857.25	17.34%				
923,619,591 common shares of Baht 1.00 each			923,619.59	22.67%		
798,358,500 common shares of Baht 1.00 each					798,358.50	31.40%
Paid-in capital						
Premium on common share	279,957.36	4.38%	186,277.60	4.57%	120,515.52	4.74%
Reserve for Equity-Settled Share-Based Payment	42,752.22	0.67%	42,752.22	1.05%	42,752.22	1.68%
Retained earnings						
Appropriated - Legal reserve	37,214.51	0.58%	30,073.81	0.74%	23,690.96	0.93%
Unappropriated	288,812.39	4.51%	198,041.97	4.86%	119,105.75	4.68%
Total shareholders' equity	**1,757,593.73**	**27.48%**	**1,380,765.19**	**33.89%**	**1,104,422.96**	**43.43%**
Total liabilities and shareholders' equity	**6,395,700.64**	**100.00%**	**4,074,592.34**	**100.00%**	**2,542,802.67**	**100.00%**



Important Financial Information

11.2 Statements of Comprehensive Income Summary Table

Unit: '000 Baht

list	2018	2017	2016
Revenues			
Realized selling interest under hire purchase agreement	499,900.33	339,987.45	222,725.89
Interest income under sale with right of redemption agreement	2,673.15	3,483.24	4,449.91
Interest income	6,425.24	480.20	740.29
Other income			
Fee and services income	135,469.94	90,668.74	52,715.45
Recovered bad debts	10,019.06	6,264.69	4,424.70
Gain on sales of investment in joint venture	0.00	6,541.05	0.00
Others	45,856.58	41,426.00	25,445.98
Total revenues	**700,344.30**	**488,851.38**	**310,502.22**
Expenses			
Finance costs	(157,849.54)	(97,039.51)	(53,479.80)
Administrative expenses	(281,850.50)	(198,916.35)	(178,175.66)
Bad debt and doubtful accounts	(84,258.94)	(29,455.50)	(33,082.96)
Total expenses	**(523,958.98)**	**(325,411.36)**	**(264,738.42)**
Profit before share of loss on investments in joint venture	176,385.32	163,440.02	45,763.80
Share of loss on investment in joint venture by equity method	(550.24)	(3,218.60)	(2,844.93)
Profit before income tax	175,835.08	160,221.42	42,918.87
Tax expenses	(33,571.39)	(31,500.06)	(17,889.61)
Profit for the year	142,263.69	128,721.36	25,029.26
Other comprehensive income for the year	-	(3,486.38)	(1,553.62)
Total comprehensive income for the year	142,263.69	125,234.98	23,475.64
Basic earnings per share (Baht)	0.1315	0.1529	0.0345

11.3 Statement of Cash Flow

Unit: '000 Baht

Financial Report presented Investment on an Equity Basis	2018	2017	2016
Cash flows from operating activities			
Profit before income tax	175,835	160,221	42,919
Adjustments to net profit to cash receipt (disbursement)			
Depreciation and amortized expenses	9,476	8,188	6,770
Amortized expenses	42,841	28,625	19,367
Bad Debt	39,156	18,788	13,071
Doubtful accounts	45,289	11,060	20,012
Unrealized gain - current investment	(186)	(393)	-
(Gain) Loss from Sales of Shares below market value	-	-	42,752
(Gain) Unrealized - current investment	-	-	(5)
(Gain) Loss on sales of current investment	(7)	-	0
Share of loss on investment in joint venture by equity method	550	3,219	2,845
(Gain) Loss on sales of property, plant and equipment	(165)	865	(129)
(Gain) Loss on impairment of properties foreclosed	11,095	1,688	692
Lost on sales of investment joint venture	792	(6,541)	-
Employee benefit provisions	2,173	1,629	1,483
Finance costs	151,645	95,778	53,480
Profit (Loss) from operation before changes in current investment	478,493	323,128	203,257
(Increase) Decrease in hire purchase receivables	(2,124,852)	(1,527,878)	(681,562)
(Increase) Decrease in loans and sale with right of redemption receivables	3,172	4,757	7,084
(Increase) Decrease in other current receivables	(19,433)	(3,321)	3,483
(Increase) Decrease in properties foreclosed	(31,849)	(5,222)	51,066
(Increase) Decrease in other non-current receivables	(55,912)	(28,342)	-
Other non-current assets	(1,200)	(201)	32
Increase (Decrease) in trade and other current payables	34,302	9,484	7,728
Cash generated (paid) from operation	(1,717,318)	(1,227,595)	(408,912)
Interest paid	(143,950)	(94,149)	(53,420)
Corporate income tax paid	(32,519)	(24,757)	(16,166)
Net cash provided by (used in) operating activities	**(1,893,787)**	**(1,346,501)**	**(478,498)**



Important Financial Information

Statement of Cash Flow (cont'd) Unit: '000 Baht

Financial Report presented Investment on an Equity Basis	2018	2017	2016
Cash flows from investing activities			
Proceeds from sales of current investment	14	-	-
Payments for loans to joint venture	(200,000)	-	-
Proceeds from sales of investment in joint venture	0	27,258	-
Payments for acquire of investment in joint venture	(34,200)	(5,050)	(22,650)
Payments for acquire of intangible assets	-	(1,068)	-
Proceeds from sales of property, plant and equipment	1,284	1,535	1,476
Payment for acquire of property, plant and equipment	(16,317)	(13,717)	(6,518)
Net cash provided by (used in) investing activities	**249,219**	**8,958**	**(27,693)**
Cash flows from financing activities - increase (decrease)			
Increase (Decrease) in bank overdrafts	28,187	(29,577)	24,977
Proceeds from short-term loans from financial institutions	838,561	536,187	470,284
Payment for short-term loans from financial institutions	(753,561)	(517,718)	(452,000)
Proceeds from short-term loans from related persons	238,000	295,000	227,000
Payment for short-term loans from related persons	(218,000)	(252,000)	(245,000)
Proceeds from short-term loans from unrelated persons	(45,000)	80,000	70,000
Payment for short-term loans from unrelated persons	-	(65,000)	(70,000)
Proceeds from long-term loans from financial institutions	2,260,000	1,810,000	610,000
Payment for long-term loans from financial institutions	(1,057,995)	(628,085)	(431,691)
Proceeds from debentures issuance	600,000	-	-
Payment of transaction costs related to debenture issuance	(3,600)	-	-
Dividend paid	(44,353)	(39,916)	-
Proceeds from share capital payment	278,917	191,023	302,589
Net cash provided by (used in) financial activities	**2,121,157**	**1,379,913**	**506,160**
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	(21,849)	42,371	(31)
Cash and cash equivalents, as at January 1	48,563	6,192	6,224
Cash and cash equivalents, as at December 31	**26,713**	**48,563**	**6,192**

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

	2018	2017	2016
PROFITABILITY RATIO			
Interest Income (%)	10.14%	10.80%	10.57%
Interest Expense (%)	4.84%	4.79%	4.17%
Net Interest Income (%)	5.30%	6.01%	6.40%
Net Profit Margin (%)	20.31%	26.33%	7.56%
Net Profit per Share (Baht/Share) *	0.1315	0.1529	0.0345
Return on Equity (%)	9.07%	10.36%	2.55%
EFFICIENCY RATIO			
Return on Asset (%)	2.72%	3.89%	1.04%
Total Asset Turnover (Times)	0.13	0.15	0.14
Book Value per Share	1.59	1.49	1.38
FINANCIAL POLICY RATIO			
Debt to Equity Ratio (Time)	2.64	1.95	1.30
Loan to Borrowing Ratio (Time)	1.52	1.59	1.68
Dividend Payout Ratio (%)	0	35.72	0
ASSET QUALITY RATIO			
Provision for Possible Loan Loss to Gross Receivable (%)	2.20%	2.23%	3.13%
Bad Debt to Gross Receivable (%)	0.64%	0.47%	0.52%
Non-Performing Loan to Gross Receivable (%)	3.46%	3.19%	4.67%



12. Analysis and Explanation of Management

12.1 Operating Results

- Overview

The Company extended new hire purchase credit during the year 2018 amounting to Baht 3,762.07 million, an increase of 41.35%, a substantial increase over that of prior year as a result of bank support and capital increase exercise of right under Warrant ECL-W2, the last exercise date during on the month of February 2018 amounting to Baht 185.24 million, resulted in a good liquidity position, including the public sector economic stimulant, enabling the company to implement the continuing cautious credit growth policies.

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

The results of operations reported net profit from financial statements with investment recorded on an equity basis, reported comprehensive income for the year of Baht 146.26 million, an increase of Baht 17.03 million or 13.60% over prior year as a result of the substantial increase in credit extension rendering increases in hire purchase income as well as service income.

- Revenue

Revenue was Baht 700.34 million, an increase of Baht 211.49 million or 43.26% over prior year. Hire purchase income was Baht 499.90 million, an increase by Baht 159.91 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 2018, and 2017 were 10.14, and 10.80% with net interest margin of 5.30, and 6.01 respectively (details per section 11.1, Financial Statement Summary, and section 11.4, Important Financial Ratios).

Rate of Interest receipt declined during the year 2018, with the corresponding drop in interest spread as a result of intense competition in hire purchasing rate for the used vehicle market. This rendered the company policy to adjust interest rate downward slightly to maintain competitiveness coupled with the rise in the proportion of motorcycle credit which commanded a higher rate, with the rising financial institution upward adjustment in the prevailing market interest rates.

Other income amounted to Baht 191.35 million consisting primarily of fees and service income related to credit extension, collection, and increase in debt recovery totaling 10.02 million, increased by Baht 3.76 million from prior year because of legal department follow-up.

- Expenses

During the year 2018, the company's expenses and corporate income tax amounted to Baht 557.53 million, increased by Baht 193.91 million or 55.33% from Baht 363.62 million in 2017.

Operating and administrative expenses were Baht 282.40 million comprising Baht 281.85 million administrative expenses primarily as a result of organization growth, additional personnel, including share of equity loss amounted to Baht 5.02 million in the first venture businesses started operation on 16 November 2016, and the recognition of equity gain amounted to Baht 4.47 million, in the second investment venture company commenced operations since 23 March 2018.

Borrowing cost consisting of interest expense amounted to Baht 157.85 million, an increase of Baht 60.81 million or 62.66% as a result of the continuing borrowing to fund credit growth for the whole year and commercial bank rate adjusted upward slightly while the company also borrowed from other low rate funding sources. The rates of borrowings during the years 2018 and 2017 were 4.84%, and 4.79% respectively (details per section 11.4 Important Financial Ratio).

Bad debt written-off during 2018 amounted to Baht 39.16 million, increased by Baht 20.37 million from 2017 of Baht 18.79 million. The Company has undertaken procedures as required by filing suit, foreclosure process within reasonable time. The company also follow-up on repossession of vehicles concurrently.

During the year 2018, the Company has provided for provision for bad debt amounted to Baht 134.62 million, an increase of Baht 45.09 million over that of 2017 which amounted to Baht 89.53 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 2016, 2017, and 2018 amounted to Baht 2,542.80, 4,074.59 and 6,395.70 million respectively. The increase of Baht 2,321.11 million for the year 2018 was attributable to the growth in the vehicle and motorcycle hire purchase credit continuingly during the year. The company has also invested in the joint venture business with net investment after loss amounting to Baht 40.96 million as reported in the company's financial statements in accordance with the equity method of accounting. and loan to joint venture entity amounted to Baht 200 million.

Returns on Asset for the years 2016, 2017, and 2018 were 1.04%, 3.89% and 2.72% respectively. Return during the year 2017 increased significantly as a result of substantial rise in net profit over the year 2016, return during the year 2018 rose at the rate less than that of the year 2017 as profit was less than the year 2017 while assets rose from the continuing growth.

The company's net asset pending disposal was Baht 31.27, and 10.52 million for the year 2018 and 2017 respectively, an increase of Baht 20.75 million. Corresponding with the substantial rising receivable portfolio and the speedier repossession of motor vehicles and during 2018 over that of prior year. The company's appraisal prices were in line with market condition. 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 2017 and 2018 detailed below:

Baht Million	2018	2017
Hire Purchase Receivable	7,277.59	4,729.07
Deduct - Unearned Interest Income, and Brokerage Fee Undue	(1,273.95)	(807.44)
Hire Purchase Receivable Net of Unearned and Brokerage	6,003.64	3,921.63
Deduct - Reserve for Bad Debt	(45.01)	(23.75)
Net Hire Purchase Receivable	5,958.63	3,897.88
Loan Receivable and Sale with Right of Redemption Receivable	24.67	29.47
Deduct - Reserve for Bad Debt	(0.05)	(1.86)
Car Loan Receivable Net	24.62	27.61



Analysis and Explanation of Management

Details on reserve for bad debt for hire purchase receivable as at the end of 2017, and 2018

2018				
Receivable Aging	Receivable Balance	Receivable Balance Net of Collateral	Rate of Reserve for Bad Debt	Provision for Possible Loan Loss
Current	4,484,533,583.47	896,906,716.69	1%	8,969,067.17
Overdue 1 month	727,872,410.59	145,574,482.12	1%	1,455,744.82
Overdue 2-3 months	583,262,771.19	116,652,554.24	2%	2,333,051.08
Overdue 4 months	85,572,299.90	17,114,459.98	20%	3,422,892.00
Overdue 5 months	34,861,392.69	6,972,278.54	20%	1,394,455.71
Overdue 6 months	24,733,646.23	4,946,729.25	20%	989,345.85
Overdue 7 months	12,606,313.59	8,824,419.51	50%-60%	4,474,597.57
Overdue 8 months	15,534,200.14	10,873,940.10	50%-70%	5,639,738.75
Overdue 9 months	7,415,908.35	5,191,135.84	50%-90%	2,938,277.74
Overdue 10 months	9,847,981.02	6,893,586.72	50%-100%	3,707,236.42
Overdue 11 months	7,506,397.98	5,254,478.58	50%-100%	2,708,798.36
Overdue 12 months	5,917,560.84	4,142,292.58	50%-100%	3,005,868.48
Overdue more than 12 months	3,975,543.66	3,975,543.66	100%	3,975,543.66
Total	6,003,640,009.65	1,233,322,617.81		45,014,617.61

2017				
Receivable Aging	Receivable Balance	Receivable Balance Net of Collateral	Rate of Reserve for Bad Debt	Provision for Possible Loan Loss
Current	2,915,259,677.61	583,051,935.52	1%	5,830,519.36
Overdue 1 month	507,100,181.34	101,420,036.27	1%	1,014,200.36
Overdue 2-3 months	390,112,707.64	78,022,541.53	2%	1,560,450.83
Overdue 4 months	53,135,591.68	10,627,118.34	20%	2,125,423.67
Overdue 5 months	16,674,685.44	3,334,937.09	20%	666,987.42
Overdue 6 months	16,590,960.99	3,318,12.20	20%	663,638.44
Overdue 7 months	9,256,253.99	6,479,377.79	50%-60%	3,581,965.93
Overdue 8 months	1,907,217.70	1,335,052.39	50%-70%	786,778.52
Overdue 9 months	3,074,717.63	2,152,302.34	50%-90%	1,535,265.22
Overdue 10 months	1,417,753.49	992,427.44	50%-100%	798,090.33
Overdue 11 months	752,034.55	526,424.19	50%-100%	513,382.92
Overdue 12 months	4,319,616.80	3,023,731.76	50%-100%	2,643,714.78
Overdue more than 12 months	2,028,067.19	2,028,067.19	100%	2,028,067.19
Total	3,921,629,466.05	796,312,144.05		23,748,484.99

The company provided for double receivables during litigation, and receivables under compromising agreement for hire purchasing receivables including receivables for sales with the right of redemption for the year 2017, and 2018 as follows:

Baht Million	2018	2017
Litigation in Process	79.72	59.89
Compromise Agreement	9.44	9.94
Total	89.16	69.83
deduct - Reserve for Bad Debt	(89.16)	(62.90)
Receivable - Net	0.00	6.93

Details on Reserve for Bad Debt for receivables under litigation and compromising agreement for hire purchase and receivable with right for redemption end of 2017, and 2018

2018				
Type of Receivables	Receivable Balance	Receivable Balance Net of Collateral	Rate of Reserve for Bad Debt	Provision for Possible Loan Loss
Litigation in Process	79,716,896.94	79,716,896.94	100%	79,716,896.94
Compromised Agreement	9,444,236.39	9,444,236.39	100%	9,444,236.39
Total	**89,161,133.33**	**89,161,133.33**		**89,161,133.33**
2017				
Type of Receivables	Receivable Balance	Receivable Balance Net of Collateral	Rate of Reserve for Bad Debt	Provision for Possible Loan Loss
Litigation in Process	59,893,598.45	55,369,231.07	70-100%	55,369,231.07
Compromised Agreement	9,939,664.23	9,939,664.23	75-100%	7,527,222.53
Total	**69,833,262.68**	**65,308,895.30**		**62,896,453.60**

During the year 2018, the company provided for Baht 45.01 million for double hire purchase receivables compared with Baht 23.75 million for the year 2017, increased by Baht 21.26 million representing increase in the 5 installment or more overdue category accounting for 2.03% of hire purchase receivable by value at the time when number of customers rose corresponding with the increased receivable portfolio. And as the company promptly repossessed and took legal actions against overdue customers, certain part of the receivables was transferred to receivable under litigation. Nonetheless, the company shall continue to pursue debt collection to reduce the overdue receivables.

