รายงานประจำปี 2562

ANNUAL REPORT 2019



OUR SERVICE MIND IS YOUR SATISFACTION

WWW.ECL.CO.TH

ECL AUTO CASH
オートローンならECLへ!!

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

EASTERN COMMERCIAL LEASING PLC.

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ 1

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ 2

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 6

1. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป 8

2. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ 10

3. ปัจจัยความเสี่ยง 16

4. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น 21

5. ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น 24

6. โครงสร้างการจัดการ 29

7. การกำกับดูแลกิจการ 44

8. ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (CSR) 77

9. การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง 95

10. รายการระหว่างกัน 98

11. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

11.1 ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน เปรียบเทียบ 3 ปี 104

11.2 ตารางสรุปงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เปรียบเทียบ 3 ปี 106

11.3 ตารางงบกระแสเงินสด เปรียบเทียบ 3 ปี 107

11.4 ตารางอัตราส่วนทางการเงิน เปรียบเทียบ 3 ปี 109

12. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ 110

เอกสารแนบ

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท 119

2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทที่เกี่ยวข้อง 133

3. รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ตรวจสอบภายใน 135

4. รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน 136

13. รายงานทางการเงิน

13.1 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน 137

13.2 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 138

13.3 งบการเงิน ปี 2562 เปรียบเทียบ ปี 2561 143

13.4 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม 151

สารจากประธานกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 บริษัทมีรายได้ 914.85 ล้านบาท มีกำไรสุทธิ 130.09 ล้านบาท ซึ่งอัตราการเติบโตน้อยลงเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจาก สถานการณ์เศรษฐกิจที่ชะลอตัว แนวโน้มการเกิด NPL เพิ่มสูงขึ้น ทำให้บริษัทระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น นอกจากนี้ การประกาศใช้มาตรฐานบัญชี IFRS9 ที่จะเริ่มใช้ในปี 2563 ทำให้ต้องมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น และมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการปรับปรุงระบบให้รองรับกับการใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ รวมทั้งระบบงานภายในด้านอื่นๆ บริษัทมีการปรับกลยุทธ์ทางการตลาดให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกองค์กร รวมถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อสร้างความมั่นคงแข็งแกร่งให้กับธุรกิจในระยะยาว

ในนามของประธานกรรมการ ขอขอบคุณคณะกรรมการ คณะผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานทุกท่าน ที่ทุ่มเทและปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถเสมอมา และขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ สถาบันทางการเงิน รวมทั้ง ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่ได้ให้การสนับสนุนและเชื่อมั่นในวิสัยทัศน์ของบริษัท จนทำให้บริษัทได้สร้างผลประกอบการที่ดีตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ทั้งนี้ บริษัทจะปรับตัวให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจและนำเทคโนโลยีมาใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับการสนับสนุนจากทุกท่านต่อไป

. .....

(นายปรีชา วีระพงษ์)

ประธานกรรมการ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีประสบการณ์ด้านบัญชีการเงิน ด้านเศรษฐศาสตร์สถิติ และด้านการบริหาร ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้ความสำคัญกับการกำหนดโครงสร้างและกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ คณะกรรมการจึงมีการสอบทานให้บริษัทมีการปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ การมีระบบการควบคุมภายใน และตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และในปี 2563 จนถึงวันที่รายงาน 1 ครั้ง รวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และมีการประชุมโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

สอบทานงบการเงินระหว่างกาลและงบการเงินประจำปี 2562 ของบริษัทร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการของบริษัท โดยได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจง ตลอดจนให้คำแนะนำ และ/หรือ ข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงินของบริษัทก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติให้เปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”)

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัท ประจำปี 2562 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป เป็นที่เชื่อถือได้

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักงานตรวจสอบภายใน และแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายใน

ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบ พิจารณาผลการตรวจสอบ และติดตามให้ฝ่ายบริหารเร่งปรับปรุงการปฏิบัติงานตามประเด็นที่ผู้ตรวจสอบภายในเสนอแนะ

สรุปความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทสำหรับปี 2562 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบกับผลการประเมินตนเองของกรรมการตรวจสอบ และของกรรมการบริษัท ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

พิจารณาคัดเลือกผู้ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก เป็นผู้ตรวจสอบภายในประจำปี 2563 รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน ในรอบปี 2562

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจ สอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยผลการตรวจสอบภายในมีความสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชี บริษัทมีการปรับปรุงตามความเห็นร่วมกันอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายในประจำปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้แต่งตั้ง บริษัท อิมโปรวิส จำกัด โดย นายชลัช โลกิตถจริยา เป็นผู้ตรวจสอบภายในบริษัทประจำปี 2563 ด้วย ค่าตรวจสอบภายใน เป็นจำนวนปีละ 500,000 บาท ซึ่งมากกว่าปีก่อน 20,000 บาท โดยสำนักงานตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และมีผลงานในปี 2562 เป็นที่น่าพอใจ

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมทั้งกฎ/ระเบียบ/ประกาศ/คำสั่ง ที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามกฎหมายดังกล่าว

สอบทานการปฏิบัติงานและกำกับให้บริษัทดำเนินกิจการต่างๆ อย่างถูกต้องตามระบบและระ เบียบงานที่กำหนดไว้ โดยรวมถึงการปฏิบัติงานและกำกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทร่วมด้วย

รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและติดตามความคืบหน้าในเรื่องดังกล่าว

รับทราบจากผู้สอบบัญชีว่า ไม่มีประเด็นและข้อสังเกตที่ต้องแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบตามบทบัญญัติในมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทได้มีการติดตามดูแลการถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เหมาะสม และได้รับทราบการรายงานเกี่ยวกับการถือปฏิบัติตามกฎหมายทุกไตรมาส ในปี 2562 บริษัทได้จัดทำและประกาศใช้โยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่สอดคล้องกับพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ (พ.ศ. 2550 และในฉบับที่ 2 พ.ศ.2560) ซึ่งเป็นกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

4. สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยง แผนงาน และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท

สอบทานนโยบาย และการดำเนินการความเสี่ยงด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

สอบทานนโยบาย และการดำเนินการป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน ซึ่งในปัจจุบันบริษัทได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption “CAC”) เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 และ บริษัทได้รับใบ

ประกาศรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิก เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 โดยใบรับรองจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทได้จัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ และความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน และการดำเนินการตามมาตรการปิดหรือลดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอทั้งระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งมีสอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง และได้บริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีการทบทวนความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการตรวจสอบจะติดตามให้บริษัทดำเนินการปฏิบัติในฐานะสมาชิกของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านคอร์รัปชัน (“CAC”) ต่อไป

5. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท

พิจารณาคัดเลือก และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ให้นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 และ/หรือ นายนพฤกษ์ พิษณุวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7764 และ/หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 แห่ง บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2563 เป็นปีที่ 4 รวมทั้งเสนอแนะจำนวนเงินค่าสอบบัญชี สำหรับปี 2563 เป็นจำนวน 1,611,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 151,000 บาท

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เสนอแต่งตั้งมีผลงานเป็นที่น่าพอใจ และมาตรฐานการตรวจสอบเป็นไปตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบบัญชีที่ยอมรับทั่วไป อีกทั้ง ได้ปฏิบัติงานเยี่ยง ผู้ประกอบวิชาชีพอย่างเต็มความสามารถ รวมทั้งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน จึงเห็นสมควรให้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

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

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

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดและข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้องแล้ว และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอ

7. อื่น ๆ

ติดตามความคืบหน้าในการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการตรวจสอบ

ประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2562 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัท

สอบทานข้อมูลที่เปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ในรายงานประจำปี 2562 (แบบ 56-2) และในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ของบริษัท (แบบ 56-1)

รายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ สำหรับปี 2562 ต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

โดยสรุป การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2562 ได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถความระมัดระวัง ความรอบคอบ และมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานข้อมูลทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้องเชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอกับการดำเนินธุรกิจ มีระบบการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการเปิดเผยข้อมูล รายงานระหว่างกัน หรือรายงานที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ รวมทั้ง มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่สอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วนเพียงพอ โปร่งใส และเชื่อถือได้

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

.....

(นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนขึ้น โดยกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 คน และอย่างน้อย 1 คนต้องเป็นกรรมการอิสระ

ปัจจุบัน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน โดยมี นายสรภัส สุตเธียรกุล กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ กรรมการอิสระ และนางดวงรัตน์ แจ้งมงคล กรรมการ เป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีการประชุมจำนวน 2 ครั้ง โดยสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน สรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาสรรหา และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาต่อไป

2. พิจารณาสรรหา และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ลาออกระหว่างกาล เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก

3. พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อยเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งตามความเหมาะสม

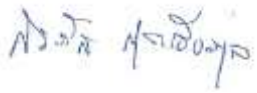
4. พิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงในอัตราที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และเป็นอัตราที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในลักษณะเดียวกัน โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบ ก่อนเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

5. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการดำเนินงานให้ประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท

6. ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาและให้คำเสนอแนะในการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) โดยให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลดำเนินการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง โดยเริ่มต้นแผนในตำแหน่งระดับผู้บริหาร คือ รองกรรมการผู้จัดการ และผู้อำนวยการ เนื่องจาก ในข้อมูลพบว่า บุคลากรในตำแหน่งดังกล่าว มีอายุอยู่ในช่วงเวลาใกล้เกษียณอายุ เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง จึงให้ฝ่ายทรัพยกรบุคคล จัดทำกระบวนการในการส่งเสริมให้บุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและมีศักยภาพ มีความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน เน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีภาวะผู้นำและพร้อมที่จะดำรงตำแหน่งที่ว่างลงหรือตำแหน่งใหม่ที่สูงขึ้น

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายพร้อมทั้งรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการทราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนสามารถดำเนินงานได้อย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ โปร่งใส เป็นอิสระ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของ ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

ในนามคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



.....

(นายสรภัส สุตเธียรกุล)

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป (ตามวิธีงบรวม)

หน่วย : พันบาท

	2562	2561	2560
สินทรัพย์			
สินทรัพย์รวม	7,428,446.23	6,395,700.64	4,074,592.34
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	6,900,781.63	5,958,625.39	3,897,880.99
เงินลงทุนชั่วคราว	0.00	0.00	7.05
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	24,177.15	24,621.35	27,607.56
เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	53,065.67	40,955.87	7,306.10
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินรวม	5,543,131.85	4,638,106.91	2,693,827.15
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม	5,407,054.67	4,540,632.67	2,642,991.98
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	1,885,314.38	1,757,593.73	1,380,765.19
ผลการดำเนินงาน			
รายได้รวม	914,849.62	700,344.31	488,851.38
รายได้จากการให้เช่าซื้อ-สุทธิ	674,329.87	499,900.33	339,987.45
รายได้ตามสัญญาให้กู้ยืมขายฝาก	3,035.82	2,673.15	3,483.24
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	384,860.26	282,400.74	205,621.33
กำไร(ขาดทุน)สุทธิหลังภาษี	130,089.14	142,263.69	128,721.36
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	10.50%	10.14%	10.80%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	4.61%	4.84%	4.79%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	5.98%	5.30%	6.01%
อัตรากำไร(ขาดทุน) สุทธิ (%)	14.22%	20.31%	26.33%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.1173	0.1315	0.1529
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	7.14%	9.07%	10.36%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	1.88%	2.72%	3.89%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.13	0.13	0.15
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	1.70	1.59	1.49
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.94	2.64	1.95
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (เท่า)	1.28	1.52	1.59
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	0	0	35.72
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม(%)	2.80%	2.20%	2.23%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	1.08%	0.64%	0.47%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	4.63%	3.46%	3.19%

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

ปี 2562 – ไม่มีการจ่ายปันผล

2. นโยบาย และภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

บริษัทมีการรับต่อทะเบียนรถยนต์ กรมธรรม์ประกันภัย พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยทางรถยนต์ และกรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า อีกทั้งเป็นการเสริมรายได้ให้กับบริษัทอีกทางหนึ่ง ตลอดจนเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับรถยนต์และชีวิตของผู้เช่าซื้อ ซึ่งเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อของบริษัท

ในปี 2562 บริษัทให้สินเชื่อเช่าซื้อรถ โดยมุ่งเน้นด้านสินเชื่อรถยนต์มือสอง ประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ (Big Bike) รถบรรทุก และอื่นๆ โดยมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 46 , 37 และ 17 ของการให้สินเชื่อรวมตามลำดับ ลูกค้าส่วนใหญ่อยู่ในกรุงเทพ ปริมณฑล และจังหวัดในภาคตะวันออก นอกจากนี้ บริษัทมีการขยายการให้สินเชื่อรถบรรทุกไปยังพื้นที่ต่างจังหวัดมากขึ้น และมีแผนในการให้สินเชื่อกับลูกค้าที่มีสัญญาจ้างงานกับบริษัทเอกชนหรือรัฐบาล เพื่อลดความเสี่ยงในการเกิด NPL ด้วย

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

<u>คำขวัญ</u>

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

<u>เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ</u>

การให้สินเชื่อของบริษัท ใน ปี 2562 มีจำนวน 3,365.10 ล้านบาท ประกอบด้วย รถยนต์ส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ รถบรรทุก และอื่นๆ ในสัดส่วนร้อยละ 46 , 37 และ 17 ตามลำดับ โดยมีการจัดสินเชื่อรถยนต์ส่วนบุคคลลดลง 249.54 ล้านบาท หรือลดลง 13.90% จัดรถจักรยานยนต์ลดลง 201.56 ล้านบาท หรือลดลง 13.98%

ซึ่งเป็นการจัดรวมทั้ง Big Bike และรถจักรยานยนต์ที่มีขนาด 220 ซีซี ถึง 650 ซีซี และให้สินเชื่อเฉลี่ยคันละ 200,000 บาท ส่วนรถที่เกี่ยวกับ Logistic และอื่นๆ ให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 54.13 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 10.31%

สำหรับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจในปี 2563 บริษัทมีเป้าหมายให้สินเชื่อรวม 3,600 ล้านบาท โดยจะปล่อยสินเชื่อเฉลี่ยเดือนละ 300 ล้านบาท มุ่งเน้นให้สินเชื่อ Big Bike และรถจักรยานยนต์ที่มีขนาด 220 ซีซี ถึง 650 ซีซี ขึ้นไป เฉลี่ยสินเชื่อคันละ 200,000 บาท เนื่องจากให้ผลตอบแทนมากกว่ารถยนต์ส่วนบุคคล และการปล่อยสินเชื่อรถบรรทุกเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ฝ่ายการตลาดของบริษัทจะจัดหาลูกค้าที่มีสัญญาจ้างงานกับบริษัทเอกชนหรือรัฐบาล ซึ่งจะเป็นการลดความเสี่ยงในการเกิด NPL ได้ ในปี 2563 บริษัทจะเน้นคุณภาพของลูกหนี้มากขึ้น เนื่องจากปี 2562 เศรษฐกิจของประเทศชะลอตัวเป็นระยะเวลานาน บริษัทมองเห็นว่า NPL ของบริษัทมีแนวโน้มสูงขึ้น ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญในเรื่อง NPL เพื่อลดการขาดทุนจากการเกิดหนี้เสีย ลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี และติดตามหนี้

บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อย ในชื่อ “บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด (Mighty Broker Co,.Ltd) เพื่อประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย ซึ่งคาดว่าจะสามารถดำเนินธุรกิจได้ภายใน ปี 2563 เนื่องจาก ในปีที่ผ่านมาบริษัทมียอดขายประกันเติบโตขึ้นทุกปี และบริษัทมีบุคลากรที่มีความสามารถในการขายประกันจำนวนมาก การจัดตั้งบริษัทย่อยจะทำให้บริษัทได้รับค่าตอบแทนจากการขายประกันมากขึ้นประมาณ 3 – 6% และสามารถเพิ่มผลิตภัณฑ์ที่ขายให้กับลูกค้ามากขึ้น ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และประกันอัคคีภัย ไมตี้ โบรกเกอร์ มีแผนการดำเนินธุรกิจโดยการรักษาฐานลูกค้าเดิมของ ECL และขยายฐานลูกค้าใหม่ ซึ่งคาดว่าจะทำให้บริษัทมีรายได้มากขึ้น และเติบโตได้อย่างมั่นคงต่อไป

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	- ได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และเพิ่มทุนอีก 100 ล้านบาท ทำให้มีทุนจดทะเบียน 410 ล้านบาท และทุนชำระแล้ว 410 ล้านบาท
9 ธันวาคม 2556	- บริษัทจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จาก 410,000,000 บาท เป็นทุนชำระแล้ว 594,776,000 บาท ทั้งนี้ วันกำหนดใช้สิทธิครั้งสุดท้าย มีผู้ใช้สิทธิ ECL- W1 เพิ่มทุนเป็นจำนวน 184,776,000 บาท
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 เพื่อบริหารและให้ความรู้ความชำนาญในเรื่อง

	เทคโนโลยีและการตลาด 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 มีวัตถุประสงค์ประกอบกิจการศูนย์บริการซ่อมรถยนต์
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
29 กันยายน 2560	- ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุน เป็นการจัดเตรียมหุ้นสามัญเพิ่มให้เพียงพอ เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ ECL-W2 ที่จะมีกำหนดวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561
ธันวาคม 2560	- เปิดสำนักงาน สาขา พัทยา (สาขาที่ 5)
มกราคม 2561	- เปิดสำนักงาน สาขา เกษตรนวมินทร์ (สาขาที่ 6)
7 มีนาคม 2561	- ผลจากการใช้สิทธิ ECL-W2 ครั้งสุดท้ายในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 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 โดน จำกัด ในสัดส่วนการลงทุน 60 : 40 มีวัตถุประสงค์ประกอบธุรกิจ Land for cash คือการให้กู้เงินโดยจดทะเบียนจำนอง หรือขายฝากที่ดินเป็นหลักประกัน

สิงหาคม 2561	- เปิดสำนักงานสาขา ศรีราชา (สาขาที่8)
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

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปี 2562

8 มกราคม 2562	- ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ได้มีมติอนุมัติ ดังนี้ 1. อนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ครั้งที่ 3 (ECL-W3) จำนวน 554,428,622 หน่วย และเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1,108,857,244 บาท เป็น 1,663,285,866 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่เพิ่มทุน 554,428,622 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นการจัดเตรียมหุ้นสามัญ อันเป็นการเพิ่มทุนให้บริษัทในระยะเวลา 2 ปี 2. ตามที่บริษัทได้รับอนุมัติให้ออกหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 1,200 ล้านบาท และได้ออกหุ้นกู้ไปแล้ว 600 ล้านบาท (5 ตุลาคม 2561) จึงมีวงเงินคงเหลือที่สามารถออกได้ 600 ล้านบาท ครั้งนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการขอออกหุ้นกู้เพิ่มวงเงินอีก 1,800 ล้านบาท จึงเป็นวงเงินรวม 3,000 ล้านบาท แต่มีวงเงินที่สามารถจะออกเสนอขายได้ คือ วงเงินคงเหลือเดิม 600 ล้านบาท รวมกับวงเงินที่อนุมัติใหม่ 1,800 ล้านบาท รวมเป็น 2,400 ล้านบาท
16 มกราคม 2562	- บริษัทจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิฯ (ECL-W3) ให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราส่วน 2 หุ้นสามัญเดิมได้ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิฯ ผลการจัดสรร บริษัทได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิฯ 554,428,475 หน่วย น้อยกว่าจำนวนที่ขอออกซึ่งเท่ากับ 554,428,622 หน่วย ทั้งนี้ มีผลต่าง 147 หน่วย เนื่องมาจากการปัดเศษ (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 5.3.1 การออกใบสำคัญแสดงสิทธิฯ)
7 กุมภาพันธ์ 2562	- เป็นวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งมีอายุ 2 ปี นับตั้งแต่วันที่ออกผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิได้ในวันทำการสุดท้ายของทุก 6 เดือน ซึ่งจะตรงกับทุกเดือนสิงหาคม และเดือนกุมภาพันธ์ ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิฯ ทั้งนี้ วันใช้สิทธิครั้งแรกจะตรงกับวันที่ 31 สิงหาคม 2562 และวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายจะตรงกับวันที่ (เลื่อนเป็น) 5 กุมภาพันธ์ 2564 (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 5.3.1 การออกใบสำคัญแสดงสิทธิ)
18 ตุลาคม 2562	- บริษัทผ่านการรับรองการต่ออายุการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Action

	Against Corruption หรือ CAC) ซึ่งมีอายุสมาชิก 3 ปี (ครบกำหนดวันที่ 18 ตุลาคม 2565)
28 ตุลาคม 2562	- บริษัทได้รับผลคะแนนการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2562 ที่ 89 คะแนน อยู่ในเกณฑ์ "**ดีมาก**" จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Company : CGR) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
20 พฤศจิกายน 2562	- จัดตั้งบริษัทย่อย บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด (Mighty Broker Co.,Ltd.) ซึ่ง ECL ลงทุน 100% มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
ธันวาคม 2562	- บริษัทอยู่ระหว่างพิจารณาปิดสำนักงานสาขาศรีนครินทร์ (สาขาที่ 7) เนื่องจากในบริเวณพื้นที่ใกล้เคียงมีตลาดรถยนต์ลดน้อยลง

2.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีการลงทุน 3 บริษัท ดังนี้

2.3.1 บริษัท พรีเมี่ยม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด (PST) ชื่อเดิมคือ บริษัท อีสเทิร์น พรีมี่ยม เซอร์วิส จำกัด (EPS) ดำเนินธุรกิจศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ ก่อตั้งเมื่อ 16 พฤศจิกายน 2559 มีผู้ร่วมทุน 3 บริษัท คือ บริษัท ECL บริษัท Premium Group Co,.Ltd (PG) และ บริษัท Rising Sun Traders Ltd. (RS) โดยมีสัญญาร่วมทุนกัน (Joint Venture) มีสิทธิในการออกเสียงและแต่งตั้งกรรมการผู้มีอำนาจฝ่ายละเท่ากัน ร่วมกันบริหารงาน และรับส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ตามสัดส่วนของการลงทุนมีทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 20 ล้านบาท ต่อมาวันที่ 6 กันยายน 2561 ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็น 37.5 ล้านบาท

ณ 31 ธันวาคม 2561 สัดส่วนการลงทุนของผู้ถือหุ้น ECL : PG : RS มีจำนวนร้อยละ 54.55 : 38.50 : 6.95 โดยสัดส่วนของ ECL ลงทุนเท่ากับ 20.4 ล้านบาท และงบการเงินแสดงตามวิธีส่วนได้เสียแสดงการลงทุนในบริษัทร่วม มีมูลค่า 12.49 ล้านบาท น้อยกว่าเงินลงทุน 7.91 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนแบ่งรับรู้ผลขาดทุนตามสัดส่วนการลงทุน ซึ่งเป็นระยะเริ่มแรกของการดำเนินงาน

แต่เนื่องจากในปี 2562 บริษัท EPS ยังอยู่ในภาวะขาดทุนต่อเนื่อง ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ECL ครั้งที่ 2/2562 วันที่ 14 พฤษภาคม 2562 จึงมีมติให้ลดการลงทุนให้เหลือเพียง 15% โดยบริษัท EPS ได้ทำการลดมูลค่าหุ้น เพื่อลดขาดทุนสะสม และ ECL ได้ขายหุ้นบางส่วนออกไปให้กับผู้ลงทุนรายใหม่หลังจากนั้น การลงทุนของ ECL ใน EPS จึงเปลี่ยนสถานะจาก "การลงทุนในบริษัทร่วมทุน" เป็น "การลงทุนในบริษัทอื่น" ซึ่งมีสัดส่วนลงทุนเพียง 15% โดยคงเหลือ 56,100 หุ้น เป็นมูลค่าการลงทุนคงเหลือ 5,610,000 บาท

ทั้งนี้ วันที่ 1 สิงหาคม 2562 บริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด (EPS) ได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทพรีเมี่ยม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด (PST)

วันที่ 13 สิงหาคม 2562 มติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 3/2562 อนุมัติให้ ECL เพิ่มทุนในบริษัท PST จำนวน 33,760 หุ้น เป็นเงิน 1,851,300 บาท เพื่อดำรงสัดส่วนการถือหุ้น 15% ตลอดไป ECL จึงถือหุ้นจำนวน 89,760 หุ้น มูลค่าการลงทุนคงเหลือ 7,461,300 บาท และทำบันทึกข้อตกลงยกเลิกสัญญาร่วมทุน ECL จึงไม่ได้แต่งตั้งกรรมการเข้าร่วมประชุมบริหารงานใน PST อีกต่อไป (รายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 7.4.1 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบการเงินแสดงยอด “การลงทุนในบริษัทอื่น” (PST) ด้วยยอด จำนวนหุ้น 89,760 หุ้น มูลค่าการลงทุน 2,694,292.72 บาท (มูลค่าตามบัญชีประมาณ หุ้นละ 30.02 บาท) และแสดงราคาทุน 7,461,300 บาท หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า 4,767,007.28 คงเหลือเงินลงทุนสุทธิ 2,694,292,.72 บาท