Debtors under litigation, and compromising agreement amounted to Baht 89.16 million during the year 2018 with provisioning for bad debt of Baht 89.16 million against debtors of Baht 69.83 million during 2017 with provisioning for bad debt of Baht 62.90 million. By comparison, end of 2018 litigation receivables increased by Baht 19.33 million and provision for bad debt increased by Baht 26.26 million, by company provisioning at the rate of 100% for all individual customer to be prepared for the implementation of the IFRS9 requirement during the year 2020. Furthermore, the company considered write-off along with the repossession of motor vehicles with statute of limitation of 10 years.

- Appropriateness and Adequacy of Reserve for Doubtful Account

The company established reserve for doubtful account at a progressive rate 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.



Analysis and Explanation of Management

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 loan agreement, debtors under litigation, and compromising agreement, and other receivables during the year 2016 and 2017 at the rates of 3.13 and 2.23% respectively, and declined by 2.20% for the year 2018. The decrease in said ratio was attributable to the continuing credit extension substantially, including close monitoring, and the consideration for provisioning for special credit aforementioned.

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 non-performing credit accounted for 3.19, and 3.46% of total credit receivables (NPL) for the year 2017, and 2018 respectively. The increase during the year 2018 was a result of increase in overdue credit receivable as the portfolio grew. The company retains consideration for special doubtful debt and accelerated collection provisioning.

The ratios of write-off to total credit receivables during the year 2016, 2017, and 2018 were 0.52, 0.47, and 0.64 respectively. The increase for the year 2018 was a result of increase in hire purchase customer write-off by Baht 20.37 million over that of the prior year as the portfolio experienced substantial growth.

- Total Liabilities

Total liabilities were Baht 1,438.38, 2,693.83 and 4,638.11 million end of 2016, 2017, and 2018 respectively, an increase by 72.17% during 2018 as a result of the continuing expanding credit, because of the public sector economic stimulant and consumer demand. Rate of credit growth rose by 41.35% over prior year and working capital fund was sufficient to repay commercial bank loan promptly along with other bank loan drawdown, including loan drawdown from related parties in the form of bills of exchange with limited credit availability, and major shareholders, and institutional investors.

The company has had net debenture outstanding of Baht 597.19 million as a result of debenture issuance during the year 2018 as approved per EGM 1/2560, for the issuance and offering for sale of debenture to individuals and legal entities with amount limit of Baht 1,200 million. The company has already issued debenture amounting to Baht 600 million on 5 October 2018.

As at 31 December 2018, the company has had obligation under debenture issued amounted to Baht 600 million with a tenor of 2 years maturing on 5 October 2020 at the interest rate of 4.4%, accrued and payable quarterly with the first interest payment on 5 Janauary 2019.

As at the end of 2016, 2017, and 2018, Debt to Equity Ratios of the company stood at 1.30, 1.95, and 2.64 respectively. The increase of the ratio was a result of substantial credit growth during the year continuingly necessitated rising financial institutions to support growth, and issuance of debenture to support credit expansion.

- Shareholders' Equity

Shareholders' Equity end of 2016, 2017, and 2018 were Baht 1,104.42,1,380.76 and 1,757.59 million respectively increasing during 2018 as a result of paid up capital increase on 7 March 2018 from registered capital of Baht 923,619,591 million to Baht 1,108,857,244 million via exercise of right under Warrant ECL-W2 for 185,237,653 ordinary shares at Baht 1 par, at the exercise price of Baht 1.525 / share, increasing paid up by Baht 185.24 million. Return on Equity for the period 2016, 2017, and 2018 were 2.55, 10.36, and 9.07% respectively. Return on equity for the year 2018 declined as a result of increase in shareholders' equity through exercise of right under warrant ECL-W2 for the acquisition of ordinary shares.

Dividend declared from operating profit from 2014 to 2017 was as follows:

30 September 2013, Baht 12.30 million dividend was paid based on operating profit January - June 2013, at the rate of Baht 0.03 per share

10 September 2014, Baht 29.74 million dividend was paid based on operating profit July - December 2013, at the rate of Baht 0.05 per share

10 September 2014, Baht 17.84 million dividend was paid based on operating profit January - June 2014, at the rate of Baht 0.03 per share

Year 2015, dividend was suspended.

Year 2016, dividend was suspended

On 9 May 2017, Baht 15.97 million dividend was paid from operating profit for the year 2014 at the rate of Baht 0.02 per share

On 9 May 2017, Baht 23.95 million dividend was paid from operating profit for the year 2015 at the rate of Baht 0.03 per share

On 7 May 2018, Baht 44.35 million dividend was paid from operating profit for the year 2017 at the rate of Baht 0.04 per share

- Liquidity

Cash flow from operations during 2018 was net Baht 1,893.79 million used. The amount was net Baht 1,346.50 million used during 2017. Cash used during 2018 was primarily a result of increasing credit extension. Cash flow from investment activities during 2018 totaled Baht 249.22 million as loan to the joint venture entity amounting to Baht 200 million, equity investment in two joint venture entities amounting to Baht 34.2 million, and acquisition of equipment.

Cash flow from financing activities for the year 2018 netted Baht 2,121.16 million cash available because of borrowing and debenture issuance for credit extension, and capital increase (details per Exhibit 11.3, 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 2016, 2017, and 2018 were as follow:

	2018		2017		2016	
	Baht Million	Percent	Baht Million	Percent	Baht Million	Percent
Shareholders' Equity	1,757.59	28.08	1,380.77	34.57	1,104.42	44.37
Borrowing						
• Overdraft+Loan from Financial Institutions	301.85	4.82	188.67	4.72	199.28	8.00
• Current Portion of Long Term Debt	1,212.75	19.38	790.08	19.78	409.88	16.47
• Other Short Term Debt	173.67	2.77	197.92	4.96	140.54	5.65
• Long Term Debt	*2,813.13	44.95	1,436.60	35.97	634.89	25.51
Total Borrowing	4,501.40	71.92	2,613.27	65.43	1,384.53	55.63
Grand Total	6,258.99	100.00	3,994.04	100.00	2,488.95	100.00

Remark * Including net debenture outstanding of Baht 597.19 million

Borrowing as at 31 December 2018 was Baht 4,501.40 million with scheduled repayment as follow:

Loan Repayment Schedule	Baht Million
Within 1 Year*	1,688.27
More than 1 and up to 2 Year	1,705.28
More than 2 and up to 3 Year	797.24
More than 3 and up to 4 Year	310.61
More than 4 years	0.00
Total	4,501.40

Note: * Overdraft, current portion of long term debt, and short term debt, P/N and B/E



Analysis and Explanation of Management

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:

Installment Receivable Schedule	Baht Million
Within 1 Year*	2,174.59
More than 1 and up to 2 Year	1,942.78
More than 2 and up to 3 Year	1,554.87
More than 3 and up to 4 Year	995.45
More than 4 Year	502.35
Total	**7,277.59**

As at 31 December 2018, total liabilities due within one year (including overdraft and short term loan) amounted to Baht 1,688.27 million, due over one year and up to two years amounted to Bath 1,705.28 million. Comparing with installment due for collection within one year of Baht 2,174.59 million, and due over one year and up to two years of Baht 1,942.78 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 equity method financial statements reported company net comprehensive income of Baht 142.26 million as a result of the below events, and operating results.

During the year 2018, the company has closely monitored domestic events which might affect operation of the company e.g. flooding, earthquake that would result in hirer payment overdue including disposal of repossessed vehicles at a loss all of which might adversely affect operations of the company.

On 13 December 2018, the National Legislative Assembly (NLA) passed resolution approving the new draft Labor Protection Act establishing additional employee compensation rate upon termination for employee service tenor 20 years or more, eligible for 400 days of compensation based on last pay. Nonetheless, the new Labor Protection Act is pending announcement under the Royal Gazette to become effective. The company shall record the impact upon announcement under the Royal Gazette which may become effective within the year 2019 in which the company anticipated additional employee benefit provisioning of Baht 5.56 million.

For the year 2019, the company establishes credit target of Baht 4,200 million. The company therefore expanded service centers within the Bangkok metropolitan area, and nearby provinces to penetrate the market within area with used vehicle market concentration including branch expansion to the East. Branch expansion is a strategy to support achievement of target credit expansion. The company has increased delegated credit authority to branch location to facilitate customer services and the speedy credit approval processes for both large and small customers.

Furthermore, the company recognizes the importance of international financial reporting standard 9 (IFRS 9) which shall become effective from the year 2020 and may affect the company. IFRS 9 may be divided into 3 parts namely 1. Classification and measurement of financial instrument, 2. New requirement for recognition of impairment, 3. Accounting for risk prevention. The implementation of IFRS 9 shall affect all entities holding financial assets particularly financial institution shall be affected more than other types of business because of the wide variety of financial instruments. The company has dispatched employees or related personnel for training or seminar to increase their accounting knowledge. At present there has been conference and preparation pending for the adoption of the IFRS9 standard to be completed within the year 2019.

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	86 Years old
No. of years in position	15 Years 3 Months
Date of Appointment	15 September 2003
Proportion of Shares Held	13.15%
Spouse/Immature Children	2.29 %
Family relationship between directors and management	Father to Mr. Danucha Veerapong Father to Mr. Prapakorn Veerapong Relative of Mrs. Duangrat Jaengmongkol
Educational Background/ Professional Training	• The Thai Institute of Directors Association (IOD) program: • 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	49 Years old
Date of Appointment	11 November 2003
No. of years in position	15 Years 2 Months
Proportion of Shares Held	0.36%
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:	• Master of Business Administration, Major in Marketing, University of Hartford, Connecticut, U.S.A., • Bachelor of Business Administration, Major in Economic / Finance, Bentley College, Massachusettes, U.S.A.,
Professional Training	• The Thai Institute of Directors Association (IOD) program: 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	2017 - Present Chairman of the Audit Committee, Siam Syndicate Technology Co.,Ltd. 2016 - Present Independent Director, Siam Syndicate Technology Co.,Ltd 2007 - Present Director, Cool Solution Co., Ltd. 2002 - Present Director, Hi-Tech Land (2002) Co., Ltd.



Attachment 1

3. Mr. Prapakorn Veerapong — Managing Director and Authorized Director

Age	48 Years old
No. of years in position	15 Years 3 Months
Date of Appointment	15 September 2003
Proportion of Shares Held	2.53%
Spouse/Immature Children	0.21 %
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	• 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	• The Thai Institute of Directors Association (IOD) program: 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, member of the Nomination and Remuneration Committee, and Company Secretary

Age	71 Years old
Date of Appointment	15 September 2003
No. of years in position	15 Years 3 Months
Proportion of Shares Held	None
Spouse/Immature Children	0.22 %
Family relationship between directors and management	Relative to Mr. Preecha Veerapong / Relative to Mr. Danucha Veerapong And Relative to Mr. Prapakorn Veerapong
Educational Background	• Bachelor of Accountancy, Thamasart University • Bachelor of Law, Thamasart University • Mini Master of Management, National Institute of Development and Administration (NIDA)
Professional Training	• The Thai Institute of Directors Association (IOD) program: The Director Accreditation Program (DAP) (8/2004) The Director Certification Program (DCP) (91/2007) Company Secretary Program (CSP) (28/2008) The Effective Minute taking (EMT) (12/2007)
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. Mr. Yohichi Shibata — Director (non-executive)

Age	59 Years old
Date of Appointment	12 May 2016
No. of years in position	2 Years 7 Months
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Bachelor of Liberal Arts, English Literature, Meiji Gakuin University, Japan
Professional Training	• The Thai Institute of Directors Association (IOD) program: The Director Accreditation Program (DAP) (135/2017)
Work Experiences	2007 - 2010 Executive, G One Credit Service Co., Ltd. 2007 - 2009 Executive, G One Insurance Service 2007 Managing Director, Gulliver International Co., Ltd.
Position held in Other Listed Entities	2016 - Present Chief Executive Officer, Premium Group Co.Ltd.
Position held in Non-Listed Entities	2017 - Present Chief Executive Officer, Premium Lease Co.,Ltd. 2016 - Present Director, PFS (Thailand) Co., Ltd. 2012 - Present Executive, Premium Financial Service Co., Ltd.





Attachment 1

6. Mr. Sorapas Suttienkul

Director, Member of the Audit Committee, and Chairperson of the Nomination and Remuneration Committee

Age	50 Years old
Date of Appointment	26 February 2015
No. of years in position	3 Years, 10 Months
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• 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	• The Thai Institute of Directors Association (IOD) program: The Director Certification Program (DCP) (184/2014) The Advance Audit Committee Program (AACP) (29/2018) • The Thai Listed Companies Association program: The Executive Development Program (EDP) (6/2010) The Thai institutional investors, Thai Investor Association program: IIP course, Class 9 Institute of Business and Industrial Development (IBID), Business and Industrial Development, and Investment Executive course, Class 5
Work Experiences	2016 - 2018 Vice Chairman, Executive Committee, Doikham Food Products Co., Ltd. 2016 - 2017 Director, Nomination and Remuneration Committee, Doikham Food Products Co., Ltd 2013 - 2017 Section Chief, Special Representative, Crown Property Bureau 2013 - 2016 Company Secretary, Doikham Food Products Co., Ltd. 2012 - 2017 Advisor Director, Phyathai Palace Conservation Foundation under the Royal Patronage of Her Royal Highness Princess Benjaratana Rajasuda 2008 - 2017 Eminent Director, The King Rama II Foundation under Royal patronage
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	2018 - Present Advisor, Doikham Food Products Co., Ltd. 2018 - Present Executive Director, Media Addict Co.,Ltd. 2018 - Present Executive Director, Krungsiam Beverage Co.,Ltd. 2012 - Present Director, Singhathep Development Co.,Ltd.

7. Mrs. Prapasri Permsup

Director, Chairperson of the Audit Committee, member of the Nomination and Remuneration Committee

Age	69 Years old
Date of Appointment	23 April 2018
No. of years in position	8 Months
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Master of Business Administration (Public Accounting), St.John's University, New York, USA • Bachelor of Accountancy (Honored), Chulalongkorn University
Professional Training	• The Thai Institute of Directors Association (IOD) program: The Director Certification Program (DCP) (258/2018) The Advance Audit Committee Program (AACP) (29/2018)
Work Experiences	2007 - 2015 Director of Audit Office, Red Cross Society Thailand 1980 - 2007 Assistant Director, Audit Department, Siam Cement PLC, Deputy Managing Director, Cement Thai Accounting, Director of Accounting and Finance, Siam Cement Group 1977 - 1979 Assistant Comptroller, ITT (Thailand) Co., Ltd. 1973 - 1976 Senior Auditor, Coopers & Lybrand
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	2017 - Present Member of the Audit and Assessment Committee, Ministry of Public Health

8. Mr. Thailuck Leetavorn

Director and Audit Committee Member

Age	70 Years old
Date of Appointment	15 August 2017
No. of years in position	1 Years 4 Months
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Master of Economics, Sul Ross State University, Texas, USA. • Bachelor of Accountancy, Faculty of Commerce and Accountancy (Statistics), Chulalongkorn University
Professional Training	• The Thai Institute of Directors Association (IOD) program: The Directors Accreditation Program (DAP) (37/2005) The Director Certification Program (DCP) (64/2005) The Thai Listed Companies Association program: The Advance Audit Committee Program (AACP) (29/2018) The Executive Development Program (EDP) (#1) CMA (#4), Capital Market Academy
Work Experiences	2013 - 2016 Independent Director and Audit Committee Member, Porn Prom Metal PCL 2012 - 2013 Independent Director, Porn Prom Metal PCL 2006 - 2009 Director, Chief Executive Officer, Unimit Engineering PCL 1993 - 2005 Chairman of the Board, Unimit Engineering Co.,Ltd.
Position held in Other Listed Entities	2012 - Present Independent Director and Chairman of the Audit Committee, Porn Prom Metal PCL 2009 - Present Director, Unimit Engineering PCL
Position held in Non-Listed Entities	None



Attachment 1

9. Mr. Wichai Maithong — Director and Independent Director

Age	58 Years old
Date of Appointment	23 April 2018
No. of years in position	8 Months
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Master of Business Administration (MBA), Dhurakij Pundit University • Bachelor of Business Administration (BA), Ramkhamhaeng University
Professional Training	• The Thai Institute of Directors Association (IOD) program: The Director Certification Program (DCP) (258/2018) The Advance Audit Committee Program (AACP) (30/2018)
Work Experiences	2016 - 2017 Manager, Sustainable Development Thai Oil PLC 2008 - 2016 Manager, Organizational Risk Management Thai Oil PLC 1993 - 2008 Administrative Manager, Thai Lube Base PLC 1986 - 1993 Purchasing official, Petroleum Authority of Thaialnd
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	2018 - Present Independent Director, Chairman of the Risk Management and Member of Audit Committee Prosper Engineering Co., Ltd. 2018 - Present Advisor to the Risk Management Committee, Doikham Food Products Co., Ltd. 2017 - Present Managing Director, Prism Consulting Co., Ltd. 2012 - Present Director, and Advisor, Risk Management and Internal Control Group of the Association of Listed Companies

10. Mrs. Walaiporn Panyatanya — Member of the Executive Committee, Deputy Managing Director

Age	64 Years old
Date of Appointment	3 May 2016
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Master of Business Administration, Thammasat University • Bachelor of Commerce and Accountancy, Chulalongkorn University
Work Experiences	2016 - Present Deputy Managing Director, Eastern Commercial Leasing PLC 2011 - 2014 Assistant Credit Section, Land and House Bank PLC 2007 - 2010 Managing Director, UOB Leasing (a company within the UOB Bank Group) 2003 - 2007 Senior Director, UOB Bank PLC
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None

11. Mrs. Charatsang Yuampai

Member of the Executive Committee, Deputy Managing Director and Chief Financial Officer (CFO)

Age	47 Years old
Date of Appointment	1 June 2016
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Bachelor of Business Administration, Major in Finance and Banking, Ramkamhaeng University
Professional Training	Accounting for the Executive CDP 6111-06-058-046-02 total 7 hours Of the NYC Management Co.,Ltd. Cash Analysis & Cash flow management CDP 6111-06058-055-01 total 7 hours Of the NYC Management Co.,Ltd.
Work Experiences	2014 - 2016 Director of Accounting and Finance, Eastern Commercial Leasing PLC 2012 - 2014 Assistant Managing Director - Finance and Accounting, Eastern Commercial Leasing PLC 2009 - 2012 Assistant Managing Director - Risk Analysis, Eastern Commercial Leasing PLC 2003 - 2006 Business Development Manager, Eastern Commercial Leasing PLC
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None

12. Mr. Masayaki Nozawa

Deputy Managing Director

Age	54 Years old
Date of Appointment	21 November 2018
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Bachelor of Law, Kokugakuin University, Japan
Professional Training	• The Thai Institute of Directors Association (IOD) program: The Director Certification Program (DCP) (153/2011)
Work Experiences	2018 - Present Deputy Managing Director, Eastern Commercial Leasing PLC 2016 - 2018 Director and Senior Executive officer, Business Division, ACom Co., Ltd. 2009 - 2016 Director and Executive Officer, Business Division, ACom Co., Ltd. 2006 - 2016 Managing Director, marketing planning, investor relation, customer services, ACom Co., Ltd. 2006 Assistant Manager Oversea Business Department, ACom Co., Ltd. 1996 - 2006 Managing Director, ISI Corporation 1993 - 1996 Marketing Manager, ISI Corporation 1990 - 1993 Section Chief, Credit Card Business Planning, APlus Co., Ltd. 1986 - 1990 Officer, APlus Co., Ltd. Shizuoka Branch
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None



Attachment 1

13. Miss Kanchana Soponpongpipat

Member of the Executive Committee, Director of Accounting and Finance

Age	55 Years old
Date of Appointment	1 November 2016
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Bachelor of Accountancy, Ramkamhaeng University
Work Experiences	2016 - Present Director of Accounting and Finance
	2016 Assistant Director of Accounting and Finance
	2015 - 2016 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

14. Mr. Sukkasem Titasaro

Member of the Executive Committee, Director of Collection

Age	59 Years old
Date of Appointment	1 June 2017
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Bachelor of Law, Thammasat University
	• Bachelor of Education, Chulalongkorn University
Work Experiences	2017 - Present Director of Collection
	2013 - 2016 Assistant Director of Collection, KTB leasing Co., Ltd.
	2005 - 2013 Life insurance Manager, AIA Co., Ltd.
	1998 - 2005 Assistant Director of Medical Management, Allianz Co,Ltd.
	1994 - 1998 Collection Manager, Krungthai Thanakit Co.,Ltd.
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None

15. Mr. Surawuth Chantasim — Director of Marketing 1

Age	35 Years old
Date of Appointment	1 November 2016
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Master of Political Science, Thammasat University • Bachelor of Political Science, Thammasat University
Work Experiences	2016 - Present Director of Marketing 1, ECL 2015 - 2016 Marketing Manager, ECL 2015 - 2016 Marketing Section Chief, ECL 2005 - 2015 Marketing staff, ECL
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None

16. Mr. Tiratee Patiparnwoharn — Member of the Executive Committee, Director of Marketing 2

Age	33 Years old
Date of Appointment	1 November 2016
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Bachelor of Law, Ramkamhaeng University
Work Experiences	2016 - Present Director of Marketing 2, ECL 2015 - 2016 Marketing Manager, ECL 2015 - 2016 Marketing Section Chief, ECL 2010 - 2015 Marketing staff, ECL
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None



Attachment 1

17. Mr. Toshiki Tanaka — Director of Product Development and Marketing Promotion

Age	43 Years old
Date of Appointment	1 November 2016
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Bachelor of Economics, Gifu Kyouiku University
Work Experiences	2016 - Present Director of Business Development, ECL 2016 - 2016 Product Development, ECL 2011 - 2016 Freelance 2009 - 2010 Manager, Thai C Com Pitakkit Co., Ltd. 2004 - 2009 Marketing Manager, Livedoor Interactive (Thailand) Co., Ltd.
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None

18. Mrs. Pimolwan Wangsinsuksom — Member of the Executive Committee, Director of Central Administration

Age	53 Years old
Date of Appointment	1 November 2016
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Vocational Certificate in Accounting, Polytechic Commerce Bangkok
Work Experiences	2016 - Present Director of Central Administration, ECL 2006 - 2016 Administrative Manager, ECL 2004 - 2014 Assistant Company Secretary, ECL 2002 - 2003 Section Chief, Registration and Insurance, ECL
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None

19. Mr. Mano Boonyasrisawasdi

Member of Executive Committee / Organizational Development Director (appointed per ExCom 1/2561)

Age	41 Years old
Date of Appointment	17 January 2018
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Bachelor degree, Faculty of Business Administration, University of Thai Chamber of Commerce
Work Experiences	2018 - Present Director of Organizational Development, ECL 2017 - 2018 Secretary to the Managing Director, ECL 2008 - 2010 Assistant Managing Director, Inter Spirits (LAOS) Co., Ltd. 2008 - 2010 Managing Director, 99 APlus Group Co., Ltd. 2001 - 2007 Assistant Managing Director, United Products Co.,Ltd. 2000 - 2007 Sale Manager, SPM Food and Beverage Co., Ltd.
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None

20. Mr. Teera Chunhacha

Member of Executive Committee/ Marketing Director – 3 (Eastern) (appointed per ExCom 2/2561)

Age	38 Years old
Date of Appointment	1 February 2018
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Bachelor degree, Faculty of Business Administration, Ramkhamhaeng University
Work Experiences	2018 - Present Marketing Director - 3 (Eastern), ECL 2015 - 2018 Marketing Manager, ECL 2005 - 2015 Section Chief, Marketing, ECL
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None



Attachment 1

21. Miss Yuvadee Thongthai — Credit Director 2

Age	37 Years old
Date of Appointment	1 September 2018
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Master's degree, MBA in Finance and Banking Ramkhamhaeng University • Bachelor's degree, MBA in Finance and Banking Ramkhamhaeng University
Work Experiences	2018 - Present Director of Credit, ECL 2012 - 2017 Manager of Credit, ECL 2003 - 2012 Credit Analysis Officer, ECL
Position held in Other Listed Entities	None
Position held in Non-Listed Entities	None

22. Miss Sunee Kultrawuth — Credit Director 1

Age	59 Years old
Date of Appointment	1 October 2018
Proportion of Shares Held	None
Family relationship between directors and management	None
Educational Background	• Master's degree, Faculty of Business Management, Thammasat University • Bachelor's degree, Faculty of Economics, Thammasat University
Work Experiences	2018 - Present Director of Credit, ECL 1988 - 2018 Senior VP, Channels and Digitalization, UOB Bank PLC
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

1.3 Chief Financial Officer (CFO) position

The company has appointed Mrs. Jaratsaeng Uampai, Deputy Managing Director - Accounting and Finance to perform the duties in charge of accounting and finance function, and responsible for all entity's financial reporting function in accordance with the Securities Exchange Commission requirement effective from 30 November 2018.

- Educational background and training record may be referred to attachment 1, section 1.1 Director, management, individual with control interest information (item 11)
- Duties and responsibilities of the CFO may be referred to in management structure, item 6.3.1, CFO

Attachment 2

2. Information on directors, management position holding in related entities of the company

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.	Eastern Premium Servic Co., Ltd.	ECL Asset Co., Ltd.
1. Mr. Preecha Veerapong	X, /	X	/	/	/		/			
2. Mr. Danucha Veerapong	/ , ///						/	/ , ///		X
3. Mr. Prapakorn Veerapong	/ , ///	/	/	/	/	X	/			
4. Mrs. Duangrat Jaengmongkol	/ , /// , //X									
5. Mr. Yohichi Shibata	/								/	
6. Mr. Sorapas Suttienkul	/ , // , /X									
7. *Mr. Phiphat Phornsuwan, **Mrs.Prapasri Permsub	/, XX , //X									
8. Mr. Thailuck Leetavorn	/ , //									
9.* Mr. Pakorn Apaphant, PhD **Mr.Wichai Maithong	/									
10. Mrs. Walaiporn Panyatanya	///									/
11. Mrs. Charatsang Yuampai	///									
12.*** Mr. Masayuki Nozawa	///									
13. Miss Kanchana Sophonpongpipat	///								/	/
14. Mr. Surawut Jantasim	///									
15. Mr. Tiratee Patiparnvoharn	///									

Note x Chairman / Director xx Audit Committee Chairman // Audit Committee Member III Management

/X Nomination and Remuneration Chairman //X Nomination and Remuneration Committee

Attachment 2

2. Information on directors, management position holding in related entities of the company

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.	Eastern Premium Servic Co., Ltd.	ECL Asset Co., Ltd.
16. Mr. Sukkasem Titasaro	///									
17. Mrs. Pimolpan Wangsinsuksom	///									
18. Mr. Toshiki Tanaka	///									
19.***Mr. Mano Boonyasrisawat	///									
20.***Mr. Teera Chunhacha	///									
21.***Miss Yuwadee Thongthai	///									
22.***Miss Sunee Kultrawut	///									

Note x Chairman / Director xx Audit Committee Chairman // Audit Committee Member III Management

/X Nomination and Remuneration Chairman //X Nomination and Remuneration Committee

* Mr. Phiphat Phornsuwan resigned on 24 April 2018

** Mrs. Prapasri Permsub was appointed the Chairperson of the Audit Committee on 24 April 2018 replacing Mr. Phiphat Phornsuwan

* Mt. Pakorn Apaphant, PhD resigned on 24 April 2018

** Mr. Wichai Maithong was appointed independent director replacing Mr. Pakorn Apaphant, PhD on 24 April 2018

*** Mr. Sorapas Suttienkul was appointed member of the Audit Committee replacing Mr. Pakorn Apaphant, PhD on 24 April 2018

* Mr. Sorapas Suttienkul was appointed Chairperson of the Nomination and Remuneration Committee as per BOD 1/2018 effective on 24 April 2018 replacing Mr. Phiphat Phornsuwan

** Mrs. Duangrat Jaengmongkol was appointed member of the Nomination and Remuneration Committee as per BOD 1/2018 effective on 24 April 2018 replacing Mr. Pakorn Apaphant, PhD.