2.3.2 บริษัท ECL ASSET จำกัด ดำเนินธุรกิจ Land for cash คือการปล่อยเงินกู้โดยใช้ที่ดินเป็นหลักประกัน โดยจดทะเบียนจำนอง หรือขายฝาก และนำโฉนดที่ดินมาเก็บไว้ที่ ECL ก่อตั้งเมื่อ 27 มีนาคม 2561 มีผู้ร่วมทุน 2 บริษัท คือ บริษัท ECL และบริษัท โกลบอล เบสท์ เรียลเอสเตท โลน จำกัด (GB) มีสัญญาร่วมทุนกัน (Joint Venture) มีสิทธิในการออกเสียงและแต่งตั้งกรรมการผู้มีอำนาจร่วมกันบริหารงานและรับส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากผลการดำเนินงานตามสัดส่วนการลงทุน คือ 60 : 40 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท ECL ASSET จำกัด มีทุนจดทะเบียน 80 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 60 ล้านบาท สัดส่วนการลงทุนของ ECL คือ 60% เป็นเงินลงทุน จำนวน 36 ล้านบาท งบการเงินรวม แสดงการลงทุนในบริษัทร่วมมีมูลค่า 53.06 ล้านบาท มากกว่าเงินลงทุน 17.06 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนแบ่งรับรู้ผลกำไรตามสัดส่วนการลงทุน (รายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 7.4.2 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)

2.3.3 บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด (Mighty Broker Co.,Ltd) ดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัย ก่อตั้งเมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2562 มีทุนจดทะเบียน 5 ล้านบาท ทุนชำระแล้ว 2.5 ล้านบาท โดย ECL เป็นผู้ถือหุ้น 100% ซึ่งถือว่า Mighty เป็นบริษัทย่อยของ ECL

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการจัดเตรียมระบบงาน บุคลากร และขอใบอนุญาตนายหน้าประกันภัย งบการเงินเฉพาะกิจการ แสดงตามการลงทุนในบริษัทย่อย มีมูลค่า 2.50 ล้านบาท ไม่มีผลกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน เนื่องจากเป็นระยะเริ่มแรกของการดำเนินงาน (รายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 7.4.3 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)

2.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

โดยสภาพการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท มิได้เป็นคู่แข่ง และไม่มีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่อย่างมีนัยสำคัญ

โครงสร้างรายได้ตามงบการเงินรวมของบริษัท ปี 2560 , 2561 และ 2562

รายได้	2562		2561		2560	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อที่รับรู้	674.33	73.71	499.90	71.38	339.99	69.55
2. ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม*	3.03	0.33	2.67	0.38	3.48	0.71
รวมรายได้จากสินเชื่อ	677.36	74.04	502.57	71.76	343.47	70.26
3. ดอกเบี้ยรับอื่น	13.47	1.47	6.43	0.92	0.48	0.10
4. รายได้อื่น						
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	76.82	8.40	65.36	9.33	49.31	10.09
- รายได้ค่าปรับจากการผิดนัดชำระ	13.44	1.47	9.70	1.39	8.33	1.70
- รายได้ส่วนลดค่าเบี้ยประกัน	88.31	9.65	70.11	10.01	41.36	8.46
- รายได้อื่น	45.45	4.97	46.17	6.59	45.90	9.39
รวมรายได้อื่น	224.02	24.49	191.34	28.24	144.90	29.74
รวมรายได้	914.85	100.00	700.34	100	488.85	100.00

* ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม คือ ดอกเบี้ยจากสินเชื่อ (Car Loan)

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท มีดังนี้

ความเสี่ยงด้านการเงิน

3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ธุรกิจเช่าซื้อมีรายรับจากการกำหนดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ ในขณะที่ต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัทเกิดจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ซึ่งเป็นประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมมีผลกระทบโดยตรงต่อต้นทุนและกำไรของบริษัท โดยจากภาระหนี้คงค้างปัจจุบันของบริษัทที่เป็นประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มีจำนวน 2,554.10 ล้านบาท หากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมลอยตัวลดลงร้อยละ 0.50 ต่อปี ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะลดลงประมาณ 12.77 ล้านบาท บริษัทมีนโยบายที่จะลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยด้วยการจัดหาแหล่งเงินที่มีต้นทุนคงที่ และดอกเบี้ยอัตราต่ำ ให้บริษัทมีส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่มีกำไร โดยให้มีอายุเงินกู้ใกล้เคียงกับอายุเฉลี่ยของพอร์ตที่ให้สินเชื่อ

บริษัทมีสัดส่วนเงินกู้ยืมประเภทที่มี อัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560, 2561 และ 2562 ดังนี้

ประเภทอัตราดอกเบี้ย	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- คงที่ *	2,852.95	52.76	2,494.53	55.42	617.80	23.64
- ลอยตัว *	2,554.10	47.24	2,006.87	44.58	1,995.47	76.36
รวม	5,407.05	100.00	4,501.40	100.00	2,613.27	100.00

หมายเหตุ : * เงินกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ ได้แก่ เจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะยาวบางส่วนและตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้

* เงินกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เงินกู้ยืมระยะสั้นอื่นๆ และเงินกู้ยืมระยะยาวบางส่วน และตั๋วสัญญาใช้เงิน

3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน

บริษัทมีแหล่งเงินทุนจากส่วนของทุน การกู้ยืมจากสถาบันการเงินและการกู้ยืมโดยการออกหุ้นกู้ โดยมีสัดส่วน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562 ดังนี้

	2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,885.31	25.85	1,757.59	28.08
เงินกู้ยืม				
- เงินกู้ยืมระยะสั้น *	2,898.25	39.75	1,688.27	26.97
- เงินกู้ยืมระยะยาว	2,508.80	34.40	2.813.13	44.95
รวมเงินกู้ยืม	5,407.05	74.15	4,501.40	71.92
รวม	7,292.36	100.00	6,258.99	100.00

หมายเหตุ : * เงินกู้ยืมระยะสั้น ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เงินกู้ยืมระยะสั้นอื่น ๆ เงินกู้ยืมระยะยาว ที่ครบกำหนด ภายใน 1 ปี และตั๋วสัญญาใช้เงิน รวมหุ้นกู้สุทธิ 599.42 ล้านบาท

หากบริษัทถูกสถาบันการเงินเรียกเงินกู้ยืมระยะสั้นคืน บริษัทอาจมีความเสี่ยง บริษัทจึงมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านนี้ด้วยการใช้วงเงินกู้ยืมระยะยาว ที่มีอายุการชำระคืนสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ได้รับชำระค่างวดจากลูกหนี้ ตลอดจนการควบคุมการจัดเก็บค่างวดจากลูกหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีหนี้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี (รวมเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้น) จำนวน 2,898.25 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่างวดที่ครบกำหนดรับชำระของพอร์ตลูกหนี้ภายใน 1 ปี ที่มีจำนวน 2,636.73 ล้านบาท มีจำนวนน้อยกว่า 261.52 ล้านบาท ซึ่งบริษัทสามารถจัดหาเงินเพื่อนำมาจ่ายชำระคืนเงินกู้ได้ สำหรับหนี้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 1,373.21 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่างวดที่ครบกำหนดรับชำระของพอร์ตลูกหนี้ที่มีกำหนดรับชำระคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 2,314.96 ล้านบาท แล้วบริษัทยังมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอต่อการจ่ายชำระคืนเงินกู้แต่ละครั้ง ในระยะเวลาดังกล่าว(รายละเอียดความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ปรากฏในส่วนที่ 3 ข้อ 12 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ)

3.3 ความเสี่ยงจากโอกาสในการก่อหนี้เพิ่มในอนาคต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีหนี้สินรวม 5,543.13 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น 1,885.31 ล้านบาท อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 2.94 เท่า ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีเท่ากับ 2.64 เท่า

บริษัทได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์ 5 แห่ง ให้เพิ่ม DE Ratio จาก 3 เป็น 4 เท่า (อัตราส่วนหนี้สิน 4 เท่าต่อส่วนของผู้ถือหุ้น) บริษัทจึงยังมีความเสี่ยงในเรื่องการดำรงอัตราส่วนไม่เกิน 3-4 เท่า หรือต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขเงินกู้ยืมของเจ้าหนี้ บริษัทยังคงมีสถานะการเงินที่ดี อัตราส่วนการก่อหนี้ยังไม่สูงมาก และรถยนต์มือสองยังเป็นความจำเป็นของลูกค้าตลอดไป บริษัทอาจจำเป็นต้องกู้เงินเพิ่มขึ้นในอนาคต ซึ่งจะทำให้บริษัทมีภาระหนี้สูงขึ้น ทั้งนี้ บริษัทจะหาแหล่งเงินกู้ที่ต้นทุนต่ำ และปรับปรุงเงื่อนไขการกู้เงิน โดยคำนึงถึงโครงสร้างทางการเงินของบริษัทเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ความเสี่ยงด้านประกอบธุรกิจ

3.4 ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

การแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อมุ่งเน้นที่การลดอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยในตลาดเช่าซื้อปรับตัวลดลงมาโดยตลอด หรือปรับตัวขึ้นได้ช้ากว่าการขึ้นของอัตราเงินกู้ยืมของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ที่เน้นการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์ใหม่ในค่ายของตนเป็นหลัก รวมทั้งผู้ประกอบการที่เป็นธนาคารหรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินหลายแห่ง ที่เปลี่ยนกลยุทธ์จากเดิมที่เคยเน้นการให้สินเชื่อแก่รถยนต์ใหม่มาเป็นการขยายธุรกิจไปยังสินเชื่อเพื่อรถยนต์มือสอง เพื่อแสวงหาอัตราดอกเบี้ยสูงกว่ารถยนต์ใหม่มากขึ้น รวมทั้งมีผู้ประกอบการรายใหม่เพิ่มขึ้น บริษัทจึงมีความเสี่ยงสูงจากการแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์มือสองเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ทำให้ผลตอบแทนของบริษัทลดน้อยลง โดยอัตราดอกเบี้ยในตลาดรถยนต์มือสองโดยเฉลี่ยเป็นร้อยละ 3.50 3.75 และ 2.70 ในระหว่างปี 2560 2561 และ 2562 ตามลำดับ

จากภาวการณ์แข่งขันดังกล่าว บริษัทมิได้ใช้นโยบายแข่งขันลดดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทได้มีการปรับตัวโดยอาศัยความคล่องตัวและนโยบายที่ยืดหยุ่น และความชำนาญด้วยประสบการณ์อันยาวนานในธุรกิจการให้บริการที่ดีรวดเร็วแก่ลูกค้า การรักษาความสัมพันธภาพ และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ การขยายความสัมพันธ์กับผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง และเพิ่มนโยบายของการให้บริการสินเชื่อด้านอื่นๆ

3.5 ความเสี่ยงจากการปล่อยสินเชื่อรถยนต์มือสอง

การให้สินเชื่อแก่รถยนต์มือสองถึงแม้จะมีผลตอบแทนที่ดีกว่าการให้สินเชื่อแก่รถยนต์ใหม่ แต่ก็มีความเสี่ยงมากขึ้น โดยเฉพาะความเสี่ยงจากการประเมินราคา และคุณภาพของรถยนต์มือสองที่เป็นหลักประกัน ซึ่งบริษัทพยายามที่จะลดความเสี่ยงในด้านนี้ ด้วยการคัดเลือกทีมงานที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการประเมินราคา และคุณภาพรถยนต์และการทำตลาดสินเชื่อรถยนต์มือสองโดยเฉพาะ รวมทั้งคัดเลือกผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองที่ได้มาตรฐานมีฐานะการเงินที่มั่นคง และเสนอขายรถยนต์มือสองที่มีคุณภาพ และมีราคาที่เหมาะสมอันจะเป็นการช่วยลดความเสี่ยงด้านคุณภาพรถยนต์และช่วยสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าของบริษัท อีกทั้ง บริษัทมีนโยบายปล่อยสินเชื่อในราคาที่ต่ำกว่ามูลค่าราคาซื้อในตลาดและเพิ่มเงินดาวน์ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงด้วย ทั้งนี้ที่ผ่านมาบริษัทมีความเสียหายอันเกิดจากการผิดพลาดในการประเมินราคา และคุณภาพรถยนต์ที่เป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อเพียงเล็กน้อยเท่านั้น

3.6 ความเสี่ยงจากการดำเนินงานอันเกิดจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

บริษัทอาจได้รับความเสี่ยงอันเกิดจากลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามสัญญา เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทได้มีมาตรการด้านสินเชื่อที่เข้มงวดทุกขั้นตอน มีการป้องกันความเสี่ยงจากตัวลูกหนี้ โดยการให้มีบุคคลค้ำประกันและการกำหนดเงินดาวน์ของลูกหนี้ในปริมาณที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกหนี้ และการตรวจสอบเครดิตของลูกหนี้ทุกราย โดยการนำข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ มาประกอบการพิจารณาการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า มีการเร่งรัดจัดเก็บหนี้ที่เข้มงวด รวมทั้งมีการตั้งสำรองในกรณีที่เกิดหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอตามเกณฑ์ของบริษัทตลอดจนยังมีระบบการตรวจสอบควบคุมภายใน และการรายงานที่ดีมีประสิทธิภาพที่สามารถช่วยลดปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และเป็นการป้องกันการทุจริตในองค์กรได้ด้วย

ในปี 2561 และปี 2562 บริษัทมีลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ โดยเป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 เดือนขึ้นไป และเป็นหนี้ฟ้องที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 211.56 ล้านบาท และ 330.01 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.46 และ 4.63 ของยอดลูกหนี้รวมตามลำดับ

ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ดังกล่าว เกิดจากลูกหนี้ที่มียอดเช่าซื้อมูลค่าสูง และบริษัทมีการดำเนินคดีเร็วขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว และพยายามที่จะดูแลติดตามการชำระหนี้ค่างวดของลูกหนี้ให้รัดกุมยิ่งขึ้น โดยได้มีการดำเนินการเร่งรัดทุกรูปแบบเพื่อให้หนี้ที่ค้างชำระกลับมาได้มากและรวดเร็วที่สุด ตลอดจนจัดให้มีการติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้ให้นำรถคืนให้บริษัทโดยการจ้างบุคคลภายนอกให้ติดตามด้วย

3.7 ความเสี่ยงจากการจำหน่ายรถยนต์ที่ยึดคืนมา

บริษัทอาจมีความเสี่ยงจากการขายรถยึดขาดทุน รถยนต์ที่บริษัทยึดคืนมาจะถูกนำมาจำหน่ายด้วยวิธีการประมูล หรือประกาศขาย หากเงินที่ได้จากการจำหน่ายรถยึดไม่พอชำระหนี้ที่มีอยู่กับบริษัท บริษัท สามารถเรียกร้องส่วนที่ขาดจากลูกหนี้ หรือผู้ค้ำประกันได้ แต่ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถเรียกร้องหนี้ส่วนที่ขาดได้ บริษัทจะมีผลขาดทุนจากการจำหน่ายรถยึด ซึ่งราคาจำหน่ายรถยึดจะขึ้นกับคุณภาพ อายุปีรถ และความนิยมของรถยนต์ รวมทั้งขึ้นกับสภาพตลาด และความต้องการรถยนต์ในขณะนั้นด้วย เช่น การเปลี่ยนแปลงราคาน้ำมัน หรือโครงสร้างภาษีรถยนต์ใหม่ลดลง ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ บริษัทจึงพยายามควบคุม ไม่ให้มีการปล่อยสินเชื่อสูง หรือดาวน์ต่ำเกินไป เพราะหากรถถูกยึดมาอาจขายได้ในราคาต่ำ ซึ่งไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ส่งผลให้บริษัทจะมีผลขาดทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ทำการตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินไว้ซึ่งคาดว่าเพียงพอ

ในปี 2561 บริษัทมีรถยนต์ที่ยึดคืนมาและจำหน่ายไป จำนวน 424 คัน มูลค่ารวม 112.35 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.85 ของรถยนต์ทั้งหมดที่มีการทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัท และในปี 2562 มีรถยนต์ที่ยึดคืนมา และจำหน่ายไปจำนวน 1,097 คัน มูลค่าต้นทุนรวม 296.82 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.83 ของรถยนต์ทั้งหมดที่มีการทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัท โดยในปี 2561 และปี 2562 บริษัทมีผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ที่ยึดมาดังกล่าว จำนวน 38.88 ล้านบาท และ 109.34 ล้านบาท ตามลำดับ

(*มูลค่ารถยนต์ที่ยึดคืน = มูลค่ายอดหนี้คงเหลือ – ดอกผลที่ยังไม่รับรู้ + ค่าใช้จ่ายในการยึดรถ)

ความเสี่ยงด้านบริหารจัดการ

3.8 ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ กลุ่มตระกูลวีระพงษ์ และ ตระกูลตันตราภรณ์ และ บริษัท พรีเมี่ยม ไฟแนลเชียล เซอร์วิส จำกัด (PFS) ได้เข้ามาถือหุ้น 25.50% โดยการเพิ่มทุนในปี 2559 ซึ่งเมื่อรวมกันเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งสามกลุ่มที่เป็นเสียงส่วนใหญ่ที่สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมด ยกเว้นเรื่องที่กฎหมาย หรือข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นจึงอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบ และถ่วงดุลเรื่องที่ผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และให้ความสำคัญต่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในที่ประชุม ประธานกรรมการได้เปิดโอกาส และสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเต็มที่ และร่วมพิจารณาลงคะแนนในทุกเรื่องอย่างเท่าเทียมกัน (รายละเอียดแสดงไว้ในเรื่องการกำกับดูแลกิจการข้อ 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น และข้อ 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน)

3.9 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะ

เนื่องจากธุรกิจของบริษัท ต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดสินเชื่อที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบสภาพ และราคาตลาดของรถยนต์มือสองได้เป็นอย่างดี รวมทั้งบุคลากรด้านการดูแลและเร่งรัดสินเชื่อที่มีความชำนาญในการติดตามลูกค้า บริษัทมีบุคลากรที่รับผิดชอบด้านการตลาดสินเชื่อจำนวน 97 คน และบุคลากรที่ทำงานด้านดูแลและเร่งรัดสินเชื่อ 47 คน ซึ่งเหมาะสมและเพียงพอต่อการดูแลพอร์ตรถยนต์ในปัจจุบัน บริษัทมีมาตรการจูงใจให้บุคคลเหล่านั้น ทำงานอยู่กับบริษัทในระยะยาว เพื่อลดความเสี่ยงจากการสูญเสียบุคลากรดังกล่าวไป ซึ่งได้แก่ การสร้างสายการเติบโตในองค์กร (Career Path) ที่ชัดเจน ในปี 2562 บริษัทได้จัดให้มีกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ในตำแหน่งรองกรรมการ และผู้อำนวยการไว้แล้ว 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 1,663,285,866 บาท หุ้นสามัญจำนวน 1,663,285,866 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ชำระแล้ว 1,108,857,244 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)
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	เลขที่ 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	เลขที่ 18/42 หมู่ที่ 4 ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี โทรศัพท์ 062 904 8888
ที่ตั้งสาขา AIA	เลขที่ 89 อาคาร เอ ไอ เอ ชั้นที่ 12A ห้อง 12A05 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 0 2641 5252

4.1.2 สถานที่ตั้งนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

บริษัท พรีเมี่ยม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด
เลขที่ 89 อาคาร เอ ไอ เอ ชั้นที่ 12A ห้อง 12A04 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร10310
โทรศัพท์ 0 2050 8862 โทรสาร 0 2050 8861

บริษัท ECL Asset จำกัด
เลขที่ 89 อาคาร เอ ไอ เอ ชั้นที่ 12A ห้อง 12A05 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์ 0 2641 5252

บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด
เลขที่ 976/2 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน
แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร
โทรศัพท์ 0 2641 5252

4.1.3 สถานที่ตั้งของบุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย (ข้างสถานทูตจีน) Mail Room ชั้น 1 อาคาร C
สถานที่ตั้ง (ตั้งแต่ 23 พฤศจิกายน 2558)	เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพ 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. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

5.1 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 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

วันที่ 8 มกราคม 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ครั้งที่ 3 (ECL-W3) จำนวน 554,428,622 หน่วย โดยการออกหุ้นสามัญใหม่เพิ่มทุน 554,428,622 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท เป็นการจัดเตรียมหุ้นสามัญ อันเป็นการเพิ่มทุน ในระยะเวลา 2 ปี (รายละเอียดการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant) แสดงไว้ในข้อ 5.3.1)

วันที่ 18 มกราคม 2562 จากทุนจดทะเบียน 1,110,614,740 บาท บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนลง 1,757,496 บาท โดยการลดหุ้นสามัญจำนวน 1,757,496 หุ้น (มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) ซึ่งเป็นหุ้นที่จดทะเบียนไว้รองรับ ECL-W2 ที่คงเหลือจากการจำหน่าย และการจดทะเบียนเพิ่มทุนอีก 554,428,622 บาท โดยการเพิ่มหุ้นสามัญที่ขออนุมัติออกเพื่อรองรับ ECL-W3 จำนวน 554,428,622 หุ้น (มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) ทุนจดทะเบียนจึงเพิ่มจาก 1,110,614,740 บาท เป็น 1,663,285,866 บาท และมีทุนชำระแล้ว 1,108,857,244 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,663,285,866 บาท มีทุนชำระแล้ว 1,108,857,244 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 1,663,285,866 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ทั้งนี้ ทุนจดทะเบียนมากกว่าทุนชำระแล้ว 554,428,622 บาท ด้วยจำนวนหุ้น 554,428,622 หุ้น ซึ่งเป็นหุ้นที่จดทะเบียนไว้รองรับ ECL-W3 ที่ยังคงมีจำนวน 554,428,622 หุ้น เนื่องจาก ในวันกำหนดการใช้สิทธิ (ECL-W3) แปลงสภาพหุ้นครั้งแรก (31 สิงหาคม 2562) ยังไม่มีผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิฯ ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญแต่อย่างใด

บริษัทรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 7 มกราคม 2563 พบว่า บริษัทมีจำนวนผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) จำนวน 4,321 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.67 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด

5.2 ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นและรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน 7 มกราคม 2563

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1	กลุ่มตระกูล วีระพงษ์	295,909,951	26.69
2	Premium Financial Services Co.,Ltd.	281,646,350	25.40
3	กลุ่มตระกูล ตันตราภรณ์	35,965,450	3.24
4	นายวีระพงษ์ เหล่าวานิช	20,000,005	1.80
5	บริษัท อุตสาหกรรมโคราช จำกัด	13,725,000	1.24
6	นายณรงค์ หวังเจริญวงศ์	11,542,700	1.04
7	นายวุธพันธ์ เนตรเพชราชัย	10,936,500	0.99
8	นายวีรชัย เดชอมรธัญ	10,772,100	0.97
9	นายอัมรัตปาลซิงห์ จันทร์ศรีชวาลา	8,414,000	0.76
10	นายพิชัย เอกสมบัติชัย	8,136,300	0.73
11	อื่น ๆ	411,808,888	37.14
	รวม	**1,108,857,244**	**100.00**
	มูลค่าที่ตราไว้ 1 บาท / หุ้น		

ณ วันที่ 7 มกราคม 2563 กลุ่มตระกูลวีระพงษ์ ประกอบด้วยผู้ถือหุ้น มีรายนามดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. นายปรีชา วีระพงษ์ และคู่สมรส	176,265,875	15.90
2. นางสาวบังอรสิริ วีระพงษ์	49,637,000	4.48
3. บริษัท ประสาทพรจูเนียร์ จำกัด	33,700,000	3.04
4. นายประภากร วีระพงษ์ และคู่สมรส	30,393,280	2.74
5. นายดนุชา วีระพงษ์	4,000,000	0.36
6. บริษัท ที่ดินตะวันออก จำกัด	1,913,796	0.17
รวม	**295,909,951**	**26.69**

ณ วันที่ 7 มกราคม 2563 กลุ่มตระกูลตันตราภรณ์ ประกอบด้วยผู้ถือหุ้น มีรายนามดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. นายวิทยา ตันตราภรณ์	21,843,600	1.97
2. นางสาวณวรรณ ตันตราภรณ์	7,512,700	0.68
3. นางสาวยาใจ ตันตราภรณ์	3,588,100	0.32
4. นายบรรลือ ตันตราภรณ์	2,528,000	0.23
5. นางสาวณัฏฐิยา ตันตราภรณ์	470,000	0.04
6. นายอรรถพิลาส ตันตราภรณ์	23,000	0.00
รวม	**35,965,450**	**3.24**

5.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

5.3.1 การออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant)

ในปี 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 วันที่ 8 มกราคม 2562 ได้มีเป็นเอกฉันท์อนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่จะซื้อหุ้นสามัญ (warrant) ครั้งที่ 3 (ECL-W3) จำนวน 554,428,622 หน่วย โดยจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามสัดส่วนการถือหุ้นโดยไม่คิดมูลค่า ในอัตราส่วน 2 หุ้นสามัญ ได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย (หากมีเศษให้ปัดทิ้ง) และกำหนดอัตราและราคาการใช้สิทธิ คือ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 1.85 บาท ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถเปลี่ยนสิทธิเป็นหุ้นได้ทุก 6 เดือน ตลอดระยะเวลา 2 ปี มีกำหนดให้ใช้สิทธิทุกๆ วันสุดท้ายของเดือนสิงหาคม และ กุมภาพันธ์ ของทุกปี (ซึ่งวันใช้สิทธิครั้งแรก คือ วันที่ 31 สิงหาคม 2562 และวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายจะตรงกับวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2564)

บริษัทได้ดำเนินการจัดสรร ในวันที่ 16 มกราคม 2562 ผลการจัดสรรตามสัดส่วนการถือหุ้น 2 หุ้นสามัญเดิมได้ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิฯ ได้ใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม จำนวน 554,428,475 หน่วย น้อยกว่าจำนวนที่ขอออกซึ่งเท่ากับ 554,428,622 หน่วย ทั้งนี้ มีผลต่าง 147 หน่วย เนื่องจากการปัดเศษ

วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562 เป็นวันที่ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิฯ (ECL-W3) ซึ่งมีจำนวน 554,428,475 หน่วย (ใบสำคัญแสดงสิทธิฯ มีอายุ 2 ปี นับแต่วันออกและเสนอขาย ซึ่งวันกำหนดใช้สิทธิครั้งสุดท้ายจะตรงกับวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2564 และวันสิ้นสุดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ คือ วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2564)

วันที่ 31 สิงหาคม 2562 เป็นวันใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ ซื้อหุ้นสามัญเป็นครั้งแรก ซึ่งยังไม่มีผู้มาใช้สิทธิแต่อย่างใด

วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีใบสำคัญแสดงสิทธิฯ (ECL-W3) ที่ยังไม่ใช้สิทธิ คงเหลือจำนวน 554,428,475 หน่วย (รายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 2.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2562)

5.3.2 การออกหุ้นกู้

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

ณ วันที่ 8 มกราคม 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ได้มีมติอนุมัติให้ออกหุ้นกู้ โดยเพิ่มวงเงินอีก 1,800 ล้านบาท รวมกับวงเงินเดิมที่เคยอนุมัติ 1,200 ล้านบาท จึงเป็นวงเงินออกหุ้นกู้ 3,000 ล้านบาท แต่มีวงเงินคงเหลือที่สามารถจะออกและเสนอขายได้ คือวงเงินคงเหลือเดิม 600 ล้านบาท รวมกับวงเงินใหม่ 1,200

ล้านบาท รวมเป็น 1,800 ล้านบาท (รายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 2.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2562 วันที่ 8 มกราคม 2562 การอนุมัติให้ออกหุ้นกู้)

5.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

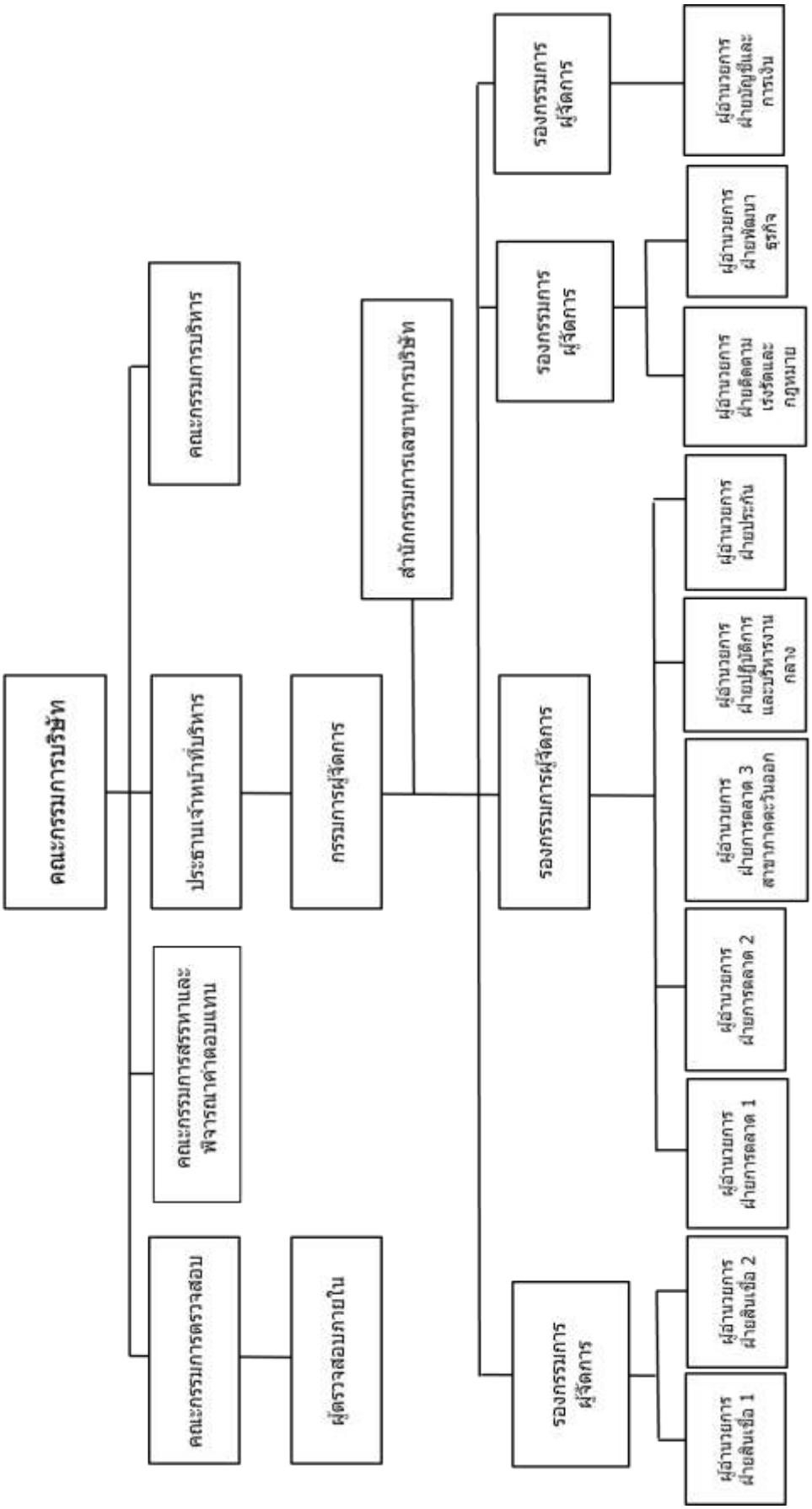
บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีนิติบุคคล และสำรองตามกฎหมายแต่ละปี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วย โดยการอนุมัติจ่ายเงินปันผล ขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ส่วนการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้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

ประวัติการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ที่ผ่านมา เป็นดังนี้ (จากงบเฉพาะกิจการ)

การจ่ายเงินปันผลของปีบัญชี	กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	อัตราการเงินปันผลจากกำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	จ่ายจากกำไรสะสม
2557	54.79	0.05	61.71	-
2558	50.89	0.03	47.06	-
2559	26.32	-	-	0.05
2560	124.17	0.04	35.72	-
2561	-	-	-	-

ปี 2561 บริษัทไม่มีการจ่ายเงินปันผล

โครงสร้างบริหารจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



6. โครงสร้างการจัดการ

6.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการรวมทั้งสิ้น 9 ท่าน ซึ่งเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความหลากหลายในด้านทักษะ ความรู้ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานตามกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและความสำเร็จของบริษัท ดังนี้

(1) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน

(2) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารงานประจำของบริษัท จำนวน 6 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 66.67 ของกรรมการทั้งหมด ในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 44.44 ของกรรมการทั้งหมด (การทำหน้าที่ของกรรมการแสดงไว้ในข้อ 7.7.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท)

ในแต่ละปีกรรมการบริษัทต้องหมุนเวียนออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ (ตามข้อบังคับของบริษัท) ทั้งนี้ ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวม 4 ครั้ง โดยมีการกำหนดตารางการประชุมไว้ล่วงหน้า

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ	จำนวนปีที่เป็นกรรมการ
1	นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	4/4	16 ปี 3 เดือน
2	นายดนุชา วีระพงษ์	กรรมการบริหาร	4/4	16 ปี 2 เดือน
3	นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการบริหาร	4/4	16 ปี 3 เดือน
4	นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเลขานุการบริษัท	4/4	16 ปี 3 เดือน
5	นายโยอิจิ ชิบาตะ	กรรมการ	4/4	3 ปี 1 เดือน
6	นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	4/4	1 ปี 8 เดือน
7	นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	4/4	4 ปี 10 เดือน
8	นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	3/4	2 ปี 4 เดือน
9	นายวิชัย ไหมทอง	กรรมการอิสระ	4/4	1 ปี 8 เดือน

โดยมี นางสาว อภิสรา ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมซึ่งระบุวาระการประชุมทั้งหมดให้คณะกรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน ในวันประชุมจะมีการจดบันทึกการประชุมไว้อย่างละเอียดครบถ้วนชัดเจนและมีการจัดเก็บรักษารายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

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 ระมัดระวัง รอบคอบ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

ทั้งนี้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัทสรุปได้ดังนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
3. การพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมใดๆ ของบริษัทและบริษัทย่อย อันมีผลกระทบที่สำคัญต่อฐานะทางการเงิน ภาระหนี้สินและโครงสร้างเงินทุนของบริษัท
4. จัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วและเชื่อถือได้ และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา
5. การพิจารณาอนุมัติหรือการให้ความเห็นชอบในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทหรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน โดยให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
6. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ มีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งการมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ ที่ทำให้คณะกรรมการบริหารสามารถพิจารณา และอนุมัติรายการที่คณะกรรมการบริหารหรือบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

7. กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหาร และการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้มอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนก่อนการดำเนินการ อันได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขาย หรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อ หรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ เป็นต้นนอกจากนี้คณะกรรมการยังมีขอบเขตหน้าที่ ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและการซื้อหรือขายทรัพย์สิน ที่สำคัญตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
8. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงกำหนดและแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและฝ่ายบริหาร โดยกำหนดอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจนในระเบียบอำนาจอนุมติและการดำเนินการของบริษัท
9. ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
10. จัดให้มีการทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ คู่มือจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทอย่างน้อยทุก 3 ปี
11. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
12. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัททำขึ้นหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทหรือบริษัทในเครือ

อำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท

1. เป็นผู้รับผิดชอบในฐานะผู้นำของคณะกรรมการ โดยมีหน้าที่ในฐานะเป็นประธานการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น และสนับสนุนให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุม
2. มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

3. กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
4. ส่งเสริมและกำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหารจัดการ

เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่กันอย่างชัดเจนระหว่างการกำหนดนโยบาย ในการกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงานประจำ บริษัทจึงกำหนดให้ประธานกรรมการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นคนละบุคคลกัน

6.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีคณะผู้บริหารจำนวน 16 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. นางพิมลวรรณ	วังสินธ์สุขสม	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและบริหารงานกลาง
15. นายมโน	บุณยศรีสวัสดิ์	ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย
16. นายประเสริฐ	วิบูลย์จันทร์	รองผู้อำนวยการฝ่ายทรัพย์สินรอการขาย

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ควบคุมดูแลการดำเนินกิจการและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัท
2. ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ และ / หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท
3. เป็นผู้รับมอบอำนาจของบริษัท ในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและ/หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหารของบริษัททุกประการ

4. มีอำนาจแต่งตั้งและบริหารงานของคณะอนุกรรมการต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพของการจัดการที่ดีและโปร่งใส ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัท และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้
5. ติดตามและประเมินการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากปัจจัยต่างๆ ไม่ว่าภายในและภายนอกบริษัท
6. พิจารณาการเข้าทำสัญญาเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และสัญญาต่างๆ ซึ่งเป็นผลประโยชน์ต่อกิจการของบริษัท รวมทั้งกำหนดขั้นตอนและวิธีการจัดทำสัญญาดังกล่าว โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบด้วย
7. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัท การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปีเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
8. พิจารณาจัดสรร เงินบำเหน็จ เงินรางวัล หรือผลตอบแทนต่างๆ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้วแก่พนักงานลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่กระทำกิจการให้บริษัท
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ 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 โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ และ/หรือให้เป็นระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัท และ / หรือบริษัทได้กำหนดไว้

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจและ / หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อยตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะ

ดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าว ตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

ผังอำนาจอนุมัติ

ตำแหน่ง	สังหาริมทรัพย์ ซื้อ-ขาย	อสังหาริมทรัพย์ ซื้อ-ขาย	การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน
คณะกรรมการบริษัท	ไม่จำกัดจำนวน	ไม่จำกัดจำนวน	ไม่จำกัดจำนวน
คณะกรรมการบริหาร	ไม่เกิน 50,000,000 บาท	ไม่เกิน 50,000,000 บาท	ไม่จำกัดจำนวน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เซ็นร่วมไม่เกิน 20,000,000บาท	-	-
กรรมการผู้จัดการ	เซ็นร่วมไม่เกิน 20,000,000บาท	-	-

การเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหารในบริษัทในรอบปี 2562

ลำดับ	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 4 มกราคม 2562 (ECL-W3 ณ วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 7 มกราคม 2563	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)ระหว่างปี
1.	นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	ECL 145,865,800 ECL-W3 72,952,900	ECL 150,865,800 ECL-W3 72,932,900	5,000,000 -
	คู่สมรส		ECL 25,400,075 ECL-W3 12,700,037	ECL 25,400,075 ECL-W3 12,700,037	- -
2.	นายดนุชา วีระพงษ์	กรรมการบริษัท/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ECL 4,000,000 ECL-W3 2,000,000	ECL 4,000,000 ECL-W3 -	- (2,000,000)
3.	นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการบริษัท/กรรมการผู้จัดการ	ECL 28,043,280 ECL-W3 14,021,640	ECL 28,043,280 ECL-W3 13,621,640	- (400,000)
	คู่สมรส		ECL 2,350,000 ECL-W3 1,175,000	ECL 2,350,000 ECL-W3 575,000	- (600,000)
4.	นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	กรรมการบริษัท / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W3 -	- -
	คู่สมรส		ECL 2,460,000 ECL-W3 1,230,000	ECL 2,460,000 ECL-W3 -	- (1,230,000)
5.	นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการอิสระ /กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
	คู่สมรส		ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
6.	นายโยอิจิ ชิบาตะ	กรรมการ	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
7.	นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
8.	นายไทยลักษณ์ ลิ้ถาวร	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
9.	นายวิชัย ไหมทอง	กรรมการอิสระ	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
10.	นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ	รองกรรมการผู้จัดการ	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -

ลำดับ	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 4 มกราคม 2562 (ECL-W3 ณ วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 7 มกราคม 2563	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)ระหว่างปี
11.	นางจรัสแสง อยู่อำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
12.	นายมาซายูกิ โนซาวะ	รองกรรมการผู้จัดการ	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
13.	นายสุขเกษม ฐิตสาโร	ผู้อำนวยการฝ่ายติดตามเร่งรัดและกฎหมาย	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
14.	นายมโน บุณยศรีสวัสดิ์	ผู้อำนวยการฝ่ายประกัน	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
15.	นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
16.	นางสาวสุณี กุลตระวุฒิ	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 1	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
17.	นางสาวยุวดี ทองไทย	ผู้อำนวนการฝ่ายสินเชื่อ 2	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
18.	นายสุรวุฒิ จันทะสิม	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 1	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
19.	นายถิรธีร์ ปฏิภาณโวหาร	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
20.	นายธีระ ชุณหะชา	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 3	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
21.	นางพิมลวรรณ วังสินธ์สุขสม	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและบริหารงานกลาง	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -
22.	นายประเสริฐ วิบูลย์จันทร์	รองผู้อำนวยการฝ่ายทรัพย์สินรอการขาย	ECL - ECL-W3 -	ECL - ECL-W3 -	- -

หมายเหตุ : การถือหลักทรัพย์โดยคู่สมรสและ/หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร

6.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งนางดวงรัตน์ แจ้งมงคล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย พ.ร.บ.หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) 2551 เริ่มบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2551 โดยนางดวงรัตน์ แจ้งมงคล จบการศึกษาปริญญาตรี บัญชีมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต 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 และประสานงานกับเลขานุการคณะกรรมการชุดต่าง ๆ
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 และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 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 สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง ซึ่งเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ควบคุมการบัญชีและการเงินของบริษัทตั้งแต่ปี 2555 และได้ผ่านการฝึกอบรมสัมมนาในหลักสูตรที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ได้เป็นอย่างดี สามารถสนับสนุนให้งานของคณะกรรมการบริษัท และคณะผู้บริหารเป็นไปตามเป้าหมาย และเป็นประโยชน์โดยตรงต่อการดำเนินกิจการของบริษัท

ขอบเขตหน้าที่ของผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน

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

6.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration Policy)

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทได้พิจารณาแนวทางในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงอย่างชัดเจน เป็นธรรม และ สมเหตุสมผล ซึ่งผ่านการกลั่นกรองอย่างละเอียดรอบคอบจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะคำนึงถึงความเหมาะสมประการต่างๆ รวมถึงให้มีความสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และผู้บริหาร โดยได้พิจารณาเปรียบเทียบกับข้อมูลอ้างอิงของบริษัท ในกลุ่มอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันหรือ ใกล้เคียงกัน สำหรับการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี และนำผลที่ได้มาใช้ร่วมในการกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ คณะกรรมการจะเสนอค่าตอบแทนของคณะกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการทุกปี

6.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท ปี 2562 เป็นจำนวนเงินที่อยู่ในวงเงิน 8.5 ล้านบาท ตามที่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้ และจัดสรรในรูปค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม ดังนี้

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

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
จำนวนคน (คน)	6	8	7
จำนวนที่จ่าย	7,640,000	7,263,200	5,836,000

หมายเหตุ * แสดงจำนวนกรรมการ และค่าตอบแทน เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ ที่บริษัทได้จ่ายให้ทั้งปี

ใน ปี 2562 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ในรูปค่าตอบแทนรายบุคคล และเบี้ยประชุม ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาฯ	เบี้ยประชุม	รวม
1. นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	3,900,000				3,900,000
2. นายโยอิจิ ชิบาตะ	กรรมการ	600,000			28,000	628,000
3.นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	600,000	240,000	60,000	28,000	928,000
4. นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	กรรมการ /กรรมการตรวจสอบ	600,000	120,000	-	28,000	748,000

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาฯ	เบี้ยประชุม	รวม
5. นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการ /กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	600,000	120,000	60,000	28,000	808,000
6 นายวิชัย ไหมทอง	กรรมการ	600,000	-	-	28,000	628,000
รวม		6,900,000	480,000	120,000	140,000	7,640,000

หมายเหตุ * กรรมการอีก 3 ราย ซึ่งเป็นผู้บริหาร ได้รับผลตอบแทนเป็นเงินเดือน และอื่น ๆ รายละเอียดรวมอยู่ในกลุ่มผู้บริหาร

6.4.2 ผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์อื่น

วงเงินประกันคุ้มครองชีวิตและอุบัติเหตุ ไม่เกิน 300,000 บาท วงเงินคุ้มครองสุขภาพ ไม่เกิน 100,000 บาท รวมเบี้ยประกัน จำนวน 2 ท่าน ในปี 2562 เท่ากับ 12,736 บาท (เฉพาะกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย และอายุน้อยกว่า 70 ปี และไม่มีโรคประจำตัว ตามหลักเกณฑ์ของบริษัทประกันภัย)

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
จำนวนคน (คน)	16	19	14
- เงินเดือน	34,400,400	30,057,582	23,241,378
- โบนัส	2,232,897	2,640,200	3,902,174
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ *	3,567,600	3,123,037	2,226,632
- อื่น ๆ ได้แก่ ค่าน้ำมัน และค่าครองชีพ	1,099,200	982,200	881,033
รวม	41,300,097	36,803,019	30,251,217

หมายเหตุ : * บริษัทจ่ายเงินสมทบให้ในอัตรา ร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือน ของผู้บริหารแต่ละคน

6.5 บุคลากร

บริษัทเล็งเห็นและให้ความสำคัญในด้านทรัพยากรบุคคลมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งคุณค่าของพนักงานถือว่าเป็นทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร โดยบริษัทมีนโยบายด้านการบริหารงานบุคคล ซึ่งมีการปฏิบัติต่อพนักงานตามข้อบังคับของกฎหมายแรงงานและสวัสดิการสังคม และคำนึงถึงการเคารพต่อสิทธิส่วนบุคคลอย่างเคร่งครัด อีกทั้งบริษัทยังได้ปรับปรุงระบบและนโยบายด้านบริหารงานบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีพนักงานประจำ ซึ่งปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ และพนักงานใน สายปฏิบัติการประจำอยู่ในสาขาที่เปิดให้บริการอีก 8 สาขา ได้แก่ ชลบุรี จันทบุรี,ระยอง,พัทยา, ศรีราชา สาขาในเขตกรุงเทพฯ ได้แก่ กาญจนาภิเษก, เกษตรนวมินทร์, ศรีนครินทร์ รวมทั้งสิ้นจำนวน 315 คน ประกอบด้วย พนักงานเพศชายจำนวน 166คน และเพศหญิงจำนวน 149 คน สำหรับจำนวนพนักงานทั้งหมดในปี 2561 และ 2560 มีจำนวน 297 คน และ 204 คน ตามลำดับ

จำนวนพนักงานและผู้บริหารทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 315 คน โดยแบ่งตามสายงานได้ ดังนี้

	ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)
1.	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการฝ่าย และรองผู้อำนวยการฝ่าย	21
2.	สำนักกรรมการและเลขานุการบริษัท และจป.วิชาชีพ	3
3.	ฝ่ายสินเชื่อ แผนกวิเคราะห์สินเชื่อ สำนักงานใหญ่ และสาขาในเขต กทม., แผนกเครดิตบูโร แผนกวิเคราะห์สินเชื่อ ภาคตะวันออก	 21 5
4.	ฝ่ายการตลาดสำนักงานใหญ่	66
5.	ฝ่ายการตลาด สาขาภาคตะวันออก (ชลบุรี, จันทบุรี, ระยอง, พัทยา, ศรีราชา)	31
6.	ฝ่ายบริหารงานกลาง แผนกธุรการสินเชื่อสำนักงานใหญ่, แผนกบุคคล, แผนกจัดซื้อ,แผนกไอที, แผนกทะเบียน แผนกธุรการสินเชื่อ สาขาในเขตกทม. และ ภาคตะวันออก	 48 33
7.	ฝ่ายติดตาม เร่งรัด และกฎหมาย (แผนกกฎหมาย, แผนกทวงถาม, แผนกเร่งรัดหนี้สิน, แผนกทรัพย์สินรอการขาย)	47
8.	ฝ่ายประกัน (แผนกธุรการประกัน, แผนกส่งเสริมการขายประกัน)	8
9.	ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	12
10.	ฝ่ายบัญชีและการเงิน (แผนกจัดซื้อ, แผนกบัญชี, แผนกการเงิน, แผนกประสานงาน)	20
	รวม	315

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา จำนวนพนักงานเพิ่มขึ้น จาก 204 คน เป็น 297คน และเป็น 315 คน ในปี 2560 2561 และ 2562 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.59 และ 6.06 โดยในปี 2561 พนักงานเพิ่มขึ้นมากกว่าร้อยละ 40 เนื่องจาก บริษัทมีการเปิดสาขาเพิ่มอีก 4 สาขา จึงเตรียมบุคคลากรเพื่อรองรับการทำงานให้เหมาะสมใน แต่ละหน่วยงาน เพื่อให้สามารถดำเนินการตามกลยุทธ์ และรองรับเป้าหมายที่บริษัทตั้งไว้ในปี 2562 ได้ แต่ทั้งนี้ จากผลประกอบการในปี 2562 ยังไม่เป็นไปตามเป้าหมาย การเพิ่มขึ้นของพนักงานในปี 2562 เป็นไปเพื่อการเสริมในบางหน่วยงานที่ยังขาดบุคลากรเท่านั้น

ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

การกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

1.ค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส

บริษัทมีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับพนักงาน โดยจะพิจารณาตามโครงสร้างองค์กร ซึ่งคำนึงถึงความเหมาะสม เป็นธรรม ตามความรู้ความสามารถ ผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน ทั้งนี้ค่าตอบแทนจะสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมเดียวกัน 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 เงินช่วยเหลือฌาปณกิจศพบุคคลในครอบครัวของพนักงานถึงแก่กรรม การเยี่ยมไข้/ คลอดบุตร เป็นต้น
4. สวัสดิการด้านกองทุนประกันสังคม
5. สวัสดิการด้านเครื่องแบบพนักงาน
6. สวัสดิการเงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์ (ตามความจำเป็น)
7. สวัสดิการเงินกู้เอนกประสงค์ (ตามความจำเป็น)
8. สวัสดิการด้านกีฬา