** Mrs. Prapasri Permsub was appointed member of the Nomination and Remuneration Committee as per BOD 1/2018 effective on 24 April 2018

* Mr. Masayuki Nozawa was appointed Deputy Managing Director as per EXCOM 14/2018 effective on 21 November 2018

*** Mr. Mano Boonyasrisawat, Director of Organizational Development, was appointed member of the Executive Committee per EXCOM 1/2561 effective on 17 January 2018

*** Mr. Teera Chunhacha, Director of Marketing 3 (Eastern Region) was appointed member of the Executive Committee per EXCOM 2/2561 effective on 1 February 2018

*** Miss Yuwadee Thongthai was appointed Director of Credit per EXCOM 11/2018 effective on 1 September 2018

*** Miss Sunee Kultrawut was appointed Director of Credit per EXCOM 12/2018 effective on 1 October 2018



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	:	Improvis Co., Ltd.
Address	:	88/199 Mue Ban Dusit Grand Park, Soi 12, Liab Klong Song Road, Bang Chan Sub-District, Sam Wah District, Bangkok
Telephone		0-2548-0153, 081-301-6799
Facimile	:	-
E-mail	:	Chalat.Improvis@gmail.com

2. Individual assigned by Improvis Co., Ltd. to perform the duty of head of internal audit

Name	:	Mr. Chalat Lokittajariya
Position title in Improvis Co., Ltd.	:	Director
Educational background	:	• Master of Applied Management - Management Technology, National Institute of Development Administration • Bachelor of Commerce and Accountancy, Chulalongkorn University
Professional certification	:	• Certified in Risk and Information Systems Control (CRISC): ISACA Certificate number 1002894
	:	• Certified in IRCA ISMS (ISO 27001:2013 Lead Auditor) and Certificate number ENR -00311677
Certificate	:	• BOT Compliance Officer - Association of Thai Commercial Banks
Work experiences	:	• Year 2014 - present Improvis Co., Ltd. • Year 2012 - 2014 Thanaban Co., Ltd. • Year 2005 - 2012 Thai Retail Credit Bank PLC • Year 2003 - 2005 Thanachart PLC • Year 1996 - 2003 SCB Asset Management Co., Ltd. • Year 1993 - 1996: Laemthong Bank PLC (UOB PLC presently) • Year 1985 - 1993 SCB PLC

Attachment 4

4. Details about Asset Appraisal Transaction

For the year 2018, there has been no transaction requiring asset appraisal.

13.1 Report on the Board of Director's Responsibilities on Financial Reporting



Eastern Commercial Leasing PLC discloses its financial report information on a quarterly and annually basis. The Audit Committee has reviewed interim financial reports and annual financial reports of the company together with the auditor and management of the company by enquiring and listening to explanation including advice and opinion on the various issues relevant to financial reporting of the company prior to submission to the Board of Directors for approval consideration for disclosure submission to the Securities Exchange of Thailand, and the Securities and Securities Exchange Commission (SEC). It is with confidence that the company has been audited of the operations, utilization of resources, safeguarding of assets, prevention and mitigation of error, damage, loss of resources or fraud and corruption, the compliance with laws, rules and regulations in which the auditor has expressed its opinion correspondingly that it has found no problematic issue or material weaknesses.

The Board of Directors recognizes the importance of the preparation for the implementation of the financial reporting standard 9 which shall become effective from 1 January 2020. Under the aforementioned standard, the estimated trend for non-performing loan (NPL) shall be based not only on the number of days overdue, but also utilizing future overdue estimate modeling. This shall result in increasing provisioning for doubtful accounts rendering financial report presenting financial position, and performance better reflecting the true nature of business engagement.

The Board of Directors and the Audit Committee have complied with their duties and responsibilities as appropriate and in accordance with their charters, principles of the securities exchange, and other relevant laws with knowledge, competence, due care and caution, and the Audit Committee has been adequately independent for the best interest of all stakeholders equally. On reviewing financial report over the past periods, it has been with the opinion that the company's financial reports have been accurate, reliable, and consistent with generally accepted accounting principles. The company's operations have been in compliance with the laws, commitments relevant to its business engagement including the good governance system, having sufficient risk management, and system of internal control, and internal audit function which is appropriate and efficient.

For The Board of Directors

(Mr.Preecha Veerapong)
The Chairman of The Board of Directors

13.2 Report of The Independent Auditor

To The Shareholders of EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

Opinion

I have audited the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements of EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED, which comprise the statement of financial position in which the equity method is applied and separate statements of financial position as at December 31, 2018, and the statement of comprehensive income in which the equity method is applied and separate statement of comprehensive income, statement of changes in equity in which the equity method is applied and separate statement of changes in shareholders' equity and statement of cash flows in which the equity method is applied and separate statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In my opinion, the accompanying financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED as at December 31, 2018, and their financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

I conducted my audit in accordance with Thai Standards on Auditing. My responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements in which the equity method is applied and Separate Financial Statements section of my report. I am independent of the Group in accordance with the Federation of Accounting Professions' Code of Ethics for Professional Accountants together with the ethical requirements that are relevant to my audit of the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements, and I have fulfilled my other ethical responsibilities in accordance with these requirements. I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in my professional judgment, were of most significance in my audit of the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of my audit of the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements as a whole, and in forming my opinion thereon, and I do not provide a separate opinion on these matters.





Report of The Independent Auditor

Key Audit Matters included Auditing Procedures are as follows:

Allowance for doubtful accounts of receivables under hire purchase agreement (financial statements in which equity method is applied and separate financial statements)

As stated in notes 3.4 and 6 to financial statements, the provisions of allowance for doubtful accounts of receivable under hire purchase agreement is material since the Company has a lot of minor receivables under hire purchase agreement with long-time installment and having material outstanding amounts to the financial statements (as at December 31, 2018, receivables under hire purchase agreement on the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements total amount of Baht 5,958.63 million equal to 93.17% and equal to 93.12% of total assets respectively). Therefore, the Company has to consider the adequacy and appropriation of providing allowance for doubtful accounts such as consideration of the previous bad debt statistics, the estimates the value of salable collateral. In addition, by gathering statistics of such receivables, there is a lot of minor receivables and long-time installment. Therefore, the internal control of such gathering should be made. Accordingly, I have addressed the adequacy of allowance for doubtful accounts of such receivable as key audit matter.

I have obtained an assurance in respect of the presentation of allowance for doubtful accounts of receivables under hire purchase agreement, by included;

- Obtained an understanding and assessed the design of the Company's internal control system relating to provision of allowance for doubtful accounts, calculation of security value and tested the basis of providing allowance for doubtful accounts that they are conformity with the policy of the Company as determined.
- Assessed and reviewed the internal control, gathering of statistical data related to bad debts of hire purchase receivables until termination of the previously agreement.
- Checked allowance for doubtful accounts as at the end of accounting period by examining the completeness of information used in calculation of allowance for doubtful accounts. Performed a sampling checked the accuracy of the outstanding of receivable, collateral value, payment received after the end of the period, the accuracy of classification and calculation of allowance for doubtful accounts.

Recognition of revenues from hire purchase interest (financial statements in which equity method is applied and separate financial statements)

The Company has policy for recognition of revenues from hire purchase interest as stated in notes 3.1.1 to financial statements (in 2018, the Company has revenues from hire purchase interest on the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements amount of Baht 499.90 million or equal to 71.38% and equal to 71.38% of total revenues respectively). The amounts of revenues from hire purchase interest is material and arose from a lot of minor receivable under hire purchase agreement and long-time installment. Recognition of hire purchase interest is used information technology in processing. Accordingly, I have addressed such recognition of revenues from hire purchase interest as key audit matter.

I have obtained an assurance in respect of recognition of revenues from hire purchase interest, by included;

- Obtained an understanding and assessed the design of the Company's internal control system relating to credit providing for hire purchase agreement entering, receipt, revenues recognition, ceased recognition and tested the general internal control system of information technology.
- Sample tested the hire purchase agreement for checking the record of hire purchase receivable transaction and recognition of revenues from hire purchase interest and ceased recognition that are conformity with the condition as stipulated in agreement and corresponded with the Company's revenues recognition policy.
- Checked the reconciliation of recognition of revenues from hire purchase interest in accordance with report of recognition of deferred revenues in each month with general ledger.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises information in the annual report, but does not include the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements and my auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to me after the date of this auditor's report.

My opinion on the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements does not cover the other information and I do not and will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with my audit of the financial statements in which the equity method is applied and separate financial s tatements, my responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or my knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

When I read the annual report, if I conclude that there is a material misstatement therein, I am required to communicate the matter to those charged with governance for correction of the misstatement.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements in which the equity method is applied and Separate Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements in accordance with Thai Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.





Report of The Independent Auditor

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements in which the equity method is applied and Separate Financial Statements

My objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes my opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Thai Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements.

As part of an audit in accordance with Thai Standards on Auditing, I exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. I also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit 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 Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.



- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If I conclude that a material uncertainty exists, I am required to draw attention in my auditor's report to the related disclosures in the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify my opinion. My conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of my auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Company to express an opinion on the financial statements in which the equity method is applied financial statements. I am responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. I remain solely responsible for my audit opinion.

I communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that I identify during my audit.

I also provide those charged with governance with a statement that I have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on my independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, I determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. I describe these matters in my auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, I determine that a matter should not be communicated in my report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

D I A International Audit Co., Ltd.

Somjintana Pol

(Miss Somjintana Pholhirunrat)

C.P.A. Thailand

Registration No. 5599

February 27, 2019



13.3 FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR 2018 IN COMPARISON WITH THAT OF 2017

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

AS AT DECEMBER 31, 2018

Unit : Baht

		Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements	
Assets	Note	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Current assets					
Cash and cash equivalents	4	26,713,411.68	48,562,686.80	26,713,411.68	48,562,686.80
Current investment	5	0.00	7,049.00	0.00	7,049.00
Hire purchase receivables due within 1 year	6	1,669,947,613.10	1,154,494,882.17	1,669,947,613.10	1,154,494,882.17
Loans and sale with right of redemption agreement receivables	7	24,621,348.62	27,607,564.22	24,621,348.62	27,607,564.22
Other current receivables	8	32,311,554.29	12,878,322.52	32,311,554.29	12,878,322.52
Short-term loans for joint venture	9	136,000,000.00	0.00	136,000,000.00	0.00
Properties foreclosed	10	31,270,204.94	10,515,399.22	31,270,204.94	10,515,399.22
Total current assets		1,920,864,132.63	1,254,065,903.93	1,920,864,132.63	1,254,065,903.93
Non-current assets					
Hire purchase receivables due over 1 year	6	4,288,677,778.94	2,743,386,098.91	4,288,677,778.94	2,743,386,098.91
Investment in joint venture	11	40,955,865.21	7,306,100.32	44,400,000.00	10,200,000.00
Other non-current receivables	12	31,576.67	7,259,071.19	31,576.67	7,259,071.19
Long-term loans for joint venture	9	64,000,000.00	0.00	64,000,000.00	0.00
Property, plant and equipment	13	43,832,341.70	38,002,890.68	43,832,341.70	38,002,890.68
Intangible assets	14	907,522.94	1,014,263.78	907,522.94	1,014,263.78
Deferred tax assets	32.3	34,287,631.96	22,614,502.97	34,287,631.96	22,614,502.97
Pledged deposit at financial institution	15	66,000.00	66,000.00	66,000.00	66,000.00
Other non-current assets		2,077,791.00	877,505.00	2,077,791.00	877,505.00
Total non-current assets		4,474,836,508.42	2,820,526,432.85	4,478,280,643.21	2,823,420,332.53
Total assets		6,395,700,641.05	4,074,592,336.78	6,399,144,775.84	4,077,486,236.46

Notes to financial statements are parts of these financial statements.

FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR 2018 IN COMPARISON WITH THAT OF 2017 (Cont'd)

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

AS AT DECEMBER 31, 2018

Unit : Baht

		Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements	
Liabilities and shareholders' equity	Note	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Current liabilities					
Bank overdrafts and short-term loans from financial institutions	16	301,853,815.24	188,666,829.14	301,853,815.24	188,666,829.14
Trade and other current payables	17	77,742,300.86	36,494,124.61	77,742,300.86	36,494,124.61
Current portion of long-term loans	20	1,212,746,784.00	790,081,465.00	1,212,746,784.00	790,081,465.00
Short-term loans from related persons	18.2	173,666,599.10	153,515,341.39	173,666,599.10	153,515,341.39
Short-term loans from unrelated persons	19	0.00	44,401,978.11	0.00	44,401,978.11
Accrued income tax		19,731,941.49	14,335,041.38	19,731,941.49	14,335,041.38
Total current liabilities		1,785,741,440.69	1,227,494,779.63	1,785,741,440.69	1,227,494,779.63
Non-current liabilities					
Long-term loans from inancial institutions	20	2,215,941,525.82	1,436,601,639.31	2,215,941,525.82	1,436,601,639.31
Debentures	21	597,191,689.77	0.00	597,191,689.77	0.00
Non-current provisions for employee benefit	22	18,986,993.04	16,814,118.00	18,986,993.04	16,814,118.00
Deferred tax liabilities	32.3	20,245,262.97	12,916,612.70	20,245,262.97	12,916,612.70
Total non-current liabilities		2,852,365,471.60	1,466,332,370.01	2,852,365,471.60	1,466,332,370.01
Total liabilities		4,638,106,912.29	2,693,827,149.64	4,638,106,912.29	2,693,827,149.64

Notes to financial statements are parts of these financial statements.



FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR 2018 IN COMPARISON WITH THAT OF 2017 (Cont'd)

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

AS AT DECEMBER 31, 2018

Unit : Baht

		Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements	
Liabilities and shareholders' equity (Cont'd)	Note	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Shareholders' equity					
Share capital					
Authorized share capital					
1,110,614,740 common					
shares of Baht 1.00 each	23	1,110,614,740.00	1,110,614,740.00	1,110,614,740.00	1,110,614,740.00
Issued and paid - up share					
capital 923,619,591 common					
shares of Baht 1.00 each			923,619,591.00		923,619,591.00
1,108,857,244 common					
shares of Baht 1.00 each		1,108,857,244.00		1,108,857,244.00	
Paid-in capital					
Premium on common share		279,957,364.10	186,277,596.27	279,957,364.10	186,277,596.27
Reserve for Equity-Settled					
Share-Based Payment		42,752,220.00	42,752,220.00	42,752,220.00	42,752,220.00
Retained earnings					
Appropriated - Legal reserve	25	37,214,511.31	30,073,814.83	37,214,511.31	30,073,814.83
Unappropriated		288,812,389.35	198,041,965.04	292,256,524.14	200,935,864.72
Total shareholders' equity		1,757,593,728.76	1,380,765,187.14	1,761,037,863.55	1,383,659,086.82
Total liabilities and shareholders' equity		6,395,700,641.05	4,074,592,336.78	6,399,144,775.84	4,077,486,236.46

Notes to financial statements are parts of these financial statements.

STATEMENTS OF COMPREHENSIVE INCOME

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018

Unit : Baht

	Note	Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements	
		Dec 31, 2018	Dec 31, 2017	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Revenues					
Realized selling interest under hire purchase agreement		499,900,328.26	339,987,447.38	499,900,328.26	339,987,447.38
Interest income under sale with right of redemption agreement		2,673,152.00	3,483,241.00	2,673,152.00	3,483,241.00
Interest income		6,425,242.98	480,200.49	6,425,242.98	480,200.49
Other income					
Fee and services income		135,469,943.98	90,668,744.85	135,469,943.98	90,668,744.85
Recovered bad debts		10,019,055.28	6,264,694.06	10,019,055.28	6,264,694.06
Gain on sales of investment in joint venture		0.00	6,541,052.99	0.00	2,258,166.77
Others		45,856,582.57	41,426,003.37	45,856,582.57	41,426,003.37
Total revenues		700,344,305.07	488,851,384.14	700,344,305.07	484,568,497.92
Expenses					
Finance costs		(157,849,538.97)	(97,039,514.60)	(157,849,538.97)	(97,039,514.60)
Administrative expenses		(281,850,506.95)	(198,916,345.62)	(281,850,506.95)	(198,916,345.62)
Bad debt and doubtful accounts		(84,258,938.02)	(29,455,499.79)	(84,258,938.02)	(29,455,499.79)
Total expenses		(523,958,983.94)	(325,411,360.01)	(523,958,983.94)	(325,411,360.01)
Profit before share of loss on investments in joint venture		176,385,321.13	163,440,024.13	176,385,321.13	159,157,137.91
Share of loss on investment in joint venture by equity method		(550,235.11)	(3,218,603.72)	0.00	0.00
Profit before income tax		175,835,086.02	160,221,420.41	176,385,321.13	159,157,137.91
Tax expenses	32.1	(33,571,391.47)	(31,500,058.81)	(33,571,391.47)	(31,500,058.81)
Profit for the year		142,263,694.55	128,721,361.60	142,813,929.66	127,657,079.10
Other comprehensive income					
Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss					
Actuarial gain (loss) on defined employee benefit plan		0.00	(4,357,971.00)	0.00	(4,357,971.00)
Less : Taxable effects		0.00	871,594.20	0.00	871,594.20
Other comprehensive income for the year		0.00	(3,486,376.80)	0.00	(3,486,376.80)
Total comprehensive income for the year		142,263,694.55	125,234,984.80	142,813,929.66	124,170,702.30
Earnings per share					
Basis earnings per share	33	0.1315	0.1529	0.1320	0.1517
Diluted earnings per share	33	0.1315	0.1374	0.1320	0.1363

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 ENDED DECEMBER 31, 2018

Unit : Baht

	Note	Financial Statements in which the Equity Method is applied					
		Issued and paid-up share capital	Premium on share capital	Reserve for Equity-Settled Share-Based Payment	Retained earnings (Deficit)		Total shareholders' equity
					Appropriated	Unappropriated	
Balance as at January 1, 2017		798,358,500.00	120,515,523.48	42,752,220.00	23,690,960.87	119,105,754.20	1,104,422,958.55
Ordinary shares		125,261,091.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125,261,091.00
Premium on common share		0.00	65,762,072.79	0.00	0.00	0.00	65,762,072.79
Appropriated for legal reserve		0.00	0.00	0.00	6,382,853.96	(6,382,853.96)	0.00
Dividend paid		0.00	0.00	0.00	0.00	(39,915,920.00)	(39,915,920.00)
Total comprehensive income for the year		0.00	0.00	0.00	0.00	128,721,361.60	128,721,361.60
Re-measuring for post-employment benefit obligations		0.00	0.00	0.00	0.00	(3,486,376.80)	(3,486,376.80)
Balance as at December 31, 2017		923,619,591.00	186,277,596.27	42,752,220.00	30,073,814.83	198,041,965.04	1,380,765,187.14
Balance as at January 1, 2018		923,619,591.00	186,277,596.27	42,752,220.00	30,073,814.83	198,041,965.04	1,380,765,187.14
Ordinary shares	23	185,237,653.00	0.00	0.00	0.00	0.00	185,237,653.00
Premium on common share	23	0.00	93,679,767.83	0.00	0.00	0.00	93,679,767.83
Appropriated for legal reserve		0.00	0.00	0.00	7,140,696.48	(7,140,696.48)	0.00
Dividend paid		0.00	0.00	0.00	0.00	(44,352,573.76)	(44,352,573.76)
Total comprehensive income for the year		0.00	0.00	0.00	0.00	142,263,694.55	142,263,694.55
Balance as at December 31, 2018		1,108,857,244.00	279,957,364.10	42,752,220.00	37,214,511.31	288,812,389.35	1,757,593,728.76

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 ENDED DECEMBER 31, 2018

Unit : Baht

	Note	Separate Financial Statements					
		Issued and paid-up share capital	Premium on share capital	Reserve for Equity-Settled Share-Based Payment	Retained earnings (Deficit)		Total shareholders' equity
					Appropriated	Unappropriated	
Balance as at January 1, 2017		798,358,500.00	120,515,523.48	42,752,220.00	23,690,960.87	123,063,936.38	1,108,381,140.73
Ordinary shares		125,261,091.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125,261,091.00
Premium on common share		0.00	65,762,072.79	0.00	0.00	0.00	65,762,072.79
Appropriated for legal reserve		0.00	0.00	0.00	6,382,853.96	(6,382,853.96)	0.00
Dividend paid		0.00	0.00	0.00	0.00	(39,915,920.00)	(39,915,920.00)
Total comprehensive income for the year		0.00	0.00	0.00	0.00	127,657,079.10	127,657,079.10
Re-measuring for post-employment benefit obligations		0.00	0.00	0.00	0.00	(3,486,376.80)	(3,486,376.80)
Balance as at December 31, 2017		923,619,591.00	186,277,596.27	42,752,220.00	30,073,814.83	200,935,864.72	1,383,659,086.82
Balance as at January 1, 2018		923,619,591.00	186,277,596.27	42,752,220.00	30,073,814.83	200,935,864.72	1,383,659,086.82
Ordinary shares	23	185,237,653.00	0.00	0.00	0.00	0.00	185,237,653.00
Premium on common share	23	0.00	93,679,767.83	0.00	0.00	0.00	93,679,767.83
Appropriated for legal reserve		0.00	0.00	0.00	7,140,696.48	(7,140,696.48)	0.00
Dividend paid		0.00	0.00	0.00	0.00	(44,352,573.76)	(44,352,573.76)
Total comprehensive income for the year		0.00	0.00	0.00	0.00	142,813,929.66	142,813,929.66
Balance as at December 31, 2018		1,108,857,244.00	279,957,364.10	42,752,220.00	37,214,511.31	292,256,524.14	1,761,037,863.55

Notes to financial statements are parts of these financial statements.



STATEMENTS OF CASH FLOWS

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018

Unit : Baht

	Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements	
	2018	2017	2018	2017
Cash flows from operating activities				
Profit before income tax	175,835,086.02	160,221,420.41	176,385,321.13	159,157,137.91
Adjustments to net profit to cash receipt (disbursement)				
Depreciation and amortized expenses	9,475,665.32	8,187,829.19	9,475,665.32	8,187,829.19
Amortized expenses	42,841,200.30	28,624,923.99	42,841,200.30	28,624,923.99
Bad Debt	39,155,631.05	18,788,132.30	39,155,631.05	18,788,132.30
Doubtful accounts	45,289,185.37	11,060,091.74	45,289,185.37	11,060,091.74
Unrealized gain - current investment	(185,878.40)	(392,724.25)	(185,878.40)	(392,724.25)
(Gain) Loss on sales of current investment	(7,049.00)	0.00	(7,049.00)	0.00
Share of loss on investment in joint venture by equity method	550,235.11	3,218,603.72	0.00	0.00
(Gain) Loss on sales of property, plant and equipment	(165,367.51)	865,426.31	(165,367.51)	865,426.31
(Gain) Loss on impairment of properties foreclosed	11,094,656.94	1,687,751.86	11,094,656.94	1,687,751.86
Amortized portion of deferred transaction costs	791,689.77	0.00	791,689.77	0.00
(Gain) Loss on sales of investment in joint venture	0.00	(6,541,052.99)	0.00	(2,258,166.77)
Employee benefit provisions	2,172,875.04	1,629,295.00	2,172,875.04	1,629,295.00
Finance costs	151,645,335.15	95,778,420.16	151,645,335.15	95,778,420.16
Profit (Loss) from operation before changes in current investment	478,493,265.16	323,128,117.44	478,493,265.16	323,128,117.44
(Increase) Decrease in hire purchase receivables	(2,124,851,743.90)	(1,527,877,556.53)	(2,124,851,743.90)	(1,527,877,556.53)
(Increase) Decrease in loans and sale with right of redemption receivables	3,172,094.00	4,756,810.00	3,172,094.00	4,756,810.00
(Increase) Decrease in other current receivables	(19,433,231.77)	(3,320,960.00)	(19,433,231.77)	(3,320,960.00)
(Increase) Decrease in properties foreclosed	(31,849,462.66)	(5,221,806.67)	(31,849,462.66)	(5,221,806.67)
(Increase) Decrease in other non-current receivables	(55,951,189.26)	(28,342,487.21)	(55,951,189.26)	(28,342,487.21)
Other non-current assets	(1,200,286.00)	(201,000.00)	(1,200,286.00)	(201,000.00)
Increase (Decrease) in trade and other current payables	34,302,371.90	9,483,707.40	34,302,371.90	9,483,707.40
Cash generated (paid) from operation	(1,717,318,182.53)	(1,227,595,175.57)	(1,717,318,182.53)	(1,227,595,175.57)
Interest paid	(143,950,251.20)	(94,148,736.00)	(143,950,251.20)	(94,148,736.00)
Corporate income tax paid	(32,518,970.08)	(24,757,401.37)	(32,518,970.08)	(24,757,401.37)
Net cash provided by (used in) operating activities	(1,893,787,403.81)	(1,346,501,312.94)	(1,893,787,403.81)	(1,346,501,312.94)

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 ENDED DECEMBER 31, 2018

Unit : Baht

	Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements	
	2018	2017	2018	2017
Cash flows from investing activities				
Proceeds from sales of current investment	14,098.00	0.00	14,098.00	0.00
Payments for loans to joint venture	(200,000,000.00)	0.00	(200,000,000.00)	0.00
Proceeds from sales of investment in joint venture	0.00	27,258,166.77	0.00	27,258,166.77
Payments for acquire of investment in joint venture	(34,200,000.00)	(5,050,000.00)	(34,200,000.00)	(5,050,000.00)
Payments for acquire of intangible assets	0.00	(1,068,000.00)	0.00	(1,068,000.00)
Proceeds from sales of property, plant and equipment	1,284,237.39	1,535,197.05	1,284,237.39	1,535,197.05
Payment for acquire of property, plant and equipment	(16,317,245.38)	(13,716,990.55)	(16,317,245.38)	(13,716,990.55)
Net cash provided by (used in) investing activities	(249,218,909.99)	8,958,373.27	(249,218,909.99)	8,958,373.27
Cash flows from financing activities - increase (decrease)				
Increase (Decrease) in bank overdrafts	28,186,986.10	(29,577,353.32)	28,186,986.10	(29,577,353.32)
Proceeds from short-term loans from financial institutions	838,561,000.00	536,187,000.00	838,561,000.00	536,187,000.00
Payment for short-term loans from financial institutions	(753,561,000.00)	(517,718,000.00)	(753,561,000.00)	(517,718,000.00)
Proceeds from short-term loans from related persons	238,000,000.00	295,000,000.00	238,000,000.00	295,000,000.00
Payment for short-term loans rom related persons	(218,000,000.00)	(252,000,000.00)	(218,000,000.00)	(252,000,000.00)
Proceeds from short-term loans from unrelated persons	(45,000,000.00)	80,000,000.00	(45,000,000.00)	80,000,000.00
Payment for short-term loans from unrelated persons	0.00	(65,000,000.00)	0.00	(65,000,000.00)
Proceeds from long-term loans from financial institutions	2,260,000,000.00	1,810,000,000.00	2,260,000,000.00	1,810,000,000.00
Payment for long-term loans from financial institutions	(1,057,994,794.49)	(628,085,442.69)	(1,057,994,794.49)	(628,085,442.69)
Proceeds from debentures issuance	600,000,000.00	0.00	600,000,000.00	0.00
Payment of transaction costs related to debenture issuance	(3,600,000.00)	0.00	(3,600,000.00)	0.00
Dividend paid	(44,352,573.76)	(39,915,920.00)	(44,352,573.76)	(39,915,920.00)
Proceeds from share capital payment	278,917,420.83	191,023,163.79	278,917,420.83	191,023,163.79
Net cash provided by (used in) financial activities	2,121,157,038.68	1,379,913,447.78	2,121,157,038.68	1,379,913,447.78
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	(21,849,275.12)	42,370,508.11	(21,849,275.12)	42,370,508.11
Cash and cash equivalents, as at January 1	48,562,686.80	6,192,178.69	48,562,686.80	6,192,178.69
Cash and cash equivalents, as at December 31	26,713,411.68	48,562,686.80	26,713,411.68	48,562,686.80

Notes to financial statements are parts of these financial statements.



13.4 NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018

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 as a listed company in the Stock Exchange of Thailand 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 8 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 624/4, Kanchanaphisek Road, Bang Phai, Bang Khae, Bangkok.
5. Branch is located at 131/36, Moo.9, Nong Prue, Bang Lamung, Chonburi.
6. Branch is located at 25/177, Ratchada – Ramindra Road, Nuanchan, Bueng Kum, Bangkok.
7. Branch is located at 987-989, La Salle Road, Bang Na, Bang Na, Bangkok.
8. Branch is located at 18/42, Moo.4, Surasak, Sriracha, Chonburi.

1.4 The Company engaged in business of credit services to personal and juristic person in the form of hire purchase, loans and sale with right of redemption agreement.

1.5 Investment in joint venture

1.5.1 On November 16, 2016, the Company entered into joint venture agreement with Eastern Premium Service Company Limited in order to engage in business of motor vehicles maintenance, which held at 51% and on September 6, 2018, the increase its capital from the percentage of shareholding form 51% to 54.55%. Under the joint venture agreement, the Company agreed with another party to determine that both party commonly power to control such company

1.5.2 On March 23, 2018, the Company entered into joint venture agreement with ECL Asset Company Limited in order to engage in business of providing credit, mortgage, sales with right of redemption of assets in the form of real estate, which held at 60%. Under the joint venture agreement, the Company agreed with another party to determine that both party commonly power to control such company

2. PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS BASIS

2.1 Financial statements preparation

The financial statements have been prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards (TFRS) according to the Accounting Professions Act B.E. 2547 and presented in accordance with the notification of the Department of Business Development, the Ministry of Commerce dated October 11, 2016, regarding the condensed form which should be included in the financial statements B.E. 2559. and applicable rules and regulations of the Thai Securities and Exchange Commission.

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

2.2 Financial reporting standards that became effective in the current year

During the year, the Company and its subsidiary have adopted a number of revised financial reporting standards and interpretations (revised 2017) which are effective for the financial statements for the year beginning on or after 1 January 2018. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes and clarifications directed towards disclosures in the notes to financial statements. The adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Company and its subsidiary' financial statements.

2. PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS BASIS (CONT'D)

2.3 Revised Financial reporting standards that will become effective in the future

1) Thai Financial Reporting Standards which will become effective for the financial statements for the accounting period beginning on or after January 1, 2019.