9. สวัสดิการด้านการลา ได้แก่ ลาป่วย ลากิจ ลาคลอดบุตร ลาเพื่อการฝึกอบรมหรือพัฒนาความรู้ความสามารถ ลาเพื่อทำหมัน ลาเพื่อรับราชการทหาร ลาอุปสมบท ลาเพื่องานศพ ลาเพื่อแต่งงาน
10. สวัสดิการวันหยุดพักผ่อนประจำปี

ทั้งนี้ บริษัทได้อนุญาตให้จัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ ตามมาตรา 96 แห่ง พ.ร.บ. คุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกจ้างทำหน้าที่รักษาผลประโยชน์ของพนักงาน โดยเข้ามามีส่วนร่วมในการเสนอแนะข้อคิดเห็น และแนวทางต่างๆ ให้กับผู้บริหาร เพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหาข้อขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้น เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดี นำไปสู่ความเข้าใจและการร่วมแรงร่วมใจเพื่อผลประโยชน์ร่วมกันในที่สุด

ในปี 2562 ตามที่มีพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ.2562 บังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2562 และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 บริษัทจึงได้ดำเนินการปรับปรุงรายละเอียดในระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัท ได้แก่ เรื่องวันลาคลอดบุตร (รวมวันตรวจครรภ์) ลาได้จาก 90 วัน เพิ่มเป็น 98 วัน เรื่องเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับ เรื่องการจ่ายค่าชดเชยกรณีเลิกจ้างในกรณีพนักงานทำงานติดต่อกันครบ 20 ปี จ่ายค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน) และเรื่องการเลิกจ้างโดยจ่ายค่าชดเชยพิเศษกรณีย้ายสถานประกอบกิจการ และการหยุดกิจการ โดยได้ประกาศและสื่อสารให้กับพนักงานรับทราบผ่านสื่อต่างๆ ของบริษัท

ผลตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
จำนวนคน (คน)	337	278	190
- เงินเดือน	75,667,628	59,890,764	42,813,367
- โบนัส	5,267,103	4,934,865	5,944,612
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,429,429	2,186,227	1,796,201
- อื่น ๆ ได้แก่ ค่าครองชีพ ค่าพาหนะ และค่าโทรศัพท์	17,673,580	12,417,608	7,877,897
รวม	101,037,740	79,429,464	58,432,078

หมายเหตุ : * บริษัทจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้อีกในอัตราร้อยละ 3- 10 ของเงินเดือนพนักงานแต่ละคน

นโยบายพัฒนาบุคลากร

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาศักยภาพให้กับพนักงานทุกระดับ โดยเมื่อพนักงานได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรแล้ว บริษัทมุ่งหวังที่จะสร้างวัฒนธรรมความผูกพันและสายสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนทำงานอย่างมีความสุข มีความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันทั้งภายในหน่วยงานเดียวกันและระหว่างหน่วยงาน บริษัทจึงได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานได้เข้าร่วมการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ประสิทธิภาพการทำงาน และคุณภาพของการให้บริการให้สอดคล้องกับความต้องการทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการเรียนรู้ทางด้านจริยธรรมทางธุรกิจเพื่อเป็นการเตรียมการสำหรับภาระหน้าที่ที่สูงขึ้นในอนาคต โดยผู้บริหารกำหนดให้มีการจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติงานของแต่ละฝ่าย และเน้นให้ผู้บังคับบัญชามีบทบาทสำคัญ ในการสอนงาน ดูแลและพัฒนาพนักงานอย่างใกล้ชิด รวมทั้งส่งเสริมพัฒนาความรู้ และศักยภาพ โดยการให้ไปอบรมกับสถาบันฝึกอบรมภายนอก ให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานในแต่ละระดับ แต่ละสายงาน เช่น งานด้าน

การตลาดและการบริการของพนักงานสาขาสายงานฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายบัญชี ฝ่ายวิเคราะห์เครดิต ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน เป็นต้น

ในปี 2562 บริษัทได้จัดฝึกอบรมภายในและภายนอกรวม จำนวน 46 หลักสูตร โดยพนักงานและผู้บริหารสามารถเข้าร่วมการอบรมหลักสูตรภายในได้ และรวมถึงพนักงานที่เข้าใหม่ ทั้งนี้ สำหรับพนักงานเข้าใหม่บริษัทได้มีหลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้วยการปฐมนิเทศน์เป็นเวลา 3 ชั่วโมง โดยบอกถึงความเป็นมาของบริษัท ลักษณะธุรกิจ ข้อมูลแรงงานสวัสดิการ นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ บริษัทยังจัดให้มีการอบรมพนักงานอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี เพื่อเพิ่มทักษะและความชำนาญในหลักสูตรเกี่ยวข้องกับงานที่ตนเองรับผิดชอบเป็นเวลาเฉลี่ยอย่างน้อย 12 ชั่วโมงต่อคนต่อปี โดยหลักสูตรการอบรมบริษัทให้ความสำคัญเรื่องการเพิ่มทักษะในการทำงานและการสื่อสาร รวมถึงกฎเกณฑ์ กฎหมายและพ.ร.บ.ที่เกี่ยวข้องโดยตรงระหว่างบริษัทและลูกค้า ระบบบัญชีใหม่สำหรับบริษัทมหาชน เป็นต้น

1. ระดับผู้บริหาร

ในปี 2562 อบรมหลักสูตรภายใน ได้แก่ จิตวิทยาการบริหาร, Habits for Success สำหรับผู้บริหาร จำนวนชั่วโมงในการอบรม รวม 8 ชั่วโมง

หลักสูตรที่อบรมภายนอก ได้แก่ โครงการศึกษาเทคโนโลยีการผลิต และจำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้าอันดับหนึ่งของประเทศจีนที่เมืองเซินเจิ้น , TFRS ปี 2563, TFRS9 TFRS15 และประเด็นปัญหาการปฏิบัติงานสอบบัญชีที่พบของบริษัทจดทะเบียนที่ผ่านมา สิ้นสุดไตรมาส 2 ปี 2562, TFRS16 สัญญาเช่า และการรับรู้รายการตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน รวมชั่วโมงในการอบรม 48 ชั่วโมง

2. ระดับพนักงาน

ในปี 2562 หลักสูตรที่อบรมภายใน ได้แก่ เตรียมการสอบใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัย, Smartseller, My set to success และเพิ่มเติมความรู้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ECL Auto Bigbike Sheild รุ่นที่ 1-3 , การปฏิบัติงานด้านธุรการสินเชื่อ, การปฏิบัติงานด้านทะเบียน, แผนงานกระตุ้นยอดขายทางการตลาด, ระบบการทำงานของเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการสาขาเบื้องต้น, นโยบายและจรรยาบรรณในการทำงาน ครั้งที่ 1-4 รวมชั่วโมงในการอบรม 60 ชั่วโมง

หลักสูตรที่อบรมภายนอก ได้แก่ กฎหมายแรงงานฉบับใหม่ รุ่นที่ 4, ต่ออายุนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ 1-2, ต่ออายุนายหน้าประกันวินาศภัย ครั้งที่ 1, การปฏิบัติงานด้านประกันภัยรถยนต์และทะเบียนรถยนต์, สัมมนาเพื่อรับฟังความคิดเห็นในการประเมินผลการบังคับใช้ พ.ร.บ.ล้มละลาย (ฉบับที่ 8) พ.ศ. 2558 และ พ.ร.บ. ล้มละลาย (ฉบับที่ 9) พ.ศ. 2559, สัมมนา THPA Dinner Talk 2019 โตหรือตัน ทิศทางเศรษฐกิจและตลาดรถยนต์ไทย หลังการเลือกตั้ง, ทัศนคติและเทคนิคการเจรจา-ทวงถาม เพื่อเร่งรัดหนี้สินอย่างมีประสิทธิผล, ต่ออายุนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ 2 รุ่นที่ 2, แนวปฏิบัติการจัดทำบัญชีทรัพย์สิน การหักค่าสึกหรอ ค่าเสื่อมราคาให้ถูกต้องตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน (52 แนวปฏิบัติบัญชีทรัพย์สิน), ต่ออายุนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ 4, Big Data& Cloud Computing 2019, Digital Disruption การป้องกันระเบิดเวลาในองค์กรยุคดิจิทัล, VeeamOn Tour 2019, ปัญหาจากการจัดทำบัญชีที่มาจากการเช่าซื้อ ผ่อนชำระ และลีสซิ่ง และมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง, จุดพลังการบริการด้วยใจ สู่การบริการที่เป็นเลิศ, ประเด็นปัญหา และแนวปฏิบัติการบันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่ต้องระมัดระวัง (100 ประเด็น 100 ปัญหา), เจาะประเด็นความผิดเกี่ยวกับ พ.ร.บ.คอมพิวเตอร์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องสำหรับทุกกิจการ, Training Product Bitdefender Gravity Zone Business Security Solution, เทคนิคการตรวจสอบพฤติกรรม

กลุ่มฉ้อฉล และการดำเนินคดีรถยึดที่บอกเลิกสัญญาสินเชื่อเช่าซื้อรถแล้ว, ประกันสินเชื่อเงินกู้สำหรับกลุ่มบริษัทลิสซิ่ง, สัญญาเช่า แนวปฏิบัติการบันทึกบัญชี และเตรียมรับมือร่าง TFRS16-Leases ที่จะมีผลบังคับใช้, TFRS15 รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า และ TFRS16 สัญญาเช่า, นายจ้างมีหน้าที่นำส่งเงินตาม พ.ร.บ. กยศ พ.ศ. 2560 ต้องทำอย่างไร, บทบาทของเทคโนโลยีดิจิทัล สู่การเฟ้นหาบุคลากรอย่างมีประสิทธิภาพ, การบันทึกบัญชีลูกหนี้ การบริหารลูกหนี้และหนี้สูญ กับการควบคุมภายในตามมาตรฐานการบัญชี, เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน, เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับ หัวหน้างาน และระดับบริหาร รวมชั่วโมงในการอบรม 394 ชั่วโมง

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยของพนักงานทุกระดับชั้น โดยบริษัทได้จัดและส่งเสริมให้มีกิจกรรมต่างๆ เช่น โครงการตรวจสุขภาพสำหรับพนักงาน ซึ่งบริษัทได้จัดทำโครงการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมด้านกีฬาและการออกกำลังกาย โดยส่งเสริมให้มีการจัดกิจกรรมแข่งขันกีฬาสี การเข้าร่วมแข่งขันกีฬากับคู่ค้า นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายอาชีวอนามัย และความปลอดภัยอย่างเคร่งครัด รวมมทั้งข้อกำหนดอื่นๆ ที่องค์กรนำมาประยุกต์ใช้
2. บริษัทให้ความร่วมมือและสนับสนุนทรัพยากร ทั้งในเรื่องบุคลากร เวลา งบประมาณ รวมทั้งการฝึกอบรมที่แหมาะสมและเพียงพอ เพื่อให้เกิดการพัฒนางานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง
3. บริษัทมุ่งมั่นให้เกิดการมีส่วนร่วมของพนักงานที่อยู่ภายใต้การควบคุมขององค์กรในการดำเนินกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
4. บริษัทพัฒนาทรัพยากรบุคคลในองค์กร ให้มีความรู้ และความตระหนัก ในด้านความปลอดภัย อาชีว อนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
5. บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อม และวิธีปฏิบัติงานที่ปลอดภัย ตลอดจนการตรวจสอบอุปกรณ์และระบบความปลอดภัยเกี่ยวกับอาคารสูงที่เหมาะสม รวมถึงการรักษาไว้ซึ่งสุขภาพอนามัยที่ดีของพนักงานทุกคน
6. บริษัทถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าของบริษัท ดังนั้นด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงาน ถือเป็นนโยบายสำคัญของบริษัท

บริษัทเป็นสถานประกอบกิจการที่มีความเสี่ยงต่ำเมื่อเทียบกับโรงงานอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตามบริษัทให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎหมายด้านความปลอดภัยฯ ทั้งนี้ ในปี 2562 สถิติการเกิดอุบัติเหตุจากการทำงานของพนักงานสำนักงานใหญ่ และ 8 สาขา คิดเป็นร้อยละ 0.00 จากจำนวนพนักงานทั้งหมด 315 คน โดยไม่มีพนักงานที่รับบาดเจ็บ หยุดพักงาน หรือเสียชีวิตระหว่างช่วงเวลาการทำงาน

และในปี 2562 พนักงานของบริษัทได้เข้าอบรมหลักสูตรเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน โดยพนักงานที่ได้รับการขึ้นทะเบียนเป็นเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับหัวหน้างาน มีจำนวน 7 คน และระดับบริหาร จำนวน 8 คน

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 และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพที่ทำลายล้างสูง เนื่องด้วยกฎหมาย 3 ฉบับนี้ กำหนดให้บริษัทซึ่งเป็นผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์ ต้องกำหนดนโยบายและจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร และดำเนินการตามนโยบายอย่างเข้มงวด เพื่อป้องกันมิให้กลุ่มอาชญากร หรือ ผู้ก่อการร้ายมาใช้ผลิตภัณฑ์บริการ หรือทำธุรกรรมต่างๆ ของบริษัทเป็นช่องทางในการฟอกเงิน สนับสนุนทางการเงิน การก่อการร้าย และแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ในปี 2562 เนื่องจาก ได้มีประกาศบังคับใช้กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะอนุกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) จึงได้จัดทำระเบียบและประกาศของบริษัท ในเรื่อง 1. พระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ.2550 และฉบับที่ 2 พ.ศ.2560 2. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 3. พระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ.2562 4. นโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งบริษัทได้เผยแพร่และจัดอบรมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ อีกทั้งได้มอบหมายให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี และมีหน้าที่ดูแลส่งเสริมให้พนักงานมีการปฏิบัติตามอย่างจริงจัง และได้จัดให้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับทราบอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านในหลายช่องทาง อาทิ คู่มือพนักงาน คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณ เว็บไซต์ของบริษัท (www.ecl.co.th) ผ่านทางอีเมล์ของบริษัท บอร์ดประชาสัมพันธ์ของบริษัท การสื่อสารบนแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ เป็นต้น

และในปี 2562 บริษัทได้รับใบประกาศรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกของ “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต” (The Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) โดยใบรับรองจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่ 18 ตุลาคม 2562

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีการอบรมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหลักสูตรปฐมนิเทศกรรมการและพนักงานใหม่ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) กำหนดขึ้น

7.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 3 ชุด คือ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างใกล้ชิด และเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

7.2.1 **คณะกรรมการบริหาร** (Executive Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 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	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและบริหารงานกลาง
9.	นายถิรธีร์ ปฏิภาณโวหาร	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2
10.	นายมโน บุญยศรีสวัสดิ์	ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย
11.	นายธีระ ชุณหะชา	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดภาคตะวันออก

โดยมีนางสาวอภิสรา ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงาน ในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหาร และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมตลอดถึงการตรวจสอบ และติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/ หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกประการ
2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท กำหนดแผนการเงิน งบประมาณการบริหารทรัพยากรบุคคล การลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การขยายงาน การประชาสัมพันธ์และควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะอนุกรรมการแต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย
3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปี ตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา และอนุมัติ ทั้งนี้ให้รวมถึงการพิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติม งบประมาณรายจ่ายประจำปีในระหว่างที่ไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบในที่ประชุมคราวต่อไป
4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัท เช่น การติดต่อเรื่องบัญชีเงินฝากกับธนาคาร การจัดซื้อทรัพย์สิน การจัดซื้อยานพาหนะ การอนุมัติให้สินเชื่อ ในวงเงินสำหรับ แต่ละรายการไม่เกิน 50 ล้านบาท
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปี ตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว

6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การจัดหาวงเงินสินเชื่อ หรือการออกตราสาร รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใดๆ ของบริษัท
7. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องที่เกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคลและด้านการปฏิบัติการอื่นๆ
8. กำหนดโครงสร้างองค์กร อำนาจการบริหารองค์กร รวมถึงการแต่งตั้ง การว่าจ้าง การโยกย้าย การกำหนดเงินค่าจ้าง ค่าตอบแทน โบนัสพนักงานระดับผู้บริหาร และการเลิกจ้าง
9. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดโดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไข บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้นๆ ได้เป็นสมควร
10. กำหนดแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เพื่อรักษาคุณภาพขององค์กร จากรุ่นสู่รุ่น และเป็นการให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคคลากรอย่างมีคุณภาพ เช่น ตำแหน่งผู้อำนวยการ ผู้จัดการบัญชี เป็นต้น
11. ดำเนินการอื่นใดๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริหารจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกันกับคณะกรรมการบริหารมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ / หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

7.2.2 **คณะกรรมการตรวจสอบ** (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับผิดชอบการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง สอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง พิจารณาคัดเลือกและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท สอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส กำกับดูแล พิจารณาแผนงาน ผลการปฏิบัติงาน งบประมาณและอัตรากำลังของสำนักงานตรวจสอบภายใน โดยในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง กรรมการเข้าประชุมครบทุกครั้งการประชุมเป็นไปตามวาระที่กำหนด มีการประสานงานและติดตามการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	วันที่เข้ารับตำแหน่ง	วันที่จะครบกำหนด
1.	*นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	4/4	23 เมษายน 2561	15 สิงหาคม 2564
2.	**นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	4/4	15 สิงหาคม 2560	15 สิงหาคม 2564
3.	***นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	4/4	23 เมษายน 2561	9 เมษายน 2563

โดยมีนางสาวอภิสรา ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

*หมายเหตุ – 1.*นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ได้รับการอนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบต่อไปอีก 1 วาระ (ครบกำหนดวันที่ 15 สิงหาคม 2564) จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2562 วันที่ 13 พฤศจิกายน 2562

2. **นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร ได้รับการอนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบต่อไปอีก 1 วาระ (ครบกำหนดวันที่ 15 สิงหาคม 2564) จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2562 วันที่ 13 พฤศจิกายน 2562

3.***นายสรภัส สุตเธียรกุล เข้ารับตำแหน่งแทน ดร.ปกรณ์ อาภาพันธ์ วันที่ 23 เมษายน 2561 ซึ่งมีวันครบกำหนดวันที่ 9 เมษายน 2563

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 โดยสอบทานร่วมการกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้ตรวจสอบภายใน รวมถึงให้ความเห็นในการพิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย หรือเลิกจ้างผู้ตรวจสอบภายในที่มีพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 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 นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน

7.2.3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and remuneration Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหาฯ	วันที่เข้ารับตำแหน่ง	วันที่ครบกำหนด
1.	นายสรภัส สุตเธียรกุล	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/ กรรมการอิสระ	2/2	24 เมษายน 2561	24 เมษายน 2564
2.	นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	2/2	24 เมษายน 2561	24 เมษายน 2564
3.	นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	2/2	24 เมษายน 2561	24 เมษายน 2564

โดยมี นางสาวอภิสรา ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

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 หลักเกณฑ์การพิจารณากรรมการเดิมเพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งต่อ หลักเกณฑ์การประกาศรับสมัครตำแหน่งกรรมการ หลักเกณฑ์การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อกรรมการ หลักเกณฑ์การใช้บริษัทภายนอกสรรหา หลักเกณฑ์การพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หลักเกณฑ์การให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม

ทั้งนี้ หลักเกณฑ์และขั้นตอนในการสรรหากรรมการดังกล่าว จะเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

5. คัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการต่อไป หรือให้กรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนตำแหน่งที่ว่างลง หรือเพิ่มตำแหน่งกรรมการบริษัทใหม่

6. พิจารณาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ ตามที่เสนอโดยผู้ถือหุ้นของบริษัทนำเสนอต่อคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

7. พิจารณาเสนออนุมัติ แต่งตั้ง บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ต่อคณะกรรมการบริษัท

8. ทำแผนพัฒนาการฝึกอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการและความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของกิจการให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพของคณะกรรมการ และในกรณีที่มีกรรมการเข้าใหม่ คณะกรรมการสรรหามีหน้าที่จัดให้มีการปฐมนิเทศ แจกเอกสาร และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

9. จัดทำและทบทวนร่วมกับประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร เกี่ยวกับแผนการพัฒนากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องให้มีผู้สืบทอดงาน ในกรณีที่กรรมการหรือผู้บริหารในระดับสูงเกษียณอายุ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทสามารถดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง

10. ดูแล สอบทาน ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการแต่ละคน พร้อมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

11. ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

12. มีอำนาจเชิญฝ่ายบริหาร หรือ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท มาให้ความเห็น เข้าร่วมประชุมหรือให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

13. จัดทำกฎบัตร (Charter) คณะกรรมการสรรหาให้เป็นลายลักษณ์อักษรเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และทบทวนความเพียงพอของกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา เป็นประจำทุกปี

14. เปิดเผยข้อมูลการดำเนินงาน และค่าตอบแทนของคณะกรรมการสรรหาให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

ด้านพิจารณาค่าตอบแทน

1. พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้แก่ ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป จนถึงกรรมการเพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ส่วนค่าตอบแทนของกรรมการ คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้อนุมัติ

2. กำหนดนโยบายรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผลประโยชน์อื่นให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับผลการดำเนินงานโดยรอบของบริษัท เพื่อเป็นการจูงใจ และรักษากรรมการที่มีความสามารถ มีศักยภาพ 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 จะพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ

3. กำหนดกฎเกณฑ์ในการประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารและนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้ความเห็นชอบ ส่วนกระบวนการประเมินผลคณะกรรมการบริษัทอาจเป็นผู้ประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอง หรือมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมินก็ได้

4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง โดยดำเนินการดังนี้

4.1 กำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง ตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้พิจารณาไว้

4.2 ในการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ควรพิจารณาผลประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูงประกอบด้วย

4.3 เปรียบเทียบกับการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท

4.4 นำเสนอค่าตอบแทนที่กำหนดต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้อนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ส่วนค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

5. การเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ (หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น) ให้แก่ กรรมการและพนักงาน

หากมีการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ (หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น) ให้แก่กรรมการและพนักงาน คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาให้เงื่อนไขต่างๆ ช่วยจูงใจให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาว และสามารถรักษาบุคคลากรที่มีคุณภาพได้อย่างแท้จริง แต่ในขณะเดียวกันต้องไม่สูงเกินไป และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นด้วย

นอกจากนี้ หากมีกรรมการ หรือ พนักงานรายใด 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

7.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และ ผู้บริหารระดับสูงสุด

7.31. การสรรหากรรมการบริษัท

ในการสรรหากรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนร่วมกับคณะกรรมการบริหาร ในการพิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

<u>คุณสมบัติของกรรมการ</u>

1. คุณสมบัติของกรรมการตามหลักกฎหมายมหาชน

   1.เป็นบุคคลธรรมดา 2.บรรลุนิติภาวะ 3.ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ 4.ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิด เกี่ยวกับทรัพย์ที่ได้กระทำโดยทุจริต 5.ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์กร หรือหน่วยงานรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่

2. เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความสนใจในกิจการของบริษัทอย่างแท้จริง สามารถอุทิศเวลา ปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้ และมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็นเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบถ่วงดุลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

<u>การเลือกตั้งกรรมการ</u>

1) การเลือกตั้งกรรมการโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น : เช่น เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่เพิ่มเติม จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการจะเป็นผู้เสนอชื่อ ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของบริษัท 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 ข้อบังคับของบริษัทระบุให้ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ไม่ใช้ระบบ Cumulative voting ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เปิดโอกาสให้กรรมการ และผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อบุคคลที่มี คุณสมบัติเหมาะสมในการเป็นกรรมการบริษัท

บริษัทได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นผ่านระบบข้อมูลข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของ บริษัท สามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติตามข้อบังคับบริษัท พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต่อเลขานุการบริษัท เพื่อรับการ พิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้เผยแพร่วิธีการเสนอ และขั้นตอนการพิจารณาไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าประมาณ 3 เดือน ก่อนการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยผู้ถือหุ้นที่จะเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต้องมีคุณสมบัติดังนี้ 1. เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน 2. มีสัดส่วนการถือหุ้นขั้นต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท 3. ถือหุ้นในวันที่เสนอ ชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทด้วย

1.5 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย จำนวน 1 ใน 3 โดยอัตราหรือใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อนกรรมการ ผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 กรรมการบริษัทที่ครบวาระและได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งเดิม จำนวน 3 ท่านคือ 1.นายปรีชา วีระพงษ์ 2.นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล 3.นายสรภัส สุตเธียรกุล