TFRS 15 Revenue from Contracts with Customers, establishes the principles that the information about the nature, amount, timing and uncertainty of revenue and cash flows from a contract with a customer, is to be reported to the users of financial statements.

The entity recognizes revenue to depict the transfer of promised goods or services to the customer in an amount that reflects the consideration to which the entity expects to be entitled in exchange for those goods or services. The entity applies a five-step model to account for revenue and exercise judgement, taking into consideration when applying each step of the model.

TFRS 15 Revenue from Contracts with Customers supersedes the Thai Accounting Standards, Thai Standing Interpretations Committee and Thai Financial Reporting Interpretations Committee as detailed below:

Thai Accounting Standards	
TAS 11 (Revised 2017)	Construction contracts
TAS 18 (Revised 2017)	Revenue
Thai Financial Reporting Standards Interpretations	
TFRIC 13 (Revised 2017)	Customer Loyalty Programmes
TFRIC 15 (Revised 2017)	Agreements for the Construction of Real Estate
TFRIC 18 (Revised 2017)	Transfers of Assets from Customers
Thai Standing Interpretations Committee	
TSIC 31 (Revised 2017)	Revenue - Barter Transactions Involving Advertising Services

At present, the Management of the Company and subsidiaries has assessed that there is no impact of the above Thai Financial Reporting Standards on the financial statements which will become effective in the future.

2) Thai Financial Reporting Standards which will become effective for the financial statements for the accounting period beginning on or after January 1, 2020.

The Federation of Accounting Professions prepared new Thai Financial Reporting Standards based on International Financial Reporting Standards for the period ended December 31, 2017 (Bound Volume 2018 Consolidated without early application) as follows:

Thai Financial Reporting Standards	
TFRS 7	Financial Instruments: Disclosures
TFRS 9	Financial Instruments
Thai Accounting Standards	
TAS 32	Financial Instruments: Presentation
Thai Financial Reporting Standards Interpretations	
TFRIC 16	Hedges of a Net Investments in a Foreign Operation
TFRIC 19	Extinguishing Financial Liabilities with Equity Instruments

The above set of Thai Financial Reporting Standards (TFRSs) sets out the requirements for the classification and measurement of financial instrument at the fair value or amortized cost by considering from the type of instruments, contractual cash flow characteristics and the entity's business model, including the impairment methodology by using the expected credit loss, and the general hedge accounting, as well as the presentation and disclosures of financial instrument. When this set of TFRSs are effective, as a result, some currently effective accounting standards, interpretations and guidance will be cancelled.

At present, the Management of the Company is being assessed the impacts of those financial reporting standards which will be effective in the future on the 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.



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONT'D)

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 90.00% of overdue receivables exceeding 4 months could repay such debts. Nevertheless, as at December 31, 2018 and 2017, the Company has overdue payment receivable exceeding 4 installments and the Company still recognize income in the amount of Baht 204,517,603.69 and Baht 107,589,605.95 respectively. If the Company recognized income on the requirement basis, revenues and receivables of the Company will be reduced by Baht 1,455,726.74 and Baht 718,054.51 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 consist of cash in hand and at banks, and all highly liquid investments with an original maturity of three months or less and not subject to withdrawal restrictions.

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:

	Percentage
Less Deferred hire purchase interest and collaterals	
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

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONT'D)

The above policy are determined 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. But the Company has taken the collateral to deduct such allowance for hire purchase receivables (prosecuted receivables) and receivables under loans agreement and sale with right of redemption agreement since the Company provided the allowance for doubtful accounts from the actual bad debt statistics in the past 5 years that the Company has the average yearly actual bad debt approximately 70 - 100% of provided doubtful accounts.

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. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONT'D)

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 determing 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 recognixed in the period in which they are incurred in other comprehensive income.

Assumptions:

Discount rate	2.56%
Salary increase rate	5%
Employee turnover	0-17%
Mortality	Thailand TMO 2017 male and female tables

On December 13, 2018, the National Legislative Assembly passed the resolution to approve the draft of new Labour Protection Act which determined the additional rate of severance pay in the case of termination of employment for a terminated employee who has worked for 20 consecutive years or more and shall be entitled to receive payment not less than the last rate of wages for 400 days. However, new Labour Protection Act is being announced in the Government Gazette. The Company, therefore, shall record the effects of new Labour Protection Act when it becomes effective.

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.

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONT'D)

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 Thai 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 date 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 entirely 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 year during which the change has occurred.



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONT'D)

3.14 Related person and 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.

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.

3.17 Significant accounting judgements and estimates

The preparation of financial statements in conformity with financial reporting standards at times requires management to make subjective judgements and estimates regarding matters that are inherently uncertain. These judgements and estimates affect reported amounts and disclosures, and actual results could differ from these estimates. Significant judgements and estimates are as follows:

Allowance for doubtful accounts

In determining an allowance for doubtful accounts for each type of receivables, the management needs to make judgement and estimates based upon, among other things, past collection history, aging profile of outstanding debts and the prevailing economic condition.

Deferred tax assets

Deferred tax assets are recognised for deductible temporary differences to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilised. Significant management judgement is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognised, based upon the likely timing and level of estimate future taxable profit.

Post-employment benefits under defined benefit plans

The obligation under the defined benefit plan is determined based on actuarial techniques. Such determination is made based on various assumptions, including discount rate, future salary increase rate, mortality rate and staff turnover rate.

4. CASH AND CASH EQUIVALENTS

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Cash on hand	90,577.00	925,428.00
Current accounts	25,134,727.75	29,611,254.28
Savings deposit	1,488,106.93	18,026,004.52
Total	26,713,411.68	48,562,686.80

5. CURRENT INVESTMENT

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Investment in debt securities fund	0.00	1,855.00
Add Increment from for revaluation of investment	0.00	5,194.00
Total	0.00	7,049.00

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	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Hire purchase receivables	2,237,574,385.11	1,523,660,188.27	5,040,014,196.47	3,205,405,972.97
Less Unrealized interest income	(549,155,331.27)	(359,154,218.28)	(724,793,240.66)	(448,282,476.91)
Net	1,688,419,053.84	1,164,505,969.99	4,315,220,955.81	2,757,123,496.06
Less Allowance for doubtful accounts	(18,471,440.74)	(10,011,087.82)	(26,543,176.87)	(13,737,397.15)
Hire purchase receivables - net	1,669,947,613.10	1,154,494,882.17	4,288,677,778.94	2,743,386,098.91



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

6. HIRE PURCHASE RECEIVABLES (CONT'D)

Receivable was separated by ageing overdue receivables and allowance for doubtful accounts

(Unit : Baht)

	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, 2018					
Undue 1 installment	19,993	5,212,405,994.06	1,042,481,198.81	1%	10,424,811.99
Overdue 2-3 installments	2,175	583,262,771.19	116,652,554.24	2%	2,333,051.08
Overdue 4-6 installments	472	145,167,338.82	29,033,467.77	20%	5,806,693.56
Overdue 7-12 installments	222	58,828,361.92	41,179,853.33	50-100%	22,474,517.32
Overdue exceed 12 installments	8	3,975,543.66	3,975,543.66	100%	3,975,543.66
Total	22,870	6,003,640,009.65	1,233,322,617.81		45,014,617.61

(Unit : Baht)

	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, 2017					
Undue 1 installment	12,628	3,422,359,858.95	684,471,971.79	1%	6,844,719.72
Overdue 2-3 installments	1,506	390,112,707.64	78,022,541.53	2%	1,560,450.83
Overdue 4-6 installments	280	86,401,238.11	17,280,247.62	20%	3,456,049.52
Overdue 7-12 installments	73	20,727,594.16	14,509,315.91	50-100%	9,859,197.71
Overdue exceed 12 installments	15	2,028,067.19	2,028,067.19	100%	2,028,067.19
Total	14,502	3,921,629,466.05	796,312,144.04		23,748,484.97

As at December 31, 2018, parts of hire purchase receivables (before less by unrealized interest) amount of Baht 5,342,054,983.30 were used as collateral against long-term loans from a bank as stated in note 20. (As at December 31, 2017, parts of hire purchase receivables amount of Baht 3,861,035,040.31 were used as collateral against bank overdrafts and long-term loans from a bank as stated in note 20).

7. LOANS AND SALE WITH RIGHT OF REDEMPTION AGREEMENT RECEIVABLES

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Loans and sale with right of redemption agreement receivables	24,670,690.00	29,465,890.00
Total	24,670,690.00	29,465,890.00
Less Allowance for doubtful accounts	(49,341.38)	(1,858,325.78)
Loans and sale with right of redemption agreement receivables - net	24,621,348.62	27,607,564.22

Receivable was separated by ageing overdue receivables and allowance for doubtful accounts

(Unit : Baht)

	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, 2018					
Undue 2 installment	50	24,670,690.00	4,934,138.00	1%	49,341.38
Overdue 3 installments	0	0.00	0.00	2%	0.00
Overdue 4-6 installments	0	0.00	0.00	20%	0.00
Overdue 7-12 installments	0	0.00	0.00	70%	0.00
Overdue exceed 12 installments	0	0.00	0.00	100%	0.00
Total	50	24,670,690.00	4,934,138.00		49,341.38

(Unit : Baht)

	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, 2017					
Undue 2 installment	63	27,662,890.00	5,532,578.00	1%	55,325.78
Overdue 3 installments	0	0.00	0.00	2%	0.00
Overdue 4-6 installments	0	0.00	0.00	20%	0.00
Overdue 7-12 installments	0	0.00	0.00	70%	0.00
Overdue exceed 12 installments	5	1,803,000.00	1,803,000.00	100%	1,803,000.00
Total	68	29,465,890.00	7,335,578.00		1,858,325.78

As at December 31, 2018, the Company has loans receivable to 9 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, 2017, 12 individuals).



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

8. OTHER CURRENT RECEIVABLES

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Accrued value added tax	5,310,697.09	3,635,116.33
Accrued insurance premium discount income	8,381,052.25	2,108,861.78
Loans receivable to employee	1,813,337.00	1,918,821.00
Amortized fee expenses	8,240,252.44	2,510,872.05
Others	8,566,215.51	2,704,651.36
Total	32,311,554.29	12,878,322.52

9. LOANS FOR JOINT VENTURE

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Short - term loans	136,000,000.00	0.00
Long - term loans	64,000,000.00	0.00
Total	200,000,000.00	0.00

As at December 31, 2018, the Company has loans to ECL ASSET Co., Ltd (joint venture) to engage in business of providing credit, mortgage, sales with right of redemption of assets in the form of real estate by issued promissory note 1-24 months and interest at 6.00% - 6.25% per annum

10. PROPERTIES FORECLOSED

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Properties foreclosed	49,087,085.40	17,237,622.74
Less Provision for impairment - properties foreclosed	(17,816,880.46)	(6,722,223.52)
Properties foreclosed - net	31,270,204.94	10,515,399.22

11. INVESTMENT IN JOINT VENTURE

Investment in joint venture - under equity method

No.	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)	
				Dec 31,2018	Dec 31,2017	Dec 31,2018	Dec 31,2017	Dec 31,2018	Dec 31,2017	Dec 31,2018	Dec 31,2017
1	Eastern Premium Service Co., Ltd.	Motor vehicles maintenance body repairing and printing	Joint venture	37,400.00	20,000.00	54.55	51.00	12,490,052.11	7,306,100.32	20,400,000.00	10,200,000.00
2	ECL Asset Co., Ltd.	providing credit, mortgage, sales with right of redemption of assets in the form of real estate	Joint venture	40,000.00	0.00	60.00	0.00	28,465,813.10	0.00	24,000,000.00	0.00
						Total		40,955,865.21	7,306,100.32	44,400,000.00	10,200,000.00

11.1 Eastern Premium Service Co., Ltd., is a joint venture by Eastern Commercial Leasing Public Company Limited (ECL) and Premium Group Co., Ltd. (PG) and Rising Sun Trader Limited (Japan) entered into co-investment agreement to engage in business of motor vehicles maintenance on November 16, 2016, with the capital at 51: 36: 13% and have the representative of joint operation company to be authorized directors of such joint venture.

11.2 On September 6, 2018, Eastern Premium Service Co., Ltd. has registered the increase that Eastern Commercial Leasing Public Company Limited and Premium Group Co., Ltd. agreed to invest in that increase share capital. As a result, the percentage of investment is changed to 54.55: 38.50: 6.95.

11.3 ECL Asset Co., Ltd., is a joint venture by Eastern Commercial Leasing Public Company Limited (ECL) and Global Best Real Estate Loan Co., Ltd. Has jointly agreed for investment in order to engage in mortgaging credit, sale with right of redemption, asset as properties businesses on March 23, 2018 at the ratio of 60 : 40 which has representative from the joint companied to be director of such joint venture.

As at December 31, 2018, the Company recorded investment in joint venture at cost in separate financial statements and recognized share of profit in joint venture for the year ended December 31, 2018, amount of Baht 0.55 million, or equal to 0.39% of profit (loss) for the year in financial statements in which the equity method is applied.



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

12. OTHER NON-CURRENT RECEIVABLES

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Receivables under lawsuit	79,716,896.94	59,893,598.45
Less Allowance for doubtful accounts	(79,716,896.94)	(55,369,231.07)
Net	0.00	4,524,367.38
Receivables under debt compromise agreement	9,444,236.39	9,939,664.23
Less Allowance for doubtful accounts	(9,444,236.39)	(7,527,222.53)
Net	0.00	2,412,441.70
Receivables - net	0.00	6,936,809.08
Others	440,770.67	1,349,977.11
Less Allowance for doubtful accounts	(409,194.00)	(1,027,715.00)
Total	31,576.67	7,259,071.19

Receivables under lawsuit and allowance for doubtful accounts.

(Unit : Baht)

	Number of receivable		Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Receivable after unrealized interest income	96	74	79,716,896.94	59,893,598.45
Receivable for provide allowance for doubtful accounts			79,716,896.94	59,893,598.45
% of allowance for doubtful accounts			100%	70 -100%
Allowance for doubtful accounts			(79,716,896.94)	(55,369,231.07)

12. OTHER NON-CURRENT RECEIVABLES (CONT'D)

Overdue receivable under debt compromise agreement and allowance for doubtful accounts as at December 31, 2018.

(Unit : Baht)

	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	19	5,897,927.10	5,897,927.10	100%	5,897,927.10
Overdue 4-11 installments	6	3,410,825.61	3,410,825.61	100%	3,410,825.61
Overdue 12 installments onwards	1	135,483.68	135,483.68	100%	135,483.68
Total	26	9,444,236.39	9,444,236.39		9,444,236.39

Overdue receivable under debt compromise agreement and allowance for doubtful accounts as at December 31, 2017.