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 และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

7.3.4. การสรรหากรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่งโดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และ ประสบการณ์ทำงานในอดีต และการไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมาย และกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณารายชื่อผู้ที่มีความเหมาะสมและเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป ซึ่งต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

นิยามกรรมการอิสระของบริษัท คือ คุณสมบัติของกรรมการอิสระที่มีความเข้มงวดเทียบเท่าข้อกำหนดใหม่ของ กลต. เมื่อ 5 มิถุนายน 2551 ดังนี้

1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือ บริษัทย่อย
4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ ทางธุรกิจกับบริษัท 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 และการ

ปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียน ในรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท 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 2562 คณะกรรมการมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร และนางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการตรวจสอบต่อไปอีก 1 วาระ (ครบกำหนด 15 สิงหาคม 2564)

7.3.6. การแต่งตั้งผู้บริหาร

การพิจารณาเลื่อนตำแหน่ง หรือว่าจ้างบุคคลที่เหมาะสม ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

7.3.7. การแต่งตั้งเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้ง เลขานุการบริษัท และในกรณีที่เลขานุการบริษัทพ้นจากตำแหน่งหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ คณะกรรมการจะแต่งตั้งเลขานุการคนใหม่ ภายใน 90 วัน และมีอำนาจมอบหมายให้กรรมการคนใด คนหนึ่ง ปฏิบัติหน้าที่แทน ในช่วงเวลาดังกล่าว 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

7.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

7.4.1 บริษัทพรีเมี่ยม เซอร์วิส (ประเทศไทย) (PST) ชื่อเดิม คือ “บริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด (EPS)” ดำเนินธุรกิจศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ ก่อตั้งเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559

ในปี 2560- 2561 บริษัท EPS มีสถานะเป็นบริษัทร่วมทุน บริษัท ECL และบริษัท PG ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นหลัก ได้แต่งตั้งกรรมการฝ่ายละ 2 คน ร่วมกันบริหารงาน และมีสิทธิในการออกเสียง 1 คน ต่อ 1 เสียง

ในปี 2562 เนื่องจาก ECL ได้ลดสัดส่วนการลงทุนจาก 54.55% เหลือเพียง 15% โดยขายหุ้นบางส่วนให้กับผู้ลงทุนรายใหม่ การลงทุนของ ECL ใน EPS จึงเปลี่ยนสถานะจาก “การลงทุนในบริษัทร่วมทุน” เป็น “การลงทุนในบริษัทอื่น” ซึ่งมีสัดส่วนลงทุนเพียง 15% ECL จึงไม่ได้แต่งตั้งกรรมการเข้าร่วมประชุมบริหารงานอีกต่อไป (รายละเอียด แสดงไว้ในข้อ 2.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (PST))

7.4.2 บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (ECL ASSET) ดำเนินธุรกิจ Land for cash ก่อตั้งเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2561 เป็นบริษัทร่วมทุน โดยมีผู้ร่วมทุน คือ บริษัท ECL และบริษัท โกลบอล เบสท์ เรียลเอสเตท โลน จำกัด (GB) ลงทุนตามสัดส่วน 60 : 40 ตามลำดับ มีสัญญาร่วมทุนกัน บริษัทได้แต่งตั้งบุคคลให้เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ 3 คน ตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทให้มีสิทธิในการออกเสียง และร่วมกันบริหารงาน (รายละเอียด แสดงไว้ในข้อ 2.3.2 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ECL Asset))

7.4.3 บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด (Mighty) ดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัย ก่อตั้งเมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2562 โดยบริษัทลงทุน 100% ซึ่งถือว่า Mighty เป็นบริษัทย่อยของบริษัท บริษัทได้แต่งตั้งบุคคล 7 คน

เป็นผู้บริหารจัดการดำเนินธุรกิจ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจฯ กระทำการในนาม Mighty (รายละเอียด แสดงไว้ในหัวข้อ 2.3.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (Mighty))

บริษัทแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทร่วม และบริษัทย่อย โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม บริษัทย่อย มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วม บริษัทย่อย (ไม่ใช่ต่อบริษัท) และบริษัทได้กำหนดให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารก่อนที่จะไปลงมติ ทั้งนี้ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทร่วม บริษัทย่อยดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งต้องดูแลบริษัทร่วม บริษัทย่อย ในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดอันเกี่ยวโยงกับบริษัทให้ครบถ้วนถูกต้อง โดยใช้หลักเกณฑ์และการเปิดเผยข้อมูลในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทร่วม บริษัทย่อย ให้บริษัทสามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

คณะกรรมการได้มอบหมายบุคคลไปเป็นกรรมการในบริษัทร่วม และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายชื่อดังนี้

1. บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด จำนวน 3 คน (มติมอบหมายวันที่ 19 มีนาคม 2561)
โดยแต่งตั้งตามสัดส่วนที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทร่วม

ตำแหน่งใน ECL	ตำแหน่งใน ECL-Asset	
1.1 นายดนุชา วีระพงษ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ประธานกรรมการ	(27 มีนาคม 2561 - ปัจจุบัน)
1.2 นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ รองกรรมการผู้จัดการ	กรรมการ	(27 มีนาคม 2561 – ปัจจุบัน)
1.3 นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	กรรมการ	(27 มีนาคม 2561 – ปัจจุบัน)

2. บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด จำนวน 7 คน (มติมอบหมาย วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562)

ตำแหน่งใน ECL	ตำแหน่งใน ไมตี้ โบรกเกอร์	
2.1 นายประภากร วีระพงษ์ กรรมการผู้จัดการ	ประธานกรรมการ	(20 พฤศจิกายน 2562 - ปัจจุบัน)
2.2 นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล กรรมการบริหาร	กรรมการ	(20 พฤศจิกายน 2562 – ปัจจุบัน)
2.3 นายมโน บุณยศรีสวัสดิ์ ผู้อำนวยการฝ่ายประกัน	กรรมการ	(20 พฤศจิกายน 2562 – ปัจจุบัน)
2.4 นายธวัชภัส ก้อนเพ็ชร์ ผู้จัดการแผนกส่งเสริมประกัน	กรรมการ	(20 พฤศจิกายน 2562 – ปัจจุบัน)
2.5 นางสาวธณัฐชมน วงศ์เลิศบริรักษ์ ผู้จัดการแผนกธุรการประกัน	กรรมการ	(20 พฤศจิกายน 2562 – ปัจจุบัน)
2.6 นายธีระ ชุณหะชา ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดภาคตะวันออก	กรรมการ	(20 พฤศจิกายน 2562 – ปัจจุบัน)

2.7 นายกอบกฤต เกษแม่นกิจ กรรมการ (20 พฤศจิกายน 2562 – ปัจจุบัน)
ผู้จัดการแผนกการตลาด สาขาจันทบุรี

7.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

7.5.1 การป้องกันกรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหาประโยชน์อันเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทมีนโยบายดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน กระทำการใดๆ อันเป็นการขัดผลประโยชน์ทางธุรกิจกับบริษัท เช่น ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ แสวงหาประโยชน์ส่วนตัวจากกิจการของบริษัท หรือหาประโยชน์และถือหุ้นในกิจการที่แข่งขันกับบริษัท เป็นต้น บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการบริษัท และผู้บริหารเปิดเผยข้อมูล และการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย รายงานแก่คณะกรรมการเป็นประจำ และต้องเปิดเผยข้อมูลที่ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีส่วนได้เสียในธุรกรรมและกิจการ ต่างๆ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา และสามารถตัดสินใจ เพื่อประโยชน์โดยรวมของบริษัทอย่างแท้จริง โดยกรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวโยง ต้องไม่มีส่วนในการอนุมัติ

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

ในปี 2562 คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติรายการระหว่างกัน 5 รายการ คือ

- วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 พิจารณาอนุมัติเรื่องการกู้ยืมเงิน โดยออกเป็นตั๋วแลกเงินระยะสั้นในลักษณะจำกัดจากบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 พิจารณาอนุมัติเรื่องการต่อสัญญาจ่ายค่าบริการให้คำปรึกษา 600,000 บาทต่อเดือน ให้แก่บริษัท Premium Financial Services Co.,Ltd. (PFS)
- วันที่ 14 พฤษภาคม 2562 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562 พิจารณาอนุมัติการเสนอขายหุ้น ในบริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด (EPS) ให้กับบริษัท พีเอฟเอส (ประเทศไทย) จำกัด (PFST) จำนวน 147,900 หุ้น ราคาหุ้นละ 51 บาท มูลค่า 7,542,900 บาท โดยมีนโยบาย ลดสัดส่วนการลงทุนให้เหลือเพียง 15% ใน EPS
- วันที่ 14 พฤษภาคม 2562 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562 พิจารณาอนุมัติให้บริษัททำสัญญาเช่าที่ดินเพื่อจอดรถยึดกับ บริษัท ดินแดน (1969) จำกัด พื้นที่บางส่วนที่ว่างของ 200 ตารางวา โฉนดเลขที่ 40099 เลขที่ดิน 469 ตั้งอยู่ที่แขวงวังทองหลาง เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ เพื่อใช้เป็นที่จอดรถ รวมทั้งจัดประมูลรถ และใช้ประโยชน์อื่นๆ โดยมีอายุสัญญาเช่า 1 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2562 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 ค่าเช่าเดือนละ 48,505.26 บาท
- วันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2562 พิจารณาอนุมัติ พิจารณาอนุมัติเรื่องการกู้ยืมเงิน โดยออกเป็นตั๋วแลกเงินระยะสั้นในลักษณะจำกัดจากบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในวงเงิน 300 ล้านบาท

ในการพิจารณาเรื่องดังกล่าว บริษัทได้ดำเนินการตามขั้นตอน นโยบายดังกล่าวข้างต้น และรายงาน โดยละเอียดต่อตลาดหลักทรัพย์ภายในเวลาที่กำหนด (รายละเอียดประกอบโปรดดูข้อ 10.4 รายการระหว่างกัน)

7.5.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน บริษัทมีการกำหนดข้อพึงปฏิบัติในการใช้ข้อมูลภายใน และการเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าและคู่ค้าไว้ในคู่มือบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปเปิดเผย หรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเอง หรือผู้อื่น นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับข้อมูลทางการเงินของบริษัท ต้องไม่ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าว ก่อนเปิดเผยสู่สาธารณชน ซึ่งถือเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น และอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยบริษัทได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารหลีกเลี่ยงการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงเวลา 30 วัน ก่อนที่งบการเงินจะเปิดเผยสู่สาธารณะ รวมทั้งได้แจ้งให้กรรมการและ ผู้บริหารเข้าใจในภาระหน้าที่ ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทของตนเอง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงทุกครั้ง ภายใน 3 วันทำการ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมทั้งรายงานต่อเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวมข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวมานำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

บริษัทได้กำหนดโทษทางวินัย สำหรับผู้แสวงหาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เผยแพร่ หรือนำไปเปิดเผยจนอาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย โดยพิจารณาลงโทษทางวินัยตามควรแก่กรณี ซึ่งได้กำหนดไว้แล้วในระเบียบของบริษัท ทั้งนี้ ในปี 2562 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดในการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทในช่วงเวลาที่ห้ามทำการซื้อขาย และ บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ เกี่ยวกับการกระทำความผิดของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในทางมิชอบ

ทั้งนี้ จากที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2561 มติที่ประชุมอนุมัติให้บริษัทจัดทำหนังสือสัญญารักษาความลับ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร ล่าม เลขานุการบริษัท และผู้ที่เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการทุกคณะของบริษัท เซ็นสัญญาข้อตกลงในการรักษาความลับ จะไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือสร้างให้เกิดความเสียหายกับบริษัท ซึ่งในเดือนกรกฎาคม 2562 บริษัทได้จัดทำหนังสือสัญญารักษาความลับ โดยประกาศและนำส่งให้กับกรรมการ ผู้บริหาร ล่าม พนักงานทุกระดับ ผู้บริหารบริษัทร่วม รวมถึงคู่ค้าที่เกี่ยวข้อง และตัวแทนที่ปฏิบัติงานของบริษัท เซ็นสัญญาข้อตกลงในการรักษาข้อมูลของบริษัท ของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องเป็นความลับ และให้ถือปฏิบัติตามสัญญาอย่างเคร่งครัด ได้ครบถ้วนทุกคนแล้ว

7.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 มีมติอนุมัติแต่งตั้งบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่มีมาตรฐานในการทำงานที่ดี มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญ โดยนางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 เป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบทานและลงนามในรายงานการสอบบัญชี

ปีที่สอบบัญชี	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
ชื่อสำนักงาน	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล
ชื่อผู้สอบบัญชี	นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์	นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์	นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3

สาเหตุที่เปลี่ยนผู้สอบบัญชี	ครบ 5 ปีต่อเนื่อง		
ค่าสอบบัญชี (Audit fee)	1,155,000	1,400,000	1,460,000
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 2562 เป็นจำนวนเงินรวม 1,460,000 บาท

7.6.2 ค่าบริการอื่น (Non - audit fee)

บริษัท ไม่มีรายการจ่ายค่าบริการอื่นให้แก่ บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด แต่อย่างใด

7.6.3 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จะพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีบทบาทเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้สำนักงาน บจ.สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล และผู้สอบบัญชีที่ได้คัดเลือก มีความเป็นอิสระ ไม่มีส่วนได้เสีย หรือไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับบริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้บริหาร ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อ * ต้องมีคุณสมบัติที่ได้รับการยอมรับ และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน กลต. และสำนักงานต้องจัดให้มีการเปลี่ยนผู้สอบบัญชี เมื่อได้ปฏิบัติงานตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทมาแล้ว ครบ 5 ปี ติดต่อกัน

7.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด

คณะกรรมการได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติตาม ข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนดูแลการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และความเท่าเทียมกันเป็นหลัก จากการดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ในปี 2562

1. บริษัทได้รับคะแนนการประเมินผล 89% จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (CorporateGovernance Report of Thai Listed Companies – CGR) ประจำปี 2562 ในระดับดีมาก (Very good) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2. บริษัทได้คะแนนประเมิน 98 คะแนน จากผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

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

7.7.1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

(1) นโยบายเกี่ยวกับการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น

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

(2) การส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ดำเนินการในเรื่องที่เป็นการส่งเสริม และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิ ใช้สิทธิของตนและไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

☐ ในระหว่างปี

- บริษัทให้ข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ ข้อมูลผลการดำเนินงาน รายงาน งบการเงิน รายงานการทำรายการที่เกี่ยวโยงอย่างสม่ำเสมอ ชัดเจน และทันเวลา โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯและในเว็บไซต์ของบริษัท

☐ ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปีภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัท และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาวาระพิเศษที่อาจเป็นเรื่องที่กระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นซึ่งจำเป็นต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป ในปี 2562 บริษัทจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 บริษัทส่งเสริมให้ ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการประชุม ตั้งคำถามล่วงหน้า แสดงความคิดเห็นเสนอวาระการประชุม และเสนอบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการก่อนวันประชุม โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทในช่วงวันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึง 30 ธันวาคม 2561 ในช่วงระยะเวลาของการรับเรื่อง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการมายังบริษัท ทั้งนี้ในกรณีที่มีการเพิ่มวาระการประชุมจะมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบ ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม รวมทั้งจะเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์บริษัทก่อนจัดส่งเอกสาร

- บริษัทจัดทำและจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้กับผู้ถือหุ้นทุกประเภท รวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน พร้อมทั้งรายละเอียดระเบียบวาระการประชุมข้อมูลสำคัญและจำเป็น เพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น พร้อมความเห็นของคณะกรรมการรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี หนังสือมอบฉันทะทุกแบบประกอบด้วยแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดและระบุวิธีการมอบฉันทะให้ชัดเจน พร้อม

ทั้งระบุสถานที่ วัน เวลาและแผนที่แสดงสถานที่ประชุม ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมจะแจ้งรายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุมเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าประชุมโดยจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษล่วงหน้าอย่างน้อย 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งประกาศลงในหนังสือพิมพ์ฉบับภาษาไทยเป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถเข้าดูข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมของแต่ละครั้งได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทที่มีการเผยแพร่ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 30 วันเพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าสำหรับให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุมก่อนได้รับเอกสารการประชุมด้วย

- บริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท รวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม โดยไม่มีการจำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาสาย โดยมีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ ในด้านการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมนั้น บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเท่าเทียมกันและได้เตรียมความพร้อมทั้งในด้านงานเอกสารที่จำเป็นสำหรับการลงทะเบียน รวมถึงอากรแสตมป์ การคัดเลือกและจัดเตรียมสถานที่ที่เดินทางสะดวก มีที่จอดรถ อาหาร เครื่องดื่มที่เพียงพอ รวมถึงเวลาการนัดประชุมที่เหมาะสม ซึ่งผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาการลงทะเบียนล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม โดยมีบุคคลที่เป็นอิสระทำหน้าที่เป็นผู้ที่ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมเพื่อความรวดเร็วถูกต้องและเชื่อถือได้อีกด้วย

- 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 ให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่าง

เพียงพอ และในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริษัทได้เสนอชื่อกรรมการ ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้อย่างแท้จริง

วาระค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทเสนอวงเงินค่าตอบแทนของกรรมการ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี พร้อมนำเสนอถึงนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทน หลักเกณฑ์การได้ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการแต่ละตำแหน่ง

วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี 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

7.7.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

(1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เป็นบุคคลธรรมดาหรือผู้ลงทุนสถาบัน ทั้งที่เป็นคนไทยหรือต่างชาติ โดยให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทุกกลุ่ม ได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานและสิทธิอื่นที่พึงได้รับอย่างเท่าเทียมกัน ตามที่ได้แสดงไว้แล้วในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 บริษัทได้ปฏิบัติสรุปได้ดังนี้

- ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเปิดโอกาสและให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้น มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ 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 นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร กรรมการตรวจสอบ เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วย

- ส่งข่าวสารข้อมูลการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 30 วัน บนเว็บไซต์ ของบริษัท และส่งเอกสารทางไปรษณีย์ล่วงหน้าเป็นเวลาอย่างน้อย 14 วัน พร้อมซีดีให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากบริษัท นอกจากนี้บริษัทจะลงประกาศใน

หนังสือพิมพ์เพื่อแจ้งกำหนดวัน เวลา สถานที่และวาระการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วันก่อนวันประชุมอีกด้วย

- บริษัทจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนในทุกวาระการประชุมที่ต้องมีการลงคะแนนเสียง โดยการพิจารณาและลงมติในทุกวาระ ใช้การลงคะแนนนับ 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 ผู้บริหารหรือพนักงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลหรือใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อหรือขายหุ้นของบริษัท หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เพื่อ ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหุ้นของบริษัทซึ่งจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม และกำหนดห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่สู่สาธารณะ จากข้อกำหนดดังกล่าวหากผู้ใดฝ่าฝืนจะถูกลงโทษทางวินัยของบริษัท บริษัทได้แจ้งให้ทราบถึงภาระหน้าที่ในการรายงาน การถือครองหลักทรัพย์ของ

บริษัท ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัททุกครั้ง ภายใน 3 วันทำการต่อคณะกรรมการ ก.ล.ต.ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานการถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าว บรรจุเป็นวาระเพื่อทราบ ในที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส ในด้านการรักษาข้อมูลสำคัญของบริษัท และลูกค้า คู่ค้าที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นความลับ บริษัทได้จัดทำหนังสือสัญญารักษาความลับ ให้กรรมการ ผู้บริหาร ล่าม พนักงานทุกระดับ ผู้บริหารบริษัทร่วม รวมถึงคู่ค้าที่เกี่ยวข้อง และตัวแทนที่ปฏิบัติงานของบริษัท เซ็นสัญญาและถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด (รายละเอียดแสดงไว้ในหัวข้อ 7. การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 7.5.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน)

7.7.3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

(1) การจัดทำนโยบายและการปฏิบัติ

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

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

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

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

การปฏิบัติต่อคู่ค้า : บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าโดยการปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงต่างๆ ที่มีต่อคู่ค้าอย่างเคร่งครัด มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กติกาต่อคู่ค้าอย่างยุติธรรม โปร่งใส มีนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงานเรียกรับ หรือยอมรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่สุจริตในการค้าต่อคู่ค้า โดยหากบริษัทหรือคู่ค้าพบหรือทราบข้อมูล

ว่ามีการกระทำที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น จะรีบแจ้งหรือเปิดเผยข้อมูลเพื่อพิจารณาร่วมกันในการแก้ไขปัญหาและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

เกณฑ์การคัดเลือกและประเมินคู่ค้าของบริษัท มีดังนี้

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

การปฏิบัติต่อลูกค้า : บริษัทมุ่งมั่นเอาใจใส่ในการให้บริการที่ดี มุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์ และความพึงพอใจสูงสุด บริษัทปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลงและเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างโปร่งใสและเท่าเทียม พร้อมหน่วยงานที่พร้อมให้คำแนะนำ และรับฟังข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นของลูกค้า สำหรับแนวปฏิบัติต่อลูกค้ามีดังนี้

- ☐ บริษัทใช้สัญญาเช่าซื้อที่เป็นธรรมต่อลูกค้า
- ☐ รักษาสิทธิของลูกค้าในการได้ใช้รถ
- ☐ รักษาสิทธิให้ลูกค้าได้รับทะเบียนรถที่เช่าซื้อ เมื่อลูกค้าได้ผ่อนชำระเงินครบถ้วน
- ☐ ให้ข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติ คุณภาพของรถที่เป็นจริง และครบถ้วน แก่ผู้ซื้อ
- ☐ จัดเก็บรักษาและดูแลข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าอย่างรัดกุมเหมาะสม และจะไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมาย
- ☐ ไม่เรียก ร้องขอ หรือรับเงิน ของขวัญหรือรางวัล หรือสิ่งตอบแทนอื่นใดจากลูกค้าหรือบุคคลอื่น เว้นแต่เว้นแต่เป็นการรับอันเนื่องจากการให้ตามประเพณีนิยม
- ☐ 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 ความสามารถและความเหมาะสมของพนักงาน จัดให้มีสวัสดิการต่างๆ ค่าตอบแทน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็น และให้อิสระในการแสดงความคิดเห็น บริษัทมีนโยบายความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม โดยมีการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต และทรัพย์สินของพนักงาน ตลอดทั้งดูแลสภาพที่ทำงานให้ถูกสุขอนามัย เพื่อป้องกันอันตรายและเสริมสร้างสุขภาพที่ดี ในแต่ละปีบริษัทจะจัดให้มีการตรวจสภาพแวดล้อมในการทำงาน เช่น การตรวจแสงสว่างในที่ทำงาน การตรวจ

ปริมาณฝุ่นละออง การตรวจวัดปริมาณก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ การตรวจวัดปริมาณแบคทีเรีย เป็นต้น และมีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกคน ตลอดจนการอบรมเรื่องชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานให้กับพนักงานทุกระดับ ในปี 2562 บริษัทไม่มีสถิติอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงานและได้รายงานผ่านกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงานเขตพื้นที่ทุกๆ ไตรมาส นอกจากนั้น บริษัทส่งเสริมการพัฒนาให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อให้พนักงานเพิ่มพูนความรู้ พัฒนาความสามารถให้สูงขึ้น

การเปิดรับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงาน บริษัทได้จัดให้มีการประชุมประจำปีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานได้รับฟังนโยบาย และผลการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนั้น ยังเปิดโอกาสให้ซักถามและเสนอแนะข้อคิดเห็นต่างๆ ต่อผู้บริหาร สำหรับพนักงานใหม่ บริษัทได้จัดปฐมนิเทศในวันแรกที่เริ่มทำงาน เพื่อให้พนักงานใหม่ได้รับทราบนโยบายข้อบังคับ กฎ ระเบียบ โครงสร้างธุรกิจของบริษัท วัฒนธรรมขององค์กรในเบื้องต้น สวัสดิการและผลประโยชน์ต่างๆ ของบริษัท รวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การรักษาข้อมูลความลับของบริษัท และผู้ที่กี่ยวข้อง เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด และอำนวยความสะดวก ดูแลให้พนักงานได้รับสิทธิต่างๆ อย่างเป็นธรรมและเสมอภาค

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

ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ : บริษัทมีนโยบายด้านทรัพย์สินทางปัญญา โดยกำหนดให้กรรมการและพนักงานทุกคน มีหน้าที่ปกป้องรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท เช่น เครื่องหมายการค้า และความลับทางการค้า ซึ่งเป็นความได้เปรียบทางการแข่งขันของบริษัท ต้องปกป้องมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล หรือนำไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว หรือเพื่อบุคคลอื่น โดยมิได้รับอนุญาต รวมถึงไม่สนับสนุนให้พนักงานกระทำการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น เช่น สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ซอฟแวร์ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้อื่น ไม่นำผลงานของผู้อื่นไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของ

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน : บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความสุจริต โปร่งใส เปิดเผยและตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ในปี 2558 บริษัทได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมกับ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” หรือ Thai CAC เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 โดยบริษัทได้จัดทำนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและแนวปฏิบัติในด้านต่างๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงอันจะก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเรียบร้อยแล้ว โดยมีนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบและมีแนวทางปฏิบัติคือ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานรับสิ่งของ ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง เงินเรี่ยไร เงินบริจาค และผลประโยชน์อื่นใดให้แก่ตนเองจากบุคคลที่ทำธุรกิจกับบริษัท บริษัทหลีกเลี่ยงที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมกับกิจกรรมที่จะนำไปสู่ปัญหาคอร์รัปชันของภาครัฐหรือเอกชน ทุกปี บริษัทได้จัดอบรมให้ความรู้ และแนวทางปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันแก่ผู้บริหารและพนักงานทั่วทั้งองค์กร อีกทั้ง จัดให้มีช่องทางการรายงานชี้เบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันหรือข้อร้องเรียน รวมทั้งปกป้องผู้ให้ข้อมูล และปกป้องผู้ที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน หากยังไม่ผ่านกระบวนการตรวจสอบและตัดสินสำหรับรายละเอียดระบุอยู่ในนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ บริษัทมีการทบทวนระบบการควบคุมภายใน และประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน แยกไว้ต่างหากจากแผนบริหารความเสี่ยงทั่วไปในองค์กร

(**หมายเหตุ** : การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเหล่านี้ มีรายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 8.ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ)

เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 บริษัทได้ใบรับรองการต่ออายุการเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมกับ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” หรือ Thai CAC ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติตามนโยบายฯ โดยได้ประกาศ และสื่อสารฉบับปรับปรุงนี้ ไปยังกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน บริษัทย่อยและบริษัทร่วม คู่ค้า ตัวแทน และบุคคลทั่วไปได้รับทราบ

(2) การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มติดต่อกับบริษัท

บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมีความพึงพอใจ และมีส่วนร่วมในการดูแลการดำเนินงานของบริษัท ร่วมสอดส่องดูแลการปฏิบัติที่ผิดระเบียบวินัย ผิดจรรยาบรรณธุรกิจ หรือผิดกฎหมาย รวมทั้งรายงานพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงิน การเงิน การบัญชี โดยผู้มีส่วนได้เสีย สามารถติดต่อกับบริษัท แสดงความคิดเห็น แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ทางจดหมายถึงคณะใดคณะหนึ่ง ดังนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง หรือ เลขานุการบริษัท ตามที่อยู่บริษัท 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 เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดนั้นมั่นใจว่าจะไม่ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะและร้องเรียนดังกล่าว ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ จากผู้มีส่วนได้เสีย

7.7.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

(1) ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูล

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

(2) คุณภาพของรายงานทางการเงิน

งบการเงินของบริษัท จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุงบการเงิน สำหรับการเปิดเผยข้อมูลด้านงบการเงิน ได้ผ่านการตรวจสอบ/สอบทาน

จากผู้สอบบัญชีอิสระ ประสานกับผู้ตรวจสอบภายใน และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการบริษัทก่อนการเปิดเผยแก่ผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย

(3) งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมด้วยนักลงทุนสัมพันธ์ และผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารข้อมูลที่สำคัญ ที่เป็นประโยชน์กับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและประชาชนทั่วไป ในปี 2562 บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของบริษัท แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ โดยปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เปิดเผยในช่วงเวลาที่เหมาะสม โปร่งใสและเท่าเทียม ดังนี้

1. การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์ที่ขอพบ (Company Visits) หรือผ่านทางโทรศัพท์ (Conference Calls) รวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

2. ให้ข้อมูลโดยการสัมภาษณ์จากสื่อมวลชน ในรูปแบบหนังสือพิมพ์ หรือ รายการโทรทัศน์แบบออกอากาศ หรือสัมภาษณ์ผ่านทางโทรศัพท์ จำนวน 4 ครั้ง

3. การเผยแพร่ข่าว (Press Releases) ในกรณีที่บริษัท มีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ

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

7.7.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

(1) โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทชุดปัจจุบัน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ที่หลากหลายทั้งในด้านทักษะและประสบการณ์ในการบริหารด้านการตลาด การเงินการธนาคาร การบัญชี และกฎหมาย เป็นต้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายในการสรรหากรรมการ โดยได้พิจารณาถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ และทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ใน โครงสร้างของคณะกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 9 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน มากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทดังกล่าว ทำให้มีความชัดเจนในการถ่วงดุลอำนาจดำเนินการที่เหมาะสม โดยกรรมการจำนวน 9 คน มีโครงสร้างดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันเข้ารับตำแหน่ง	เป็นผู้บริหาร	ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการอิสระ	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการสรรหาฯ
1. นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	15 ก.ย. 2546		☐			
2.นายดนุชา วีระพงษ์	กรรมการกรรมการบริหาร , ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	17 พ.ย. 2546	☐				
3.นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการ ,กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ	15 ก.ย. 2546	☐				

4.นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	กรรมการ ,กรรมการบริหาร ,เลขานุการบริษัท กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	15 ก.ย. 2546 13 ส.ค. 2551 24 เม.ย. 2561	□				□
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. นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการ, กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ , กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	24 เม.ย. 2561 24 เม.ย. 2561		□	□	□	□
8. นายไทยลักษณ์ ลิ้ถาวร	กรรมการ , กรรมการอิสระ ,กรรมการตรวจสอบ	15 ส.ค. 2560 15 ส.ค. 2560		□	□	□	
9. นายวิชัย ไหมทอง	กรรมการ, กรรมการอิสระ	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

บริษัทได้แยกตำแหน่งประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็น 2 ตำแหน่ง และไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันไว้อย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่กลุ่มเดียวกัน คือ กลุ่มวีระพงษ์ ณ 7 มกราคม 2563 ถือหุ้นในบริษัทประมาณร้อยละ 26.69 ดังนั้น เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และสอบทานการบริหารงาน โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท จึงประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากรรมการบริหาร

(2) ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของคณะกรรมการ

บริษัทได้จัดให้มีระบบแบ่งแยกบทบาทหน้าที่รับผิดชอบ ระหว่างฝ่ายจัดการ และฝ่ายตรวจสอบอย่างชัดเจน โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการ 2 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร

เป็นผู้รับผิดชอบการบริหารงานประจำวัน รวมทั้งติดตามวัดผลการดำเนินงาน และรายงานถึงกิจการที่ได้กระทำไปต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงาน สอบทานงบการเงิน จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และตรวจสอบภายใน ฯลฯ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน เป็นกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระปัจจุบันทั้ง 4 ท่าน มีคุณสมบัติ ตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ (บริษัทกำหนดนิยามกรรมการอิสระให้มีคุณสมบัติเทียบเท่าตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ได้ระบุรายละเอียดไว้ในเรื่องการสรรหากรรมการอิสระ ข้อ 7.3.4) และเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระที่สมบูรณ์มีความระมัดระวัง และรับผิดชอบช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทได้ดีอย่างต่อเนื่อง 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 2562 ฝ่ายจัดการได้นำแผนงานดังกล่าวไปปฏิบัติตาม และรายงานผลให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานคณะกรรมการบริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

- จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และจัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส คณะกรรมการได้พิจารณาคัดเลือกสำนักงานตรวจสอบ อิมโปรวิส ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในและช่วยเสนอแนะแก้ไขจุดอ่อนของระบบการควบคุมภายใน โดยสำนักงาน อิมโปรวิส มิได้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท มีความเป็นอิสระในการรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินสำคัญของบริษัท ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด และมีประสิทธิภาพ รวมถึง การตรวจสอบการปฏิบัติการตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยเรื่องเกี่ยวกับข้อปฏิบัติและกฎหมาย เป็นหน้าที่กำกับดูแลของคณะอนุกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) ที่บริษัทได้จัดตั้งขึ้นในปี 2561

- คณะกรรมการให้นโยบาย และแนวทางที่ชัดเจนในการพิจารณารายการที่เกี่ยวโยง หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ ได้พิจารณาอย่างรอบคอบเพื่อประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยผู้ที่มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ และคณะกรรมการได้กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง ครบถ้วนทุกครั้งที่เกิดรายการ

- จัดให้มีนโยบายการถือครองหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร ให้กรรมการและผู้บริหารเปิดเผยรายงานซื้อขายหุ้น หรือ การถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท โดยกรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่า หรือเทียบเท่าผู้จัดการแผนกบัญชี รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง และห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือนก่อนที่งบการเงินเผยแพร่สู่สาธารณะ นอกจากนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารบรรจุเป็นวาระเพื่อทราบในการประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส

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

- คณะกรรมการได้ทำหน้าที่กำกับดูแลฝ่ายจัดการ โดยให้มีการควบคุมด้านการดำเนินงาน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการเพื่อให้มีประสิทธิภาพ ได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินงานของผู้ปฏิบัติงานผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน 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 4 ครั้งในรอบปี 2562 ได้ทำหน้าที่อนุมัติงบการเงิน ประจำไตรมาส พิจารณากำหนดนโยบาย แผนงานของบริษัท ควบคุมการกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหาร พิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

กรรมการทั้งหมด หลังการประชุมมีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมให้กรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ในปี 2562 บริษัทได้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งสิ้น 4 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ การประชุมคณะกรรมการบริหาร 14 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 2 ครั้ง โดยรายละเอียดการ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการเป็นดังนี้

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาฯ	การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2562
1. นายปรีชา วีระพงษ์	4/4	-	-	-	1
2. นายดนุชา วีระพงษ์	4/4	14/14	-	-	1
3. นายประภากร วีระพงษ์	4/4	14/14	-	-	1
4. นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	4/4	14/14	-	2/2	1
5. นายโยอิจิ ชิบาตะ	4/4	-	-	-	1
6. นายสรภัส สุตเธียรกุล	4/4	-	4/4	2/2	1
7. นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	4/4	-	4/4	2/2	1
8. นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	3/4	-	4/4	-	1
9. นายวิชัย ไหมทอง	4/4	-	-	-	1

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุม 4 ครั้งในรอบปี 2562 รวมทั้งได้ประชุมโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1ครั้ง โดยคุณประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ประธานกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และ ผู้ตรวจสอบภายใน สอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน พิจารณาและคัดเลือกผู้ทำหน้าที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และค่าตอบแทน พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน ประเมินระบบการควบคุมภายใน สอบทานการบริหารความเสี่ยงดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบาย และกำกับดูแลการบริหารจัดการของคณะกรรมการบริหาร สรุปความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำเนินงานด้านต่างๆ โดยรวมเสนอต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้มีการประชุม 2 ครั้ง ในรอบปี 2562 สำหรับคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทำหน้าที่ กำหนดหลักเกณฑ์ ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการใหม่ เพื่อทดแทนกรรมการอิสระเดิม พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง กำหนดนโยบายและการทบทวนรูปแบบและหลักเกณฑ์ ในการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการ และค่าตอบแทนอื่นๆ ประจำปี กำหนดกฎเกณฑ์ในการประเมินผลงานของคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ สรุปรายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เสนอต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุม 14 ครั้ง โดยกำหนดอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และมีการประชุมพิเศษด่วนตามความจำเป็น เพื่อพิจารณาแผนการตลาด อนุมัติสินเชื่อ อนุมัติกฎระเบียบการปฏิบัติงาน และบริหารควบคุมการดำเนินงานของฝ่ายงานต่างๆ ตามปกติธุระของบริษัท ฯลฯ มีการจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และนำเสนอ

กรรมการตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อเป็นแนวทางตรวจการปฏิบัติงาน ควบคุมดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการ ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร 11 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และผู้บริหารอีก 8 ท่าน (รายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของ คณะกรรมการบริหาร แสดงอยู่ในหัวข้อ 7.2.1 คณะกรรมการบริหาร)

คณะกรรมการบริหาร ได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ 7 ชุด ได้แก่ 1) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน 2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ 3) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง 4) คณะอนุกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 5) คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ 6) คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ และ 7) คณะอนุกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 6 คน รองผู้อำนวยการฝ่ายทรัพย์สินรอการขาย 1 คน ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 1 คน ผู้จัดการแผนกการตลาด 1 คน และพนักงานระดับปฏิบัติการ 1 คน รวม 10 คน ทำหน้าที่ประเมินราคารถยนต์ และบริหารจัดการขายรถยึด มีการปฏิบัติงานร่วมกันเป็นประจำสม่ำเสมอทุกสัปดาห์ และมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง

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

3) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 8 คน ผู้อำนวยการฝ่าย 1 คน ผู้จัดการแผนก 1 คน และพนักงานระดับปฏิบัติการ 1 คน รวม 11 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

- กำหนดนโยบายในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศของบริษัท โดยกำหนดให้ไปในทิศทางเดียวกันกับแผนและเป้าหมายของบริษัท

- จัดการพัฒนานโยบายในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ ประกอบด้วย Policy, Standard, Procedure และ Guideline เพื่อให้บริษัทได้มาซึ่งการรักษาความลับของข้อมูล (Confidentiality) การรักษาความถูกต้องของข้อมูล (Integrity) และเสถียรภาพความมั่นคงของระบบ (Availability)

- นำเสนอผู้บริหารระดับสูง เช่น ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เรื่องแผนการปฏิบัติงาน นโยบาย งบประมาณ อัตรากำลัง ในด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ

- จัดให้มีการประเมิน และการบริหารความเสี่ยง ด้านสารสนเทศของบริษัท รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

4) คณะอนุกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 8 คน ผู้อำนวยการฝ่าย 1 คน รองผู้อำนวยการฝ่าย 3 คน ผู้จัดการแผนก 2 คน และพนักงานระดับปฏิบัติการ 1 คน รวม 15 คน ทำหน้าที่ กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามคู่มือแนวทางการปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มีการอบรม ติดตาม ทดสอบเพื่อประเมินผลความรู้ ความเข้าใจของพนักงาน รวมถึงการจัดกิจกรรมต่างๆ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชนของบริษัท

5) คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 1 คน ผู้จัดการแผนก 2 คน และพนักงานระดับปฏิบัติการ 4 คน รวม 7 คน ทำหน้าที่ พิจารณานโยบาย แผนงาน เสนอแนะแนวทางการปรับปรุง ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีความปลอดภัยในที่ทำงาน

6) คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ ประกอบด้วย ผู้จัดการแผนก 2 คน และระดับปฏิบัติการ 4 คน รวม 6 คน ทำหน้าที่ร่วมหารือกับนายจ้าง เพื่อจัดสวัสดิการแก่ลูกจ้าง ให้คำปรึกษาหารือ และเสนอแนะความเห็นแก่นายจ้าง ในการจัดสวัสดิการสำหรับลูกจ้าง ตรวจตรา ควบคุม ดูแล การจัดสวัสดิการที่นายจ้างจัดให้แก่ลูกจ้าง เสนอข้อคิดเห็น และแนวทางในการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์สำหรับลูกจ้าง ต่อคณะกรรมการสวัสดิการแรงงาน

7) คณะอนุกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 4 คน ผู้อำนวยการฝ่าย 2 คน รองผู้อำนวยการฝ่าย 1 คน ผู้จัดการแผนก 1 คน รวม 8 คน ทำหน้าที่เป็นผู้กำกับดูแล สนับสนุนและพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานให้มีความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ กฎระเบียบที่บริษัทต้องปฏิบัติ โดยมีงานสรุปได้ดังนี้ ศึกษา รวบรวม กฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท จัดทำคู่มือ นโยบาย กฎระเบียบของบริษัท เผยแพร่ ประกาศและอบรมให้กับทุกหน่วยงานให้มีการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การทำงานของทุกหน่วยงานถูกต้องตามกฎเกณฑ์และมีประสิทธิภาพ ตรวจสอบและประเมินผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร รวมทั้ง ให้คำแนะนำกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เป็นประโยชน์ในการวางแผนการลงทุนขยายสายงานธุรกิจใหม่ เป็นต้น

(5) การประเมินผลงานของตนเอง

บริษัทได้กำหนดไว้ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำแบบประเมิน ในปี 2562 ได้เพิ่มการประเมินผลการปฏิบัติงานจาก 2 ชุด เป็น 4 ชุด ประกอบด้วย 1) ประเมินผลคณะกรรมการทั้งคณะ 2) ประเมินตนเองของของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ 3) ประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคลและ 4) ประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เพื่อใช้ประเมินผลงานเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ เพื่อนำผลการประเมินที่สะท้อนถึงประสิทธิภาพในการกำกับดูแลกิจการ และทราบถึงปัญหาที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงาน และปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป ในปี 2562 สรุปผลการประเมิน ดังนี้

1) การประเมินภาพรวมของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ โดยประเมินในด้านต่างๆ คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ

คณะกรรมการ (4) เรื่องอื่นๆ ประกอบด้วย ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร สรุปผลการประเมินของคณะกรรมการทั้งคณะ ในภาพรวม 4 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 95.04 %

2) การประเมินตนเองของของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ

2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ โดยประเมินในด้านต่างๆ คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ (2) การประชุมของคณะกรรมการชุดย่อย (3) บทบาท/หน้าที่/ความรับผิดชอบของกรรมการชุดย่อยคณะกรรมการตรวจสอบ ในภาพรวม 3 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 97.92 %

2.2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยประเมินในด้านต่างๆ คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ (2) การประชุมของคณะกรรมการชุดย่อย (3) บทบาท/หน้าที่/ความรับผิดชอบของกรรมการชุดย่อยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ในภาพรวม 3 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 99.52 %

3) การประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล โดยประเมินในด้านต่างๆ คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ (2) การประชุมของคณะกรรมการชุดย่อย (3) บทบาท/หน้าที่/ความรับผิดชอบของกรรมการชุดย่อยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ในภาพรวม 3 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 98.86 %

4) 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 สรุปผลการประเมินของประธานเจ้าหน้าที่บริหารอยู่ในระดับ ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 92.48 %

เนื่องด้วย การทำงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการมีลักษณะคล้ายกัน ต่างกันเพียงเรื่องวงเงินอนุมัติ จึงมีการประเมินกรรมการผู้จัดการด้วยแบบประเมินเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) โดยสรุปผลการประเมินของกรรมการผู้จัดการอยู่ในระดับ ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 92.36 %

(6) ค่าตอบแทนกรรมการ ผู้บริหาร

บริษัทได้ดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560 ได้กำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยคำนึงว่าค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการควรอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ส่วนการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการตรวจสอบในปี 2562 ยังใช้การพิจารณาให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยการเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน มีขนาดใกล้เคียงกัน และผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งได้นำเสนอขออนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2562 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 8.5 ล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้มีดุลยพินิจจัดสรรจ่ายในรูปค่าตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม (รายละเอียดเปิดเผยอยู่ในข้อ 6.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร)

(7) การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

เมื่อมีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และเลขานุการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ แต่ละท่านจะได้รับข้อมูลจากเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ โดยจะเป็นผู้ประสานงานจัดมอบเอกสารและข้อมูลให้แก่กรรมการ

ผู้บริหารระดับสูงและเลขานุการที่เข้ารับตำแหน่งให้ทราบถึงการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบของการเป็นกรรมการบริษัทจดทะเบียนตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมายและนโยบายด้านต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเพื่อเตรียมความพร้อม และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ได้แก่ คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายในการกำกับดูแลกิจการ ข้อบังคับของบริษัท ข้อมูลผลการตรวจสอบผลการดำเนินงาน 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 2019 : Global Risks : What are the implications for your business

- นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เข้าอบรมหลักสูตร Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 6/2562

- นายสรภัส สุตเธียรกุล กรรมการอิสระ เข้าอบรมหลักสูตร Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 6/2562

- นายวิชัย ไหมทอง กรรมการอิสระ เข้าอบรมหลักสูตร Executive Development program (EDP) รุ่นที่ 12/2562

- นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล กรรมการและเลขานุการบริษัท เข้าอบรม หลักสูตร Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 7/2562 หลักสูตร ก้าวทันมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ที่จะนำมาใช้ในปี 2562 และ 2563 รุ่นที่ 2/2562 สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

8. ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (Corporate Social Responsibility)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมาอย่างต่อเนื่อง ยึดมั่นดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการเข้าเป็นส่วนร่วมที่ดีของสังคมและชุมชน คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อใช้เป็นนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจที่พนักงานทุกระดับจะยึดปฏิบัติตาม นอกจากนี้ บริษัทได้ทำการส่งเสริมการปลูกจิตสำนึกให้กับพนักงานทุกระดับชั้น ตระหนักถึงความสำคัญของชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านระบบการประชาสัมพันธ์ภายในของบริษัท รวมทั้งได้เปิดโอกาสให้พนักงาน รวมถึงคู่ค้าได้มีส่วนร่วม ในการจัดทำโครงการต่างๆ เป็นประจำทุกปี โดยบริษัทมุ่งหวังให้โครงการต่างๆ นั้นสามารถสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่สังคม และสิ่งแวดล้อม

แนวคิดของบริษัทต่อแนวทางปฏิบัติ CSR in process ในกระบวนการ เพื่อพัฒนาธุรกิจสู่ความยั่งยืน บริษัทได้ยึดคำกล่าวที่ว่า“ อย่าพยายามทำ CSR ให้เป็นงาน แต่เน้นทำงานให้มี CSR ” โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานอย่างเหมาะสม ในเรื่องสวัสดิการพนักงาน ส่งเสริมสวัสดิภาพด้านสุขภาพและความปลอดภัยให้กับพนักงาน การจ้างงานที่ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและคำนึงถึงเรื่องมนุษยธรรม รวมถึงความรับผิดชอบต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ส่วนได้เสีย เป็นต้น บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค กฎหมายแรงงาน การจ่ายภาษี และดำเนินกิจการภายใต้หลักจริยธรรมและหลักการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นการบริการให้เกิดความพึงพอใจแก่ลูกค้า ตามพันธกิจที่บริษัทยึดเป็นแนวทางในการทำงาน อันได้แก่ “ ใส่ใจบริการสู่มาตรฐาน และความพอใจ Speed car Speed money ”

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการทำ CSR After process อย่างต่อเนื่อง มีการรณรงค์สร้างจิตสำนึกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนส่งเสริมกิจกรรมที่สร้างประโยชน์ให้สังคม เช่น การบริจาคทุนการศึกษา และการช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคมและผู้ประสบภัยทั้งในรูปแบบของกำลังกายและกำลังทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งทุกกิจกรรมจัดให้พนักงานทุกระดับในบริษัทได้มีส่วนร่วมด้วยกันทุกคนเพื่อส่งเสริมการช่วยเหลือซึ่งกันและกันให้กลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ 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 หรือแผน

ธุรกิจต่างๆ ของบริษัทผู้ให้เช่าซื้อรายอื่นในตลาดรถยนต์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน ในระยะเวลาที่ผ่านมาบริษัทไม่เคยมีข้อพิพาทใดๆ กับคู่แข่ง

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

- ส่งเสริมการเคารพต่อสิทธิในทรัพย์สิน : บริษัทจัดทำสัญญาเช่าซื้อที่มีเงื่อนไขสัญญาที่เหมาะสม และเป็นธรรมต่อลูกค้า เคารพสิทธิในการครอบครองรถของลูกค้า ให้ลูกค้ามีสิทธิได้ใช้รถ ครอบครองรถ และได้รับทะเบียนรถที่เช่าซื้อ

- บริษัทหลีกเลี่ยงกิจกรรมใดๆ อันเป็นการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เช่น ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ซอฟแวร์ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้อื่น

- ชำระค่าการใช้หรือได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม : บริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงิน ตามข้อตกลงกับเจ้าหนี้ธนาคารโดยเคร่งครัด เช่น มีเงื่อนไขเกี่ยวกับการดำรงไว้ ซึ่งอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนกำหนดที่ 3 : 1 ซึ่งบริษัทมีความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ยืมและดอกเบี้ยตรงตามกำหนดเวลาโดยไม่เคยผิดนัด และบริษัทนำส่งรายงานทางการเงินให้กับธนาคารตามกำหนดทุกไตรมาส

- เกี่ยวข้องกับการเมืองอย่างมีความรับผิดชอบ : ในด้านการเกี่ยวข้องกับหน่วยงานของรัฐ บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลและเกี่ยวข้อง ได้แก่ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กรมสรรพากร สำนักงานก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ กรมการขนส่งทางบก และคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค เป็นต้น พร้อมให้ความร่วมมือสนับสนุนการพัฒนานโยบายสาธารณะ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อสังคม และตระหนักถึงการเกี่ยวข้อง และให้ความช่วยเหลือกับฝ่ายการเมืองอย่างมีความรับผิดชอบ จะไม่ช่วยเหลือ สนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองที่เป็นการกระทำที่มิชอบด้วยกฎหมาย

8.2 การต่อต้านการทุจริต

เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 บริษัทเข้าร่วมเป็นสมาชิก “**แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต**” (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 ของขวัญของกำนัล หรือการเลี้ยงรับรองต้องไม่เกินกว่ามารยาททางสังคม หรือเป็นที่ยอมรับได้ทางธุรกิจ ไม่เสนอสัญญาเรียกร้องหรือรับสินบนใดๆ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อแลกกับผลประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง

- ในปี 2562 บริษัทได้รับใบประกาศรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกของ “**แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต**” (The Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 โดยใบรับรองจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง ซึ่งโดยทั่วไปบริษัทจะมีการทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการทบทวนนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งอีกด้วย

- บริษัทให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วม พร้อมด้วยการสนับสนุนส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือร่วมใจระหว่างองค์กรในภาคธุรกิจ ภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อขับเคลื่อนการใช้มาตรการต่อต้านการทุจริต การเปิดเผยข้อมูล และกำหนดมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่สะอาด เน้นการแข่งขันด้วยระบบกลไกตลาด เริ่มต้น บริษัทได้แยกการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ออกจากการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อสะดวกต่อการควบคุมดูแล ติดตามการปฏิบัติงาน และการประเมินความเสี่ยง เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันให้ครอบคลุมในเรื่องการบริจาคเพื่อการกุศล การเป็นผู้ให้การสนับสนุนทางการเมือง การรับของขวัญและการใช้จ่ายเพื่อการเลี้ยงรับรอง เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทได้ปรับปรุงแบบประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้มากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันกับหน่วยงานรัฐบาลที่บริษัท บริษัทร่วม หรือคู่ค้าต้องดำเนินธุรกรรมต่างๆ ร่วมกัน ทั้งนี้ บริษัทได้ปรับปรุงหนังสือสัญญาว่าจ้างกับคู่ค้า และตัวแทนที่ปฏิบัติงานติดต่อกับภายนอกในนามของบริษัท เช่น ติดต่อลูกค้า คู่ค้า หรือหน่วยงานของรัฐ โดยระบุเพิ่มเติมในสัญญาอย่างชัดเจน ในข้อปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ทำการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยหากมีการกระทำผิดจะยกเลิกสัญญาทันทีที่มีการพิจารณาสืบสวนและตัดสินแล้ว และหากตัวแทนพบการเรียกรับสินบนต้องแจ้งบริษัทให้ทราบทันที รวมถึง บริษัทได้นำส่งนโยบายและคู่มือมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันให้ตัวแทนทุกแห่งรับทราบและนำไปปฏิบัติตาม

- บริษัทกำหนดกลไกการปฏิบัติงานของฝ่ายบัญชีและการเงินให้มีการรายงานสถานะการเงินที่ถูกต้องโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพในการป้องกันการทุจริต และสามารถต่อต้านการให้สินบน และคอร์รัปชัน

- บริษัทจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน แยกออกจากการประ เมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานประจำ และมีการรายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

- จัดให้มีคณะอนุกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ประกอบด้วย ผู้บริหาร และพนักงานทำหน้าที่ประเมินและบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน 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 และซึ่งในการปฏิบัติงานจะคำนึงถึงผลกระทบทางลบต่อความคาดหวังของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน วงการธุรกิจ สาธารณะชน ชุมชน ซึ่งเป็นผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทด้วย

- จัดให้มีการตรวจสอบภายใน ประเมินระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานผลการตรวจสอบ พร้อมข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อร้องเรียน แจ้งเบาะแส การกระทำที่เข้าข่ายผิดกฎเกณฑ์ระเบียบบังคับหรือผิดจริยธรรมธุรกิจของบริษัท หรือ มีข้อสงสัยในรายงานทางการเงิน หรือ ระบบการควบคุมภายใน หรือมีข้อสงสัยว่ามีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยให้ปรึกษาผู้บังคับบัญชา หรือ แจ้งผ่านอีเมลล์ หรือส่ง

จดหมายลับมาที่เลขานุการบริษัท หรือ ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและบริหารงานกลาง หรือ คณะกรรมการตรวจสอบ

- บริษัทมีนโยบายในการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือเบาะแสแก่บริษัท (Whistle Blowing Policy) โดยบริษัทให้ความเชื่อมั่นว่า จะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้เป็นความลับ และจะไม่ดำเนินการลงโทษใดๆ กับพนักงานที่ให้ข้อมูลด้วยเจตนาสุจริต

- ได้สื่อสารและจัดอบรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้ความรู้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานใหม่ และพนักงานทั่วทั้งองค์กร ให้ทราบถึงนโยบายและแนวปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท รวมทั้ง นโยบายที่เกี่ยวข้องต่างๆ ตลอดจนชี้ให้เห็นโทษของการทุจริตคอร์รัปชันที่เป็นภัยร้ายแรงต่อสังคมและประเทศ และผู้กระทำความผิดอาจจะต้องได้รับโทษตามกฎหมาย เพื่อส่งเสริมให้เกิดจิตสำนึกและความร่วมมือในการเป็นส่วนหนึ่งของการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบและสามารถสื่อสารให้ครอบครัว เพื่อนหรือบุคคลภายนอกเข้าใจแนวทางในการปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตฯ ได้ด้วย ทั้งนี้ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้จัดฝึกอบรมเรื่องนโยบายกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ และ นโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายฯ ประจำปี 2562 โดยเริ่มอบรม และทดสอบความรู้กับพนักงาน และพนักงานใหม่ ทุกวันศุกร์ ตั้งแต่เดือนตุลาคม ถึงเดือนธันวาคม ซึ่งจากการทดสอบเรื่องนโยบายกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 12.19 คะแนน จากคะแนนเต็ม 15 คะแนน ถือว่าอยู่ในเกณฑ์ระดับดีมาก และนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายฯ ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 13.29 คะแนน จากคะแนนเต็ม 15 คะแนน ถือว่าอยู่ในเกณฑ์ระดับดีมาก

ทั้งนี้ ในอนาคตจะเพิ่มช่องทางในการอบรม และการทดสอบผ่านระบบออนไลน์ เพื่อส่งเสริมการให้ความรู้และสร้างความตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องจรรยาบรรณ และเรื่องทุจริตคอร์รัปชันให้มากยิ่งขึ้น

- สื่อสารให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่มาติดต่อกับบริษัท ทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขาต่างๆ ได้ทราบถึงนโยบายและเจตนารมณ์ในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท โดยติดป้ายและรูปการรณรงค์ต่อต้านคอร์รัปชันหน้าบริษัท และจัดทำป้ายตั้งโต๊ะในทุกชั้นฝ่าย

- จัดทำเสื้อยูนิฟอร์มของบริษัท ปักข้อความ “ต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” ให้แก่ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรได้สวมใส่อย่างน้อยสัปดาห์ละหนึ่งครั้ง เพื่อสื่อสารข้อความและเตือนใจให้กับผู้สวมใส่และบุคคลภายนอกได้ทราบถึงภัยร้ายของการทุจริตคอร์รัปชันและเชิญชวนให้ร่วมกันต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

- บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายด้วยการหลีกเลี่ยงที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมกับกิจกรรมใดๆ ที่จะนำไปสู่ปัญหาคอร์รัปชันของภาครัฐและ/หรือภาคเอกชน และพร้อมให้ความร่วมมือ สนับสนุนมาตรการของรัฐ และเอกชนในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทเข้าร่วมกิจกรรมที่ส่งเสริมด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ในปี 2562 ดังนี้





บริษัทให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมกิจกรรมที่ส่งเสริมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2562 กรรมการ ผู้บริหารและตัวแทนพนักงานของบริษัทได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการแสดงจุดยืน ในการรวมพลังกันต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคประชาสังคม โดยตัวแทนบริษัทได้ไปร่วมงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ 2562” จัดขึ้นโดย องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) หรือ anti-corruption organization of Thailand: ACT ภายใต้แนวคิด "รวมพลัง อาสาสู้โกง" โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกระตุ้นให้เกิดการรวมพลังของคนไทยทุกภาคส่วน ที่เสียสละและร่วมมือเป็นพลัง “อาสาสู้โกง” ตามบทบาทและบริบทของตนเอง ซึ่งจะเป็นพลังสังคมที่ปฏิเสธการคดโกงชาติทุกรูปแบบ และต่อสู้ไม่ให้คนโกงมีที่ยืนในสังคม

ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติและเข้าร่วมกิจกรรม เพื่อแสดงจุดยืนในการปฏิเสธการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบมาอย่างต่อเนื่อง โดยชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในวงกว้าง และร่วมกันผลักดันให้ภาครัฐปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างโปร่งใส ยอมรับการมีส่วนร่วมและตรวจสอบได้จากภาคเอกชนและประชาสังคม เพื่อปกป้องประโยชน์สาธารณะจาก การทุจริตคอร์รัปชัน





เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 กรรมการและเลขานุการบริษัทและพนักงานของบริษัทได้ร่วมงาน CAC Conference 2019 องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในงาน Thailand's 10th National Conference on Collective Action Against Corruption และเข้าร่วมรับประกาศนียบัตรรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC) ให้เป็นบริษัทที่ผ่านกระบวนการประเมินว่ามีนโยบายและแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักกำกับดูแลกิจการที่ดีในการป้องกันและต่อต้านการทุจริตภายในองค์กรครบถ้วนตามเกณฑ์ที่กำหนดต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 2 สร้างความน่าเชื่อถือไว้วางใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อไปสู่ความยั่งยืนขององค์กร โดยได้รับเกียรติจากดร.กอปร กฤตยากีรณ รองประธานกรรมการ CAC เป็นผู้มอบภายในงานสัมมนาประจำปี

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 บริษัทยังห้ามมิให้พนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลลูกค้าไปเปิดเผยหรือใช้ประโยชน์ส่วนตัว

- เปิดโอกาสด้านการจ้างงานบุคคล รวมไปถึงการจ้างงานคนพิการอย่างเท่าเทียม สำหรับการจ้างงานคนพิการนั้น บริษัทได้สมทบเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการถูกต้องตามกฎหมายมาโดยตลอด ทั้งนี้ ในปีพ.ศ. 2562 บริษัทไม่มีการว่าจ้างคนพิการ เนื่องจาก ตำแหน่งงานที่ว่างนั้น ต้องอาศัยทักษะและความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ซึ่งไม่มีบุคคลที่ทุพลภาพที่มีคุณสมบัติดังกล่าวมาสมัครงาน

- 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 และสภาพแวดล้อมในการทางานของพนักงานมาโดยตลอด

- บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับมีการเรียนรู้ พัฒนา เพิ่มพูนศักยภาพ และเลื่อนตำแหน่ง เมื่อมีโอกาสเหมาะสมด้วยความเสมอภาค มีการประเมินวิธีการดำเนินงาน และประเมินผลงานอย่างสม่ำเสมอ ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงาน อันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่เพียงฝ่ายเดียว หรือตัดสินใจอยู่บนพื้นฐานของการเลือกปฏิบัติ

- บริษัทให้ความเป็นธรรมต่อการพิจารณาแต่งตั้ง การโยกย้าย โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงานเป็นเกณฑ์

- จัดให้มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ การจ่ายค่าจ้าง การทำงานค่าล่วงเวลา สมเหตุสมผล มีวันพักผ่อนประจำสัปดาห์ และวันลาพักผ่อนประจำปี ตลอดจนการลาคลอด โดยที่พนักงานสามารถทำงานได้เต็มศักยภาพ และแบ่งเวลาให้แก่ครอบครัวได้ด้วย

- ไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ ไม่บังคับให้ทำงานล่วงเวลา เพื่อแลกกับการไม่ถูกลงโทษ หรือหักค่าจ้าง

- จัดให้มีช่องทางการสื่อสาร เพื่อรับฟังความคิดเห็นร้องเรียน ร้องทุกข์ หรือ แจ้งเบาะแสของพนักงาน โดยไม่จำเป็นต้องเปิดเผยชื่อของผู้ร้องเรียน โดยจัดให้มีกล่องใส่จดหมายภายในบริษัท อีเมล หรือส่งทางไปรษณีย์ถึง

คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ ผู้ตรวจสอบภายใน หรือ เลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ของบริษัท และอีเมลที่ระบุในประกาศและเว็บไซต์

- มีการให้ข้อมูลสำคัญแก่พนักงาน เพื่อให้ทราบผลการดำเนินงาน สถานะ แผนงานและกลยุทธ์ของบริษัท จากการประชุมหน่วยงานทุกสัปดาห์ ประชุมประจำเดือนของบริษัท และประชุมพนักงานประจำปี

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

- บริษัทให้ความอิสระในการแสดงความคิดเห็น ยอมรับ และรับรองคณะกรรมการสวัสดิการพนักงานที่มาจากการเลือกตั้ง ซึ่งมีวาระครบทุก 2 ปี เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการเจรจาต่อรองร่วมกันระหว่างบริษัทและพนักงานในทุกด้าน ทั้งด้านผลตอบแทนและการกำหนดความก้าวหน้าในสายงานให้กับพนักงาน นอกจากนี้บริษัทจะทำการแจ้งและบอกกล่าวข้อมูลสำคัญต่อพนักงานและตัวแทนพนักงาน เพื่อให้ทราบผลการดำเนินงานและสภาพที่แท้จริงของกิจการ รวมถึงแจ้งข้อมูลที่เหมาะสม และภายในระยะเวลาที่สมควร เมื่อต้องการเปลี่ยนแปลงใดๆ ภายในกิจการ

- บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการอย่างเคร่งครัด และอำนวยความสะดวก ดูแลให้พนักงานได้รับสิทธิต่างๆ อย่างเป็นธรรม และเสมอภาค สวัสดิการที่จัดให้กับพนักงานของบริษัท เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี ประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การประกันสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เงินกู้อเนกประสงค์ ให้ชุดฟอร์มพนักงาน การเยี่ยมพนักงานกรณีเจ็บป่วยซึ่งต้องพักรักษาตัวในโรงพยาบาล เป็นต้น รวมถึงการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความสามัคคี เช่น งานปีใหม่ งานกีฬาสี กิจกรรมด้าน CSR เพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วม

- บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการสร้างเสริมสุขภาพกายและสุขภาพใจที่ดีให้กับพนักงาน จึงมีการส่งเสริมและสนับสนุน ทั้งในด้านการออกกำลังกาย และด้านกิจกรรมสร้างสุขภาพจิตใจให้ดีและแข็งแรง เช่น สนับสนุนเงินทุนและชุดฟอร์มเพื่อใช้ในการทำกิจกรรมแข่งฟุตบอลกับคู่ค้า การเข้าอบรมฟังธรรม เป็นต้น

- 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 2560 เป็นต้นมา พบว่าไม่มีอุบัติเหตุถึงขั้นหยุดงานหรือเสียชีวิต

ประมวลกิจกรรมสวัสดิการของพนักงาน ประจำปี 2562

☐ การตรวจสุขภาพประจำปี

บริษัทจัดให้มีการตรวจสุขภาพขั้นพื้นฐานและวิเคราะห์ผลเชิงลึก เช่น การตรวจหาเซลล์มะเร็งลำไส้และตับ รวมถึงการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ให้กับพนักงานทุกคนที่ยังไม่ได้ฉีดวัคซีนตัวนี้ในรอบ 1 ปี โดยทีมแพทย์และพยาบาลจากโรงพยาบาลพระราม 9 เพื่อตรวจหาสิ่งที่บกพร่องหรือสิ่งที่มีความเสี่ยงต่อร่างกาย ให้พนักงานได้รู้เท่าทันและรักษาได้ทันท่วงที ในปีที่ผ่านมา ผลการตรวจสุขภาพของพนักงานโดยรวมมีสุขภาพร่างกายแข็งแรง ไม่มีโรคที่เกิดจากการทำงาน

☐ การตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม ประจำปี 2562





บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท เอ็นไวร์โปร จำกัด เป็นผู้ตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม คุณภาพอากาศภายในอาคาร แสงสว่าง และความชื้น

สำหรับในปี 2562 จากการตรวจวัดคุณภาพอากาศ ประกอบด้วยตรวจวัดค่าฝุ่นละออง ก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ แบคทีเรีย ยีสต์และรา ความเข้มของแสงสว่าง การถ่ายเทอากาศ และความชื้นภายในอาคาร พบว่า อยู่ในเกณฑ์มาตรฐานที่กระทรวงแรงงานกำหนด ทั้งนี้ บริษัทยังคงให้ความสำคัญเรื่องการถ่ายเทอากาศของแต่ละชั้นอย่างสม่ำเสมอ มีการเปิดหน้าต่างเพื่อถ่ายเทอากาศ การทำความสะอาดเครื่องปรับอากาศ แอร์คอมเพรสเซอร์ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

- โครงการฝึกซ้อมแผนป้องกันและระงับอัคคีภัยในสถานประกอบกิจการ และการอบรมดับเพลิงขั้นต้น ประจำปี 2562





รูปภาพประกอบ : สำนักงานใหญ่





รูปภาพประกอบ : สาขาภาคตะวันออก

โครงการนี้จัดขึ้นทุกปี เพื่อให้พนักงานทุกคนในองค์กรมีความรู้ ความเข้าใจ และความสามารถป้องกันและตรวจตรา ลดโอกาสเสี่ยงต่อการเกิดเหตุอัคคีภัย เป็นการป้องกันการสูญเสียชีวิตและทรัพย์สิน สามารถควบคุมสถานการณ์ได้ดี และกลับสู่ภาวะปกติโดยเร็ว เป็นตามข้อกำหนดของกฎหมายเรื่อง การป้องกันและระงับอัคคีภัย ทำการอบรมและฝึกซ้อมในสาขาภาคตะวันออก เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2562 และซ้อมอพยพหนีไฟที่สาขาระยอง เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2562 โดย ระยองการดับเพลิง แอนด์เทรนนิ่ง จำกัด เป็นผู้มามอบความรู้และฝึกซ้อมให้ทั้งภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติ และสำนักงานใหญ่ อบรมเมื่อวันที่ 23 และ 29 พฤศจิกายน 2562 โดย บริษัท เทรนเนอร์อินไทย จำกัด

☐ โครงการอบรมการปฐมพยาบาลเบื้องต้น ประจำปี 2562

โครงการนี้ จัดให้กับพนักงาน และพนักงานใหม่ ได้มีความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการปฐมพยาบาล และช่วยเหลือผู้อื่น กรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน หรืออุบัติเหตุ เช่น การหยุดหายใจกระทันหันจากอาหารหัวใจวาย โดยจัดอบรมกับโรงพยาบาลพระราม 9





8.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- บริษัทมีความตระหนักถึงความรับผิดชอบที่มีต่อผู้บริโภค จึงดำเนินงานตามนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าและคุณภาพผลิตภัณฑ์อย่างเคร่งครัด ได้แก่ ประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีจริยธรรม

- การให้สินเชื่อและบริการหลังการขาย มุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด บริการลูกค้าด้วยความรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทได้มีการปรับปรุงระบบการทำงานให้การอนุมัติสินเชื่อรวดเร็วมากขึ้น โดยมีแผนจะบริการลูกค้าแบบ one stop service รวมถึงการขยายสาขาไปยังพื้นที่ต่างๆ ของจังหวัด

- การขายรถที่เป็นทรัพย์สินของบริษัท บริษัทมีการกำหนดราคารถอย่างสมเหตุสมผล โดยให้ข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติ และคุณภาพของรถที่เป็นจริง และครบถ้วนแก่ผู้ซื้ออย่างเพียงพอ เพื่อการตัดสินใจ ไม่บิดเบือนหรือละเว้นข้อมูลที่สำคัญ อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของรถ หรือทะเบียนรถ

- รักษาความลับของลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้ารายนั้นๆ หรือการเปิดเผยข้อมูลนั้นๆ ได้รับอนุญาตอย่างถูกต้องตามกฎหมายหรือเป็นไปตามคำสั่งของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยในปี 2562 บริษัทได้จัดทำหนังสือสัญญารักษาความลับ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนเซ็นรับทราบและปฏิบัติตามกฎระเบียบนี้ รวมทั้ง ประกาศเจตนารมณ์เรื่องการรักษาความลับกับตัวแทน และคู่ค้าทุกราย เพื่อให้ปฏิบัติตามอีกด้วย

- บริษัทให้ความร่วมมือ และสนับสนุนมาตรการของรัฐในการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยบริษัทได้จัดทำนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องควบคุมดูแลและยึดถือปฏิบัติตามระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นประจำวันอย่างเคร่งครัด เพราะการละเว้นการปฏิบัติอาจมีความเสี่ยงซึ่งมีผลให้ได้รับโทษทางกฎหมาย เช่น ต้องจัดทำข้อมูลในการแสดงตนของลูกค้าและการตรวจสอบ และเก็บรักษาข้อมูลไว้เป็นระยะเวลา 5 ปี ต้องตรวจสอบประเมิน และจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้าก่อนดำเนินการจัดทำสัญญา หรือให้สินเชื่อมีการทบทวนข้อมูลระดับความเสี่ยงอย่าง

สม่ำเสมอ 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 ผู้ตรวจสอบภายใน หรือเลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ของบริษัท หรือโทรสาร 0-2641-5995 และเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ จากลูกค้า หรือผู้มีส่วนได้เสียอื่น

- ในเดือนกันยายน 2562 บริษัทได้จัดทำช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น และให้คะแนนความพึงพอใจในบริการด้านต่างๆ มี 2 ช่องทาง คือ ช่องทางที่หนึ่ง คือ เครื่องลงคะแนนความพึงพอใจในการบริการ ณ จุดเคาน์เตอร์ที่ลูกค้ารับการบริการ ประกอบด้วยจุดประชาสัมพันธ์ ตึก 1 และ ตึก 2 ผลการวัดความพึงพอใจของลูกค้าโดยรวมอยู่ที่ระดับ 75% (ปานกลาง) จุดชั้น 3 แผนกทะเบียนและการเงิน มีผลของการให้ความพึงพอใจเรียงจากมากไปหาน้อย ดังนี้ ด้านถูกต้อง ครบถ้วนตามความต้องการ, สุภาพเป็นกันเอง, เอาใจใส่กระตือรือร้น, สะดวกรวดเร็ว และ ให้ข้อมูลชัดเจน เข้าใจง่าย ตามลำดับ





ช่องทางที่สอง คือ ให้คะแนนและแสดงความคิดเห็น เสนอแนะผ่านสื่อออนไลน์ของบริษัท ประกอบด้วย FACEBOOk และ LINE ID ของบริษัท ซึ่งผลการวัดความพึงพอใจของลูกค้าโดยรวมอยู่ที่ระดับ ปานกลาง ทั้งนี้ ได้นำข้อเสนอแนะ นำเสนอต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อปรับปรุงระบบการทำงาน และงานบริการให้ดียิ่งขึ้น เช่น การอบรมพนักงานการตลาดให้มีความรู้ในผลิตภัณฑ์ของบริษัท เพื่อสามารถให้ข้อมูลลูกค้าได้ถูกต้อง ครบถ้วน การทบทวนและปรับปรุงขั้นตอนการทำงานเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกรวดเร็วมากยิ่งขึ้น เป็นต้น

สำหรับระยะเวลา 3 เดือน ที่บริษัทเริ่มต้นจัดทำช่องทางการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า พบว่า ลูกค้าที่เข้ามาตอบการสำรวจนี้ยังมีจำนวนไม่มาก เมื่อเทียบกับจำนวนลูกค้าทั้งหมดของบริษัท ดังนั้น ในปี 2563 บริษัทจะทำการประชาสัมพันธ์ และเพิ่มช่องทางให้กับลูกค้าในการแสดงความคิดเห็น และสำรวจความพึงพอใจให้มากยิ่งขึ้น เพื่อนำทุกความคิดเห็นมาปรับปรุงการทำงานและงานบริการให้มีประสิทธิภาพ และลูกค้ามีความพึงพอใจสูงสุด

8.6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

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

บริษัทปลูกฝังให้พนักงานคำนึงถึงการใช้อุปกรณ์สำนักงาน และทรัพยากรน้ำประปา ไฟฟ้า โทรศัพท์ เครื่องปรับอากาศ กระดาษเอกสาร อย่างมีประสิทธิภาพ ประหยัด และคุ้มค่า ลดระดับการใช้น้ำยา และสารเคมีบางอย่างที่ก่อให้เกิดมลภาวะ ปรับปรุงการแต่งกาย หรือเครื่องแบบพนักงาน ให้เหมาะสมกับภาวะโลกร้อนใช้ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม 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 2562 บริษัทได้จัดให้มีโครงการต่างๆ ดังนี้

- โครงการ “ CSR เพื่อชุมชนและโรงเรียน”