(Unit : Baht)

	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	21	9,407,564.79	9,407,564.79	75%	7,055,673.60
Overdue 4-11 installments	2	242,202.05	242,202.05	75%	181,651.54
Overdue 12 installments onwards	1	289,897.39	289,897.39	100%	289,897.39
Total	24	9,939,664.23	9,939,664.23		7,527,222.53

13. PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT

	December 31, 2018								(Unit : Baht)
	Land	Building	Building improvement	Temporary building	Office equipment	Office furniture	Vehicles	Assets under construction	Total
Cost									
As at December 31, 2017	7,324,162.50	8,977,783.71	1,669,982.03	3,274,407.60	10,670,727.25	8,513,388.17	33,538,959.54	281,880.00	74,251,290.80
Acquistion	0.00	0.00	302,970.00	1,888,904.90	3,970,936.58	2,187,178.37	7,464,526.43	502,729.10	16,317,245.38
Transfer in (out)	0.00	0.00	0.00	784,609.10	0.00	0.00	0.00	(784,609.10)	0.00
Written off	0.00	0.00	0.00	0.00	(161,351.36)	(68,442.55)	(2,948,126.30)	0.00	(3,177,920.21)
As at December 31, 2018	7,324,162.50	8,977,783.71	1,972,952.03	5,947,921.60	14,480,312.47	10,632,123.99	38,055,359.67	0.00	87,390,615.97
Accumulated depreciation									
As at December 31, 2017	0.00	6,944,335.44	132,531.29	1,512,425.92	6,451,896.08	5,039,149.10	16,168,062.29	0.00	36,248,400.12
Depreciation	0.00	448,610.04	91,090.06	1,619,112.67	2,575,686.94	1,302,474.64	3,331,950.13	0.00	9,368,924.48
Transfer in (out)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Written off	0.00	0.00	0.00	0.00	(156,436.57)	(66,720.13)	(1,835,893.63)	0.00	(2,059,050.33)
As at December 31, 2018	0.00	7,392,945.48	223,621.35	3,131,538.59	8,871,146.45	6,274,903.61	17,664,118.79	0.00	43,558,274.27
Net book value									
As at December 31, 2017	7,324,162.50	2,033,448.27	1,537,450.74	1,761,981.68	4,218,831.17	3,474,239.07	17,370,897.25	281,880.00	38,002,890.68
As at December 31, 2018	7,324,162.50	1,584,838.23	1,749,330.68	2,816,383.01	5,609,166.02	4,357,220.38	20,391,240.88	0.00	43,832,341.70

13. PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT (CONT'D)

	December 31, 2017								(Unit : Baht)
	Land	Building	Building improvement	Temporary building	Office equipment	Office furniture	Vehicles	Assets under construction	Total
Cost									
As at December 31, 2016	7,324,162.50	8,977,783.71	398,686.00	1,855,607.60	14,779,391.26	1,514,085.07	31,537,464.40	136,000.00	66,523,180.54
Acquistion	0.00	0.00	957,796.03	735,222.50	3,311,589.58	687,734.80	6,881,690.14	1,142,957.50	13,716,990.55
Written off	0.00	0.00	313,500.00	683,577.50	(6,943,708.09)	6,573,708.09	0.00	(997,077.50)	(370,000.00)
Transfer in (out)	0.00	0.00	0.00	0.00	(476,545.50)	(262,139.79)	(4,880,195.00)	0.00	(5,618,880.29)
As at December 31, 2017	7,324,162.50	8,977,783.71	1,669,982.03	3,274,407.60	10,670,727.25	8,513,388.17	33,538,959.54	281,880.00	74,251,290.80
Accumulated depreciation									
As at December 31, 2016	0.00	6,495,563.94	80,481.58	715,302.59	8,806,727.77	1,229,316.14	14,375,172.06	0.00	31,702,564.08
Depreciation	0.00	448,771.50	52,049.71	797,123.33	1,671,301.60	891,623.94	4,273,222.89	0.00	8,134,092.97
Written off	0.00	0.00	0.00	0.00	(3,550,307.81)	3,180,308.81	0.00	0.00	(369,999.00)
Transfer in (out)	0.00	0.00	0.00	0.00	(475,825.48)	(262,099.79)	(2,480,332.66)	0.00	(3,218,257.93)
As at December 31, 2017	0.00	6,944,335.44	132,531.29	1,512,425.92	6,451,896.08	5,039,149.10	16,168,062.29	0.00	36,248,400.12
Net book value									
As at December 31, 2016	7,324,162.50	2,482,219.77	318,204.42	1,140,305.01	5,972,663.49	284,768.93	17,162,292.34	136,000.00	34,820,616.46
As at December 31, 2017	7,324,162.50	2,033,448.27	1,537,450.74	1,761,981.68	4,218,831.17	3,474,239.07	17,370,897.25	281,880.00	38,002,890.68



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

13. PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT (CONT'D)

Depreciation for the year ended December 31, 2018 and 2017, amointed to Baht 9,368,924.48 and Baht 8,134,092.97 respectively.

As at December 31, 2018, the Company has fixed assets at cost of Baht 7,817,699.96 and net book value of Baht 815.00 which were fully depreciated but are still being operated (as at December 31, 2017, cost of Baht 7,582,010.85 and net book value of Baht 786.00).

Land and construction were mortgaged as guarantee for bank overdrafts and long-term loans from a bank as mentioned in notes 16 and 20.

14. INTANGIBLE ASSETS

(Unit : Baht)

	Computer software
Cost	
As at December 31, 2017	1,438,000.00
Acquisition	0.00
Transfer in (out)	0.00
Disposal or write off	0.00
As at December 31, 2018	1,438,000.00
Accumulated amortization	
As at December 31, 2017	423,736.22
Amortization for the year	106,740.84
Transfer in (out)	0.00
Disposal or write off	0.00
As at December 31, 2018	530,477.06
Net book value	
As at December 31, 2017	1,014,263.78
As at December 31, 2018	907,522.94
Amortization for the year	
As at December 31, 2018	106,740.84
As at December 31, 2017	53,736.22

14. INTANGIBLE ASSETS (CONT'D)

(Unit : Baht)

	Computer software
Cost	
As at December 31, 2016	0.00
Acquisition	1,068,000.00
Transfer in (out)	370,000.00
Disposal or write off	0.00
As at December 31, 2017	1,438,000.00
Accumulated amortization	
As at December 31, 2016	0.00
Amortization for the year	53,736.22
Transfer in (out)	370,000.00
Disposal or write off	0.00
As at December 31, 2017	423,736.22
Net book value	
As at December 31, 2016	0.00
As at December 31, 2017	1,014,263.78

15. PLEDGED DEPOSIT AT FINANCIAL INSTITUTION

As at December 31, 2018, 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 34 (as at December 31, 2017, fixed deposit amount of Baht 66,000.00).

16. BANK OVERDRAFTS AND SHORT-TERM LOANS FROM FINANCIAL INSTITUTION

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Bank overdrafts	28,266,815.24	79,829.14
Short-term loans - promissory notes	273,587,000.00	188,587,000.00
Total	301,853,815.24	188,666,829.14

16.1 As at December 31, 2018, the Company has overdrafts line with 5 banks totaling Baht 100 million mortgaging land with its construction in note 13 (as at December 31, 2017, the Company has overdrafts line with 4 banks totaling Baht 80 million mortgaging land with its construction in note 13).



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

16. BANK OVERDRAFTS AND SHORT-TERM LOANS FROM FINANCIAL INSTITUTION (CONT'D)

16.2 As at December 31, 2018 and 2017, the Company has loans from 3 banks by issuing promissory notes due on term of payment for credit line total amount of Baht 390 million as detailed below:

16.2.1 Loans from the 1st bank for credit line amount of Baht 40 million were withdrawn in full amount by charging interest at market rate per annum. These loans are guaranteed by transferring the right on part of hire purchase receivable in note 6.

16.2.2 Loans from the 2nd bank for credit line amount of Baht 200 million were withdrawn and the remaining debt obligation amount of Baht 83.59 million at the interest rate of MLR-1.125% per annum. These loans are guaranteed by transferring the right on part of hire purchase receivable in note 6.

16.3.3 Loans from the 3rd Foreign bank for credit line amount of Baht 150 million were withdrawn and the remaining debt obligation amount of Baht 150 million at the interest is charged at the rate of 2.75% per annum. These loans are guaranteed by related parties in foreign countries.

17. TRADE AND OTHER CURRENT PAYABLES

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Credit payable	4,457,990.44	3,231,871.53
Accrued interest expenses	9,115,522.20	2,169,717.85
Advance receipt	30,839,945.31	13,708,867.73
Revenue Department payable	14,726,473.30	10,699,811.82
Accrued expenses	3,596,774.32	2,277,431.61
Others	15,005,595.29	4,406,424.07
Total	77,742,300.86	36,494,124.61

18. TRANSACTION WITH RELATED PERSONS AND PARTIES

Parts of the Company's assets, liabilities, revenues and expenses arose from the transactions with related Parts of the Company's assets, liabilities, revenues and expenses arose from the transactions with related

Relationship of the Company and related persons is summarized as follows:

Related person name	Relationship	Particulars and pricing policy
Mr. Preecha Veeraphong	Major shareholder and president	Loans is repayable on maturity, interest is prepaid at the rate of 3.75% 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
Ms. Bangonsiri 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. Prapakorn Veeraphong	Major shareholder and managing director	At the rental fee as agreed, averaged by the independent appraiser

18. TRANSACTION WITH RELATED PERSONS AND PARTIES (CONT'D)

Related person name	Relationship	Particulars and pricing policy
Premium Financial Services Co., Ltd. (Japaneses)	Shareholder at 25.40% shareholding	Remuneration under joint-business agreement
PFS (Thailand) Co., Ltd.	Held by Premium Group Co., Ltd. at 48% shareholding	Rental income at the agreed price and closed to the same space
ECL Asset Co., Ltd.	Associate	Loans are charged the interest at the rate of cost plus margin less than 1.50% (total interest rate not lower than 5.75%)
NNC One Co., Ltd.	Has shareholder and common directors with ECL Asset Co., Ltd. (joint venture)	Sale land to ECL Asset Co., Ltd. (joint venture) in the price of Baht 35 million which is lower than the appraisal value of the independent appraiser (appraisal value amount of Baht 85.20 million)

18.1 In the second quarter of 2018, ECL Asset Co., Ltd. (joint venture) has acquired land from NNC One Co., Ltd. In the price of Baht 35 million which is lower than the appraisal value of the independent appraiser (appraisal value amount of Baht 85.20 million) and ECL Asset Co., Ltd. (joint venture) has provided loans by entering into hire purchase agreement for selling such plot of land to an individual in the price of Baht 50 million" The interest is payable on monthly basis at the rate 15% per annum and the principal is repayable when the maturity of two years. Such loans were repaid by the joint venture to the leader by cash amount of Baht 15 million, such land was repurchased by the remaining amount of Baht 35 million from NNC One Co., Ltd. Fir which such individual has made the sale with right of redemption.

18.2 Short-term loans from related person

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements			
	Balance			Balance
	December 31, 2017	Increase	Decrease	December 31, 2018
Mr. Preecha Veeraphong	105,000,000.00	338,000,000.00	(268,000,000.00)	175,000,000.00
Mrs.Sumalee Veeraphong	40,000,000.00	0.00	(40,000,000.00)	0.00
Ms.Bangonsiri Veeraphong	10,000,000.00	0.00	(10,000,000.00)	0.00
Total	155,000,000.00	338,000,000.00	(318,000,000.00)	175,000,000.00
Less Prepaid interest expenses	(1,484,658.61)	(5,981,529.40)	(6,132,787.11)	(1,333,400.90)
Total	153,515,341.39			173,666,599.10

As at December 31, 2018, the Company has loans from 1 related persons by issuing bills of exchange matured in February 2018 to May 2019 at the interest rate of 3.75% per annum.



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

18. TRANSACTION WITH RELATED PERSONS AND PARTIES (CONT'D)

18.3 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, 2018

Plot	Location	Area	Agreement period	Period	Rental/month (Average)
1	Bangkok	280 Square wah	3 years	September 1, 2017-August 31, 2020	48,505.26
2	Chonburi	244.05 Square meter	3 years	June 1, 2017-May 31, 2020	44,817.54

18.4 Revenues and expenses are as follows:

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
PFS (Thailand) Co., Ltd.		
Rental income	360,000.00	360,000.00
Premium Financial Services Co., Ltd.		
Remuneration under joint business agreement	7,200,000.00	7,200,000.00
Consulting services	700,000.00	0.00

19. SHORT-TERM LOANS FROM UNRELATED PERSONS

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements			
	December 31, 2018		December 31, 2017	
	Principal	Maturity	Principal	Maturity
Persons	0.00		45,000,000.00	April 30, 2018 to May 21, 2018
Less Prepaid interest expenses	0.00		(598,021.89)	
Net	0.00		44,401,978.11	

The Company has made repayment for short-term borrowings from personal in full.

20. LONG-TERM LOANS FROM FINANCIAL INSTITUTIONS

Loans from 7 banks consist of:

As at December 31, 2018

	(Unit : Million Baht)			(Unit : Baht)	
	Credit amount	Credit remaining	Interest rate	December 31, 2018	December 31, 2017
1st bank	500	60.79	4.40-5.08%, MLR-1.75%	439,212,000.00	419,881,000.00
2nd bank	3,170	690.00	THBFIX 1M+ (3.17%), THBFIX 6M+ (2.85 to 3.30%), Fixed Rate (IRS) (4.39 to 5.07%)	1,458,576,000.00	1,120,725,000.00
3rd bank	1,650	324.29	MLR-(1.50 to 2.625%)	949,093,310.00	447,088,771.00
4th bank	50	-	4%, (MLR-1.50%)	18,200,000.00	40,520,000.00
5th bank	100	-	MLR-2.00%	22,160,000.00	55,760,000.00
6th bank	150	-	BBL's MLR-1.70%	105,208,333.19	142,708,333.31
7th bank	500	-	MLR -1.50%	436,238,666.63	0.00
Total	6,120	1,075.08		3,428,688,309.82	2,226,683,104.31
Less Current portion of long-term debts				(1,212,746,784.00)	(790,081,465.00)
Net				2,215,941,525.82	1,436,601,639.31

The loans agreement have various limitation that the Company must comply with the maintain of financial ratio etc.

Moments in long-term loan for the year ended December 31, 2018, are as follows:

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements
Balance as at December 31, 2017	2,226,683,104.31
Additional proceeds during the year	2,260,000,000.00
Repayment during the year	(1,057,994,794.49)
Balance as at December 31, 2018	3,428,688,309.82

20.1 The first bank, the Company has loans from bank amount of Baht 500 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.

20.2 The second bank, the Company has loans from bank amount of Baht 3,170 million which were gradually withdrawn of each not exceeds 75% of hire purchase receivable. The principal and interest are monthly repayable within 3-4 years from the loans withdrawal date in fully amount. Credit line total amount of Baht 3,170 million dividend into credit line amount of Baht 1,500 million (remaining is Baht 690 million) and credit line amount of Baht 1,670 million from the loans withdrawal date in fully amount. The loans are guaranteed by transferring the right on payment of hire purchase receivable as stated in note 6 and mortgaging land with its construction as stated in note 6 and 13



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

20. LONG-TERM LOANS FROM FINANCIAL INSTITUTIONS (CONT'D)

20.3 The third bank, the Company has loans from bank amount of Baht 1,650 million 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 1,650 million dividend into credit line amount of Baht 750 million from the loans withdrawal date in fully amount and credit line amount of Baht 500 million (remaining is Baht 280 million) and credit line amount of Baht 400 million (remaining is Baht 44.29 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.

20.4 The fourth bank, the Company has loans from bank amount of Baht 50 million which were withdrawn in fully amount. The principal and interest are repayable on a monthly basis within 7 years from the loan withdrawal date, guaranteed by transferring the right on payment of some hire purchase receivable as stated in note 6.

20.5 The fifth bank, the Company has loans from bank amount of Baht 100 million which were withdrawn in fully amount, guaranteed by transferring the right on payment of same hire purchase receivable as stated in note 6.

20.6 The sixth bank, the Company has loans from bank amount of Baht 150 million which were withdrawn in fully amount. which were gradually withdrawn of each not exceeds 80% of hire purchase receivable. The principal and interest are monthly repayable within 4 years from the loans withdrawal date. The loans are guaranteed by transferring the right on payment of some hire purchase receivable as stated in note 6.

20.7 The seventh bank, the Company has loans from bank amount of Baht 500 million from the loans withdrawal date in fully amount. which were gradually withdrawn of each not exceeds 80% of hire purchase receivable. The principal and interest are monthly repayable within 4 years. The loans are guaranteed by transferring the right on payment of some hire purchase receivable as stated in note 6.

21. DEBENTURES

The Company issued debentures in the form of specific name, unsubordinated, unsecured and holders representative are summarised below:

(Unit : Baht)

				Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
Debentures	Interest rate	Terms	Due date	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Debentures # 1/2018	4.40% per annum	2 years	October 5, 2020	600,000,000.00	0.00
Total debentures, at face value				600,000,000.00	0.00
Less: Unamortized portion of deferred transaction costs				(2,808,310.23)	0.00
Debentures				597,191,689.77	0.00

Under rights and responsibilities of debenture issuer, the Company has to comply with certain covenants and restrictions including maintenance of a interest bearing debt to equity ratio of consolidated financial statements with no excess of 5:1 along with debentures' periods.

22. NON-CURRENT PROVISIONS FOR EMPLOYEE BENEFIT

The changes in present value of employee benefit obligations for the year ended December 31, 2018 and 2017, as follows:

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Non-current provisions for employee benefit as at January 1	16,814,118.00	10,826,852.00
Recognition in profit or loss :		
Current cost of service and interest	2,172,875.04	1,629,295.00
Recognition in other comprehensive income :		
Re-measuring for post-employment benefit obligations	0.00	4,357,971.00
Non-current provisions for employee benefit as at December 31	18,986,993.04	16,814,118.00

Long-term employee benefit expense for the year ended December 31, 2018 and 2017.

Actuarial assumptions to use for calculation:

	2018	2017
	Percentage	Percentage
Discount rate	2.56	2.56
Salary increase rate	5.00%	5.00%
Mortality rate	Thailand TMO2017 tables	Thailand TMO2017 tables

The result of sensitivity analysis for significant assumptions that affect the present value of the long-term employee benefit obligations as at December 31, 2018, are summarized below:

(Unit : Baht)

	Increase	Decrease
Discount rate (0.5% moment)	(962,244.00)	1,032,690.00
Salary increase rate (0.5% moment)	1,054,393.00	(991,638.00)
Turnover rate (10% moment)	(418,515.00)	464,920.00

As stated in notes 3.9.3 to financial statements, the Company shall record the effects of new Labour Protection Act when it is announced in the Government Gazette which may be effective in 2019. At present, the Company expects that the additional employee benefits to be paid amount of Baht 5,663,306.00 will be provided when it becomes effective.



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

23. SHARE CAPITAL

Reconciliation of issued and paid-up share capital

	Registered ordinary shares		Issued and paid-up ordinary shares		
	Number of share	Amount	Number of share	Paid-up share capital	Premium on share capital
	(Share)	(Baht)	(Share)	(Baht)	(Baht)
As at January 1, 2018	1,110,614,740	1,110,614,740.00	923,619,591	923,619,591.00	186,277,596.27
Share capital increased	-	-	-	-	-
Increase from exercised of warrants	-	-	185,237,653	185,237,653.00	93,679,767.83
As at December 31, 2018	1,110,614,740	1,110,614,740.00	1,108,857,244	1,108,857,244.00	279,957,364.10

23.1 Increase share capital

23.1.1 On September 12, 2017, the Company passed the resolution to increase its share capital from issued and paid - up shares amount of Baht 798,358,500.00 to new issued and paid - up shares amount of Baht 923,619,591.00 by exercise ration of warrants to purchase ordinary shares ECL-W2 for 125,261,091 shares of Baht 1 each in the price of Baht 1.525 each. The Company has received the payment for such share capital and registered the change issued and paid-up share capital with the Ministry of Commerce on September 12, 2017.

23.1.2 On September 29, 2017, At the Extraordinary General Meeting of the shareholders No.1/2017, the Company passed the resolution to increase its share capital from registered shares amount of Baht 1,095,745,395.00 to new registered shares amount of Baht 1,110,614,740.00, by issuing new ordinary shares for 14,869,345 shares of Baht 1 each to support the exercise ration of warrants to purchase ordinary shares ECL-W2. The Company has received the payment for such share capital and registered the change issued with the Ministry of Commerce on October 11, 2017.

23.1.3 On February 23, 2018, the Company passed the resolution to increase its share capital from issued and paid - up shares amount of Baht 923,619,591.00 to new issued and paid - up shares amount of Baht 1,108,824,244.00 by exercise ration of warrants to purchase ordinary shares ECL-W2 for 185,237,653 shares of Baht 1 each in the price of Baht 1.525 each. The Company has received the payment for such share capital and registered the change issued and paid-up share capital with the Ministry of Commerce on March 7, 2018.

24. WARRANTS

On May 9, 2016, the Company has adjusted the exercise price and exercise ration of warrants to purchase ordinary shares ECL-W2 from 1 unit of warrant for 1 ordinary share at the exercise price of Baht 1.60 per share to 1 unit of warrant for 1.050 ordinary share at the exercise price of Baht 1.525 per share in order to preserve the benefit not less than original granted to warrant holders caused by the Company has issued the increased share capital offering to Private Placement (PP)

Warrants ECL-W2 has been completed during the year.

25. LEGAL RESERVE

According to the Public Company Limited Act B.E. 2535, the Company is required to set aside a legal reserve at least 5% of annual net profit after deduction with deficit brought forwards (if any) until the reserve reach an amount of 10% of the authorized share capital. Such legal real reserve is not available for dividend distribution.

26. DIVIDEND

At the Annual General Meeting of shareholders for the year 2018 held on April 23, 2018, passed the resolution to pay dividend from net profit for the year ended December 31, 2017, at Baht 0.04 per share amounting to Baht 44.35 million. The dividend payment is made on May 7, 2018.

At the Annual General Meeting of shareholders for the year 2017 held on April 25, 2017, passed the resolution to pay dividend from net profit for the year ended December 31, 2016, at Baht 0.05 per share amounting to Baht 39.92 million. The dividend payment is made on May 9, 2017.

27. PROVIDENT FUND

The Company and employees have 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% - 15% of their salaries and the Company's contribution at the rate of 3% - 10%. 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, 2018 and 2017, the Company paid the contribution to the fund of Baht 5,309,264.00 and Baht 4,022,833.00 respectively.

28. DIRECTORS' REMUNERATION AND MANAGEMENT BENEFIT EXPENSES

28.1 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.

28.2 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.

29. 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.

30. DISCLOSURES OF FINANCIAL INSTRUMENTS

30.1 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.

30.2 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.



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

30. DISCLOSURES OF FINANCIAL INSTRUMENTS (CONT'D)

30.3 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.

30.4 Exchange rate risk

The Company have no foreign currency exchange rate risk since there are no receivables and payables transaction denominated in foreign currencies.

30.5 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.

31. 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 For the year ended	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Employees benefit expenses	121,702,893.01	81,805,556.45
Directors' remuneration	8,143,200.00	5,836,800.00
Management benefit expenses	32,697,782.00	27,143,552.00
Depreciation	9,475,665.32	8,187,829.19
Amortized commission expenses	42,841,200.30	28,624,923.99
Bad Debt	39,155,631.05	18,788,132.30
Doubtful accounts	45,103,306.97	10,667,367.49

32. INCOME TAX

32.1 Income tax expenses for the year ended December 31, 2018 and 2017, can be summarized as follows:

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	For the year ended	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Current tax :		
Income tax for the year	37,915,870.19	28,941,808.27
Deferred tax:		
Deferred tax on temporary differences and reserved temporary differences	(4,344,478.72)	2,558,250.54
Income tax expenses presented in statement of comprehensive income	33,571,391.47	31,500,058.81
Income tax realized in other comprehensive income		
Deferred tax recognized to actuarial loss	0.00	(871,594.20)

32.2 Reconciliation amount between income tax expenses and multiplication of accounting profits and tax rates used for the year ended December 31, 2018 and 2017, can be presented as follows:

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied		Separate financial statements	
	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017	Dec 31, 2018	Dec 31, 2017
Accounting profit before income tax	175,835,086.02	160,221,420.41	176,385,321.13	159,157,137.91
Income tax rates	20%	20%	20%	20%
Accounting profit before income tax multiply by tax rates	35,167,017.20	32,044,284.08	35,277,064.23	31,831,427.58
Taxable effect for:				
Prohibited taxable items	2,748,852.99	(3,102,475.81)	2,638,805.96	(2,889,619.31)
Effects to deferred tax from changes in tax rate	(4,344,478.72)	2,558,250.54	(4,344,478.72)	2,558,250.54
Income tax expenses presented in statement of income	33,571,391.47	31,500,058.81	33,571,391.47	31,500,058.81
Effective income tax rate (%)	19.09%	19.66%	19.03%	19.79%



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

32. INCOME TAX (CONT'D)

32.3 Deferred tax assets and liabilities components as at December 31, 2018 and 2017, consist of the following transaction.

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied and Separate financial statements	
	December 31, 2018	December 31, 2017
Deferred tax assets		
Reserve for allowance for doubtful accounts - hire purchase receivable	9,002,923.52	4,749,696.99
Reserve for allowance for doubtful accounts - loans and sale with right of redemption receivable	9,868.28	371,665.16
Reserve for allowance for doubtful accounts - case receivables	15,943,379.38	11,073,846.21
Reserve for allowance for doubtful accounts - debt compromise receivables	1,888,847.28	1,505,444.51
Reserve for allowance for doubtful accounts - other receivables	81,838.80	205,543.00
Provision for impairment of assets - foreclosed	3,563,376.09	1,344,444.70
Non-current provisions for employee benefit	3,797,398.61	3,362,823.60
Provision for revaluation of investment	0.00	1,038.80
Total	34,287,631.96	22,614,502.97
Deferred tax liabilities		
Deferred commission	20,245,262.97	12,916,612.70
Total	20,245,262.97	12,916,612.70
Net	14,042,368.99	9,697,890.27

33. EARINGS PER SHARE

Basic earnings per share is determined by dividing the net profit (loss) for the year attributable to the shareholders of the Company (excluding other comprehensive income) by the weighted average number of common shares issued and paid-up during the year.

Diluted earnings per share is calculated by dividing the profit for the year attributable to shareholders of the Company (excluding other comprehensive income) by sum of the weighted average number of ordinary shares issue during the period which is increased shares by the weighted average number of additional ordinary shares that would result from the conversation of all dilutive potential ordinary shares to ordinary shares at the beginning of the year or at the potential ordinary shares issuance date.

33. EARINGS PER SHARE (CONT'D)

Basic earnings per share and Diluted earnings per shares for the year ended December 31, 2018 and 2017, can be presented as follows:

(Unit : Baht)

	Financial statements in which the equity method is applied for the year ended					
	December 31, 2018			December 31, 2017		
	Profit (Loss)	Number of share	Earnings per share	Profit (Loss)	Number of share	Earnings per share
Basis earnings per share	142,263,694.55	1,081,959,722	0.1315	128,721,361.60	841,599,315	0.1529
Effects of dilutive potential ordinary shares	-	-	-	-	95,212,850	-
Diluted earnings per shares	142,263,694.55	1,081,959,722	0.1315	-	936,812,165	0.1374

(Unit : Baht)

	Separate financial statements for the year ended					
	December 31, 2018			December 31, 2017		
	Profit (Loss)	Number of share	Earnings per share	Profit (Loss)	Number of share	Earnings per share
Basis earnings per share	142,813,929.66	1,081,959,722	0.1320	127,657,079.10	841,599,315	0.1517
Effects of dilutive potential ordinary shares	-	-	-	-	95,212,850	-
Diluted earnings per shares	142,813,929.66	1,081,959,722	0.1320	-	936,812,165	0.1363

34. COMMITMENT AND CONTINGENT LIABILITIES

34.1 As at December 31, 2018, 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, 2017, of Baht 66,000.00).

34.2 As at December 31, 2018, the Company is liable on payment under rental agreement within 1 year in amount of Baht 6.50 million and over 1 year in amount of Baht 5.80 million.

34.3 As at December 31, 2018, the Company is liable on payment under joint-business operation contract within 1 year in amount of Baht 2.90 million.

35. SIGNIFICANT CONTRACT

Co-business investment contract

35.1 The Company and Premium Financial Services Co., Ltd. ("PFS") are investors entered into contract for co-business investment for the period of 2 years and renewed for the next 1 year each with the objective to develop the business of the Company by taking Know-How of PFS and appointed the representative of PFS to be director and employee for rendered the services for the Company. The remuneration is determined in the amount of Baht 600,000.00 per month (exclude tax/this amount is included salaries and other expenses of which the Company has paid to the representative of PFS from get into employee position of the Company)

35.2 As at June 8, 2018, Warranty business consultant contract for the period of 1 year and renewed for the next 1 year in the next times. The remuneration is determined in the amount of Baht 100,000.00 per month.



NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

36. 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, 2018, the Company has debt to equity ratio as summarized below:

	Financial statements in which the equity method is applied	Separate financial statements
Debt to equity ratio	2.64	2.63

37. EVENTS AFTER REPORTING PERIOD

37.1 On January 8, 2019, At the Extraordinary General Meeting of the shareholders No.1/2019, the Company passed as follows:

37.1.1 The resolution to decrease its share capital from registered shares amount of Baht 1,110,614,740.00 to new registered shares amount of Baht 1,108,857,244.00 by cutting unissued 1,757,496 shares of Baht 1 each. The Company has registered such decreased share capital with the Ministry of Commerce on January 17, 2019.

37.1.2 The resolution to issue warrants to purchase ordinary shares (ECL-W3) for 554,428,622 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 1.85 each. The exercise period of warrants is 2 years from the issuance date.

37.1.3 The resolution to increase its share capital from registered shares amount of Baht 1,108,857,244.00 to new registered shares amount of Baht 1,663,285,866.00, by issuing new ordinary shares for 554,428,622 shares of Baht 1 each to support the exercise ration of warrants to purchase ordinary shares ECL-W3. The Company has registered such increased share capital with the Ministry of Commerce on January 18,2019.

38. FINANCIAL STATEMENTS APPROVAL

These financial statements were approved and authorized for issue by the Company's Board of directors on February 27, 2019.



ECL AUTO CASH
オートローンならECLへ!!

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง 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 SAMSEN RD.,
BANGKAPI SUB-DISTRICT, HUAYKWANG DISTRICT, BANGKOK 10310
TELEPHONE : 0-2641-5252 FAX : 0-2641-5994-5