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนและเยาวชน จึงได้จัดทำโครงการนี้ตั้งแต่ปีพ.ศ 2556 โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของชุมชนและเพิ่มโอกาสในการศึกษาให้กับเยาวชน ซึ่งบริษัทจะดำเนินการสนับสนุนทั้งด้านทุนการศึกษา อุปกรณ์การเรียน อุปกรณ์กีฬา ด้านการงานอาชีพ ซ่อมแซมปรับปรุงอาคารสาธารณะประโยชน์ เป็นต้น

โครงการ CSR ประจำปี 2562 เพื่อชุมชนและโรงเรียน ณ โรงเรียนบ้านหนองหงษ์ จังหวัดเพชรบุรี

















โรงเรียนบ้านหนองหงษ์ เป็นโรงเรียนขนาดเล็กมีการเรียนการสอนในระดับชั้นอนุบาลถึงประถมศึกษาปีที่ 6 มีจำนวนนักเรียนรวมทั้งสิ้น 99 คน และครูผู้สอนจำนวน 10 ท่าน ตั้งอยู่หมู่ที่ 2 บ้านหนองหงษ์ อำเภอแก่งกระจาน จังหวัดเพชรบุรี สภาพปัญหาที่พบในโรงเรียน คือ อาคารเรียนมีสภาพทรุดโทรมและบางจุดมีความชำรุดเสียหายเนื่องจากอาคารเรียนมีอายุการใช้งานที่นาน ทำให้เด็กอาจประสบอันตรายบางอย่างได้ นอกจากนี้ ยังพบว่าสนามเด็กเล่นมีสภาพทรุดโทรม สีลอก เครื่องเล่นบางตัวชำรุด ซึ่งทางโรงเรียนไม่มีงบประมาณสำหรับการปรับปรุงหรือจัดซื้อใหม่ ทำให้โรงเรียนขาดแคลนเครื่องเล่นสนามที่จะช่วยเสริมสร้างพัฒนาการทางด้านร่างกาย จิตใจ สติปัญญา อารมณ์ และสังคม

ดังนั้น บริษัทตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยตัวแทน คือ คุณประภากร วีระพงษ์ กรรมการผู้จัดการ พร้อมพนักงานอาสาสมัครอีกกว่า 70 คน ได้ร่วมกับมูลนิธิศุภนิมิตแห่งประเทศไทย ดำเนินงานโครงการ “พัฒนาคุณภาพชีวิตนักเรียน” (Literacy Hand in Hand Project) โดยนำแนวทางการจัดการเรียนรู้ตามหลักการพัฒนาสมอง (Brain Based Learning – BBL) มาใช้เพื่อการปรับปรุงสนามเด็กเล่นให้กับโรงเรียนบ้านหนองหงษ์ ซึ่งอยู่ในพื้นที่ดำเนินงานโครงการพัฒนาฯ แก่งกระจาน จ.เพชรบุรี ของมูลนิธิศุภนิมิตฯ

เพื่อให้สนามเด็กเล่นไม่เป็นแค่เพียงที่เล่นสนุกของเด็กๆ เท่านั้น แต่ยังเป็นสถานที่แห่งการเรียนรู้ของเด็กๆ นักเรียนด้วย อาสาสมัครทุกคนต่างช่วยกันคนละไม้ละมือ แต่งแต้มสนามเด็กเล่นให้เต็มไปด้วยสีสดใส มีการมอบเครื่องเล่นสนามชุดใหม่ที่ช่วยกระตุ้นทั้งร่างกายและสมองของเด็กๆ ให้กับโรงเรียน พร้อมทั้งได้มอบทุนการศึกษาให้แก่เด็กนักเรียนที่เรียนดี รวมถึงทำกิจกรรมสันทนาการ สร้างความสัมพันธ์อันดีร่วมกับเด็กๆ ได้แก่ เก้าอี้ดนตรี แข่งกินวิบาก ชักเย้อ และเตะฟุตบอล อีกด้วย

- บริษัทได้ร่วมสนับสนุนการจัดกิจกรรม และสนับสนุนอุปกรณ์การเรียน และอุปกรณ์กีฬาให้กับโรงเรียนวัดอุทัยธาราม จังหวัด กรุงเทพมหานคร





- บริษัทบริจาคช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติจากพายุโพดุล กับสภากาชาดไทย เพื่อร่วมเป็นกำลังใจและสนับสนุนทุนในการลงช่วยเหลือประชาชนชาวไทยที่ต้องประสบกับภัยพิบัติ



- มูลนิธิศุภนิตแห่งประเทศไทย ได้มอบโอกาสให้ตัวแทนของเด็กๆ จากโรงเรียนคุรุสภา อ.ทองผาภูมิ จังหวัดกาญจนบุรี ได้มาทำกิจกรรมร้องเพลง Merry Christmas & Happy New Year ให้กับบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ผู้บริหาร และตัวแทนพนักงานได้ชมการแสดง และมอบของขวัญปีใหม่ให้กับเด็กและครูผู้ดูแล เพื่อตอบแทนรอยยิ้มและความสุขที่เด็กๆ มอบให้





- บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับโครงการล้อเลื่อนเพื่อคนพิการ ของมูลนิธิคนพิการไทย ที่จัดทำขึ้นเพื่อจัดหารถเข็น/รถสามล้อโลก ให้แก่เด็กพิการในวัยเรียนไว้ใช้ในสถานศึกษา และใช้เดินทางไปยังสถานศึกษาใกล้บ้านได้สะดวกยิ่งขึ้น หรือให้แก่เด็กพิการไว้ไปประกอบกิจวัตรประจำวัน และใช้ในการเดินทางเพื่อประกอบอาชีพหาเลี้ยงตนเองและครอบครัว

8.8 การมีนวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรม จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงการมุ่งพัฒนานวัตกรรมทางสังคม ที่สามารถสร้างมาตรฐานการบริการ หรือการทำงานโดยการกำหนดวิสัยทัศน์ที่จะเป็นผู้ชำนาญในตลาดเช่าซื้อรถยนต์มือสองที่ให้บริการที่ดีเลิศ และมีพันธกิจที่จะเสริมสร้างศักยภาพสูงสุดในการให้บริการ เพื่อรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันด้วยความมุ่งมั่นจากพนักงานที่มีคุณภาพ เทคโนโลยีที่ทันสมัย และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อตอบสนองความพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า และผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายด้วยความเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อสังคม

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

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

นอกจากนี้ ปัจจุบัน บริษัทได้มีการพัฒนาระบบการทำงาน ด้านการอนุมัติสินเชื่อ และการจ่ายเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้สะดวก รวดเร็วมากขึ้น ภายใต้มาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพและปลอดภัยในด้านการทำธุรกรรมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าที่มาใช้บริการ ซึ่งการปรับปรุงระบบใหม่นี้ทำให้สามารถลดขั้นตอนการทำงานของแต่ละแผนก ส่งผลทำให้พนักงานสามารถทำงานได้คล่องตัวยิ่งขึ้น บริษัทได้ปรับปรุงการเก็บประวัติลูกค้า ด้วยการถ่ายภาพเก็บไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์แทนการถ่ายเอกสาร ทำให้ลดการใช้กระดาษ และสะดวกในการค้นหาข้อมูลเพื่อการตรวจสอบในคราวต่อๆ ไป และบริษัทได้ปรับปรุงระบบการสื่อสารจากระบบคู่ขนานเป็นระบบ IP PHONE 3CX ซึ่งรองรับปริมาณการโทร ทำให้ลดต้นทุนค่าโทรศัพท์ลงอย่างมาก และสามารถบันทึกเสียงการสนทนา เพื่อรองรับตามพรบ.ทวงหนี้ฉบับใหม่

ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทได้อนุมัติจัดซื้อโปรแกรมสินเชื่อใหม่ เพื่อรองรับการเติบโตของยอดขาย ซึ่งทำให้ปริมาณงาน ทั้งในด้านเอกสาร ด้านข้อมูลของลูกค้า การวิเคราะห์สินเชื่อ และการติดตามเร่งรัดหนี้สินที่จำนวนเพิ่มสูงขึ้นอย่างก้าวกระโดด ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ได้ให้ความเห็นว่าควรมีการเปลี่ยน หรือปรับปรุงระบบโปรแกรมต่างๆ ด้าน Operation ให้เชื่อมโยงกัน เพื่อความรวดเร็ว และให้สอดคล้อง

เหมาะสมกับการเติบโตขึ้นของบริษัท โดยโปรแกรมที่ได้จัดซื้อนี้ มีชื่อว่า โปรแกรมสินเชื่อ I-Loan ขณะนี้อยู่ระหว่างการดำเนินการ คาดว่าจะเสร็จสิ้นและเริ่มใช้งานระบบใหม่ได้ภายในปี 2563

นอกจากนี้ มีการปรับปรุงระบบไอทีเพื่อให้สามารถรองรับปริมาณงานที่เพิ่มมากขึ้น เช่น ปรับปรุงโปรแกรมควบคุมลูกหนี้ และจัดซื้อโปรแกรมบัญชีใหม่ เพื่อให้มีการทำงานที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ บริษัทมีความมุ่งมั่นในการเปลี่ยนแนวคิดดีๆ ให้กลายเป็นความจริงที่ส่งผลในเชิงบวกได้ และมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ที่ช่วยเกื้อหนุนให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องจนกลายเป็นมาตรฐานการดำเนินงานของบริษัท อันเป็น นวัตกรรมที่เพิ่มประสิทธิภาพการบริการที่มีคุณค่าต่อสังคมและเพิ่มมูลค่าให้กับบริษัท

9. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่จะเป็นกลไกช่วยทำให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน ทั้งด้านการเงิน การดำเนินงาน และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลงานตรวจสอบภายในให้มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organization of the Tread way Commission: COSO โดยมีผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบประจำปีและรายงานผลตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ส่วนด้านการบริหารความเสี่ยงคณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อใช้เป็นกรอบและแนวทางในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และตอบสนองกับสภาพแวดล้อมสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างเหมาะสม สำหรับแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในมี 5 องค์ประกอบคือ

1. การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรให้เหมาะสมกับสภาพธุรกิจ พร้อมทั้งจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ และระเบียบวิธีปฏิบัติงานของทุกฝ่ายเป็นลายลักษณ์ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม มีสายการรายงานที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระ ในการทำหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัท กำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน ปฏิบัติได้สมเหตุสมผล วัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางและจูงใจในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน บริษัทมอบหน้าที่ และความรับผิดชอบให้เหมาะสมกับความรู้ความสามารถ โดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์ และจริยธรรม สนับสนุนให้พนักงานมีความรับผิดชอบ ใช้ความรู้ทักษะ และประสบการณ์ในแต่ละตำแหน่งงานอย่างเต็มความสามารถ และมีนโยบายที่จะพัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถไว้โดยจัดทำแผนงานในการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานอย่างชัดเจน รวมถึงมีการใช้ระบบดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (Key Performance Indicators: KPIs) เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดทิศทางการทำงาน และวัดผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานประจำปี

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่ส่งผลกระทบต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยแบ่งประเภทของความเสี่ยงเป็น 5 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับ และความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการวางแผนธุรกิจประจำปี เพื่อให้การกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยงนั้น สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ ทิศทาง และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในบริษัทเป็นเจ้าของความเสี่ยง มีหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานของตน รวมทั้งนำเสนอแผนงานและวิธีการในการลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทจะแจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยมีอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ติดตามแผนการบริหารความเสี่ยงและรายงานผลการติดตามต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในระบบการทำงาน ตลอดจนส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและบรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทได้มีการกระจายอำนาจ และมอบอำนาจให้ผู้บริหารเป็นผู้ปฏิบัติงานแทนกรรมการผู้จัดการในด้านการให้สินเชื่อ การสั่งจ่ายเงิน การเร่งรัดหนี้สิน การจัดซื้อ ฯลฯ โดยทำระเบียบการมอบอำนาจ ตัวอย่างลายมือชื่อ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญออกจากกันอย่างชัดเจน ทั้งในงานด้านอนุมัติ ด้านบันทึกรายการบัญชีและการเข้าถึงสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินและมีการตรวจสอบการปฏิบัติโดย ฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ มีการเก็บรวบรวมข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อประโยชน์ในการติดตาม และสอบทานรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำธุรกรรมของบริษัทกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบุคคลที่เกี่ยวโยง โดยต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบของบริษัทและผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ บริษัทมีการทบทวนการควบคุมต่างๆ ที่มีอยู่ในแนวปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงหรือความเสี่ยง

4. ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)

บริษัทมีการจัดระบบสารสนเทศเพื่อการสื่อสารให้ฝ่ายบริหารและทุกหน่วยงานภายในองค์กรได้รับข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง และทันเวลา มีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการบันทึกบัญชีและจัดเก็บเอกสารไว้ตามที่กฎหมายกำหนด มีการสื่อสารและจัดส่งข้อมูลที่สำคัญต่างๆ สำหรับคณะกรรมการเพื่อประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอ และมีการประชุมระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและผู้สอบบัญชีภายในทุกไตรมาส มีระบบติดต่อสื่อสารจัดส่งรายงานการดำเนินงานให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามกำหนดเวลา มีการกำหนดให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ในการจัดประชุมหรือจัดทำข้อมูลเพิ่มเติม เมื่อคณะกรรมการบริษัทร้องขอ สำหรับช่องทางสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมด้วยนักลงทุนสัมพันธ์ และผู้อำนวยการฝ่ายการเงินทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ สื่อมวลชน และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอทราบข้อมูล หรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการฝ่าฝืนนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทได้ที่ โทรศัพท์ 0-2641-5252 หรืออีเมล duangrat@ecl.co.th หรือที่เว็บไซต์ของบริษัท

5. ระบบการติดตาม (Mornitoring Activities)

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

9.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีข้อสรุปจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวของแบบประเมินฯ อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัท มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

9.2 การประเมินระบบควบคุมภายในในเรื่องข้างต้น

กรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบไม่มีข้อสังเกตเพิ่มเติมจากความเห็นของคณะกรรมการ และผู้สอบบัญชีของบริษัทคือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส และประจำปี 2562 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 ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ การแต่งตั้ง ถอดถอน บริษัทผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

10. รายการระหว่างกัน

10.1 สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในปี 2561 และ 2562

(1) รายการเช่าสินทรัพย์

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	**มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2562	2561		
นายประภากร วีระพงษ์ ความสัมพันธ์ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงชื่อผูกพัน บจ. ไทยปรีดาเทรดดิ้ง ผู้ให้เช่า ขณะเดียวกันเป็นกรรมการผู้จัดการ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงชื่อผูกพัน และเป็นผู้ถือหุ้น ร้อยละ 2.74 ของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่งจำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้เช่าด้วย	บริษัทเช่าที่ดินกับบริษัท ไทยปรีดาเทรดดิ้ง จำกัด ตั้งอยู่ที่แขวงวังทองหลาง 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	*ค่าเช่าเป็นราคาสมเหตุสมผลเกิดขึ้นตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม เงื่อนไขในสัญญาเทียบเท่าผู้ให้เช่ารายอื่น	บริษัทมีความจำเป็นต้องใช้สถานที่ในการทำธุรกิจ และที่ดินดังกล่าว ไม่ไกลจากสำนักงานบริษัท

หมายเหตุ * ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมกรรมการ ครั้งที่ 3/2560 วันที่ 11 สิงหาคม 2560

** สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี

มูลค่าของรายการ 1 กันยายน 2557 – 31 สิงหาคม 2560 มีจำนวน 1,746,189.36 บาท

มูลค่าของรายการ 1 กันยายน 2560 – 31 สิงหาคม 2563 มีจำนวน 1,746,189.36 บาท

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	****มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2562	2561		
บริษัท ไฮเทคแลนด์ จำกัด <u>ความสัมพันธ์</u> เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ นายดนุชา วีระพงษ์ และนายประภากร วีระพงษ์ ถือหุ้นอยู่รวมกันร้อยละ 27 ซึ่งบุคคลทั้งสองเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นรวมกันร้อยละ 3.10	บริษัทเช่าพื้นที่ชั้น 1 ของอาคารเลขที่ 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 47,021.05 บาท	1,613,431.44	1,613,431.44	** ราคาเช่า 3 ปี เฉลี่ยตารางเมตรละ 174.76 บาท – 192.67 บาท เป็นราคาที่ต่ำกว่า 245 บาท ซึ่งเป็นราคาเฉลี่ยจากการประเมิน *** เงื่อนไขอื่น ๆ ในสัญญา เทียบเท่าผู้ให้เช่ารายอื่น	บริษัทมีความจำเป็นต้องเช่าพื้นที่เพื่อตั้งสาขาเป็นโอกาสในการสร้างธุรกิจและไม่มีอาคารอื่นที่เหมาะสม

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

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

**** สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี

มูลค่ารายการ 1 มิถุนายน 2557 – 31 พฤษภาคม 2560 มีจำนวน 1,393,736.88 บาท

มูลค่ารายการ 1 มิถุนายน 2560 – 31 พฤษภาคม 2563 มีจำนวน 1,613,431.44 บาท

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	**มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2562	2561		
บริษัท พรีเมี่ยม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด* <u>ความสัมพันธ์</u> บริษัท Premium Group Co.,Ltd ร่วมทุนกับบริษัท พรีเมี่ยม แอทเซท เมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัท Rising Sun Traders Ltd. จัดตั้งบริษัท พรีเมี่ยม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด (PST) มีสัดส่วนการลงทุนคือ 44.15 : 36.50 : 15.00 และ 4.35	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 10,526.32 บาท โดยเป็นการเช่าช่วงจาก บริษัท อีสเทร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด	294,736.96	294,736.96	ราคาเช่า 2 ปี 4 เดือน เฉลี่ยตารางเมตรละ 84.74 บาท เป็นราคาที่สมเหตุสมผล เงื่อนไขอื่นๆ ในสัญญาเทียบเท่าผู้ให้เช่ารายอื่น	บริษัทมีความจำเป็นต้องเช่าพื้นที่เพื่อตั้งสาขาเป็นโอกาสในการสร้างธุรกิจและไม่มีอาคารอื่นที่เหมาะสม

หมายเหตุ * ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2562 ของบริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด (EPS) มีมติอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 1. เปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท พรีเมี่ยม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด” (PST)

** สัญญาเช่ามีอายุ 2 ปี 4 เดือน
มูลค่ารายการ 1 กรกฎาคม 2561 – 31 ตุลาคม 2563 มีจำนวน 294,736.96 บาท

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	***มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2562	2561		
บริษัท ดินแดน (1969) จำกัด <u>ความสัมพันธ์</u> เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ นายดนุชา วีระพงษ์ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ซึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นร้อยละ 0.36	บริษัทเช่าพื้นที่ที่ดิน โฉนดที่ดินเลขที่ 40099 เลขที่ดิน 469 แขวงวังทองหลาง เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ จำนวนพื้นที่ 2 งาน เพื่อใช้เป็นที่จอดรถยนต์ โดยมีอายุสัญญาเช่า 1 ปี นับตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2562 ถึง 31 พฤษภาคม 2563 ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน เดือนละ 48,505.26 บาท ***	582,063.12	-	*ราคาเช่า 1 ปี เฉลี่ยตารางเมตรละ 60.63 บาท เป็นราคาที่ต่ำกว่า 450 บาท ซึ่งเป็นราคาเฉลี่ยจากการประเมิน ** เงื่อนไขอื่น ๆ ในสัญญาเทียบเท่าผู้ให้เช่ารายอื่น	บริษัทมีความจำเป็นต้องเช่าพื้นที่เพื่อเพิ่มพื้นที่จอดรถยึด เป็นโอกาสในการสร้างธุรกิจ และไม่มีพื้นที่อื่นที่เหมาะสม

หมายเหตุ *ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมกรรมการ ครั้งที่ 2/2562

** 450 บาท เป็นราคาที่เฉลี่ยจากการประเมินโดยบริษัท ซิมส์ พร็อพเพอร์ตี้ คอนซัลแทนท์ จำกัด ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2562

*** สัญญามีอายุ 1 ปี

มูลค่าของรายการ 1 มิถุนายน 2562 – 31 พฤษภาคม 2563 มีจำนวน 582,063.12 บาท

(2) เงินกู้ยืม

บริษัทได้กู้ยืมเงินระยะสั้น ในระหว่างปี 2562 จากบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น โดยออกตั๋วแลกเงินระยะสั้นในลักษณะจำกัดระยะเวลา 180 วัน โดยมีรายละเอียด ผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทดังนี้

บุคคลที่เกี่ยวข้องและความสัมพันธ์ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2562	ขนาดรายการเงินกู้ (ล้านบาท)				ลักษณะรายการเป็นการกู้เงินอย่างต่อเนื่อง		
	1 ม.ค. 2562	ชำระคืน	กู้เพิ่ม	31 ธ.ค. 2562	อัตราดอกเบี้ย %	ดอกเบี้ยที่จ่ายสำหรับปี 2562	ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า ณ. 31 ธ.ค. 62
นายปรีชา วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้น 15.90 %	175	375	420	220	3.85 – 3.45	1,855,642.65	2,017,768.30
รวมเงินกู้ ณ 31 ธ.ค. 2562	**175**	**375**	**420**	**220**	**3.85 – 3.45**	**1,855,642.65**	**2,017,768.30**

หมายเหตุ - ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ (ครั้งที่ 4/2562)

- ผ่านการพิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงจากคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้งที่ 4/2562 วันที่ 13 พฤศจิกายน 2562)

- นโยบายราคา : อัตราดอกเบี้ยที่จ่าย เป็นอัตราที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากธนาคาร ณ วันที่ออกตั๋วโดยชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ออกตั๋ว และเป็นอัตราเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก

- เหตุผลและความจำเป็น : เป็นเงินกู้ยืมเพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน โดยเงินกู้ยืมดังกล่าว ไม่มีการวางทรัพย์สินเป็นประกัน

10.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่สามารถเปรียบเทียบได้ กับการทำรายการกับบุคคลอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน และบริษัทคาดว่าในอนาคตอาจมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นอีก

10.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การพิจารณารายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ โดยพิจารณาถึงเหตุผล และความจำเป็นของบริษัท และการจ่ายค่าตอบแทนจะต้องเป็นไปตามราคาตลาด หรือราคายุติธรรม คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจะเป็นผู้ทำหน้าที่ พิจารณาให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าวและนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการของบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งในการพิจารณาขณะนั้นจะต้องไม่มีกรรมการที่มีส่วนได้เสียร่วมอยู่ด้วย

10.4 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกัน

ในอนาคต หากมีรายการเข้าทำรายการระหว่างกันของบริษัท เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสีย บริษัทมีนโยบายที่จะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็น เกี่ยวกับความจำเป็นและประโยชน์สูงสุดของรายการนั้น พร้อมทั้งความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญ ในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระ หรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าวด้วย เพื่อนำเสนอให้

ประกอบการตัดสินใจแก่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียจะไม่ได้เป็นผู้อนุมัติการทำรายการเอง

ในการเข้าทำรายการบริษัทจะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติทั่วไป และปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท ตามมาตรฐานการบัญชี ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีบริษัท

11. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

11.1 ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม	2562		2561		2560	
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	17,858.75	0.24%	26,713.41	0.42%	48,562.69	1.19%
เงินลงทุนชั่วคราว	0.00	0.00%	0.00	0.00%	7.05	0.00%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนด						
ชำระภายในหนึ่งปี	2,034,113.57	27.38%	1,669,947.61	26.11%	1,154,494.88	28.33%
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	24,177.15	0.33%	24,621.35	0.39%	27,607.56	0.68%
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	38,695.97	0.52%	32,311.55	0.51%	12,878.32	0.32%
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่การร่วมค้า	169,500.00	2.28%	136,000.00	2.13%	0.00	0.00%
ทรัพย์สินรอการขาย	43,389.93	0.58%	31,270.21	0.49%	10,515.40	0.26%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	**2,327,735.37**	**31.33%**	**1,920,864.13**	**30.05%**	**1,254,065.90**	**30.78%**
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนด						
ชำระเกินกว่าหนึ่งปี	4,866,668.07	65.51%	4,288,677.78	67.06%	2,743,386.10	67.33%
เงินลงทุนในการร่วมค้า	53,065.67	0.71%	40,955.87	0.64%	7,306.10	0.18%
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	2,694.29	0.04%	-	0.00%	-	0.00%
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น	28.79	0.01%	31.52	0.00%	7,259.07	0.18%
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่การร่วมค้า	62,000.00	0.84%	64,000.00	1.00%	0.00	0.00%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	54,343.40	0.73%	43,832.34	0.66%	38,002.89	0.93%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,966.15	0.08%	907.52	0.01%	1,014.26	0.02%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	52,721.04	0.71%	34,287.63	0.54%	22,614.50	0.56%
เงินฝากสถาบันการเงิน- มีภาระผูกพัน	1,066.00	0.01%	66.00	0.01%	66.00	0.00%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,157.45	0.03%	2,077.79	0.03%	877.51	0.02%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	**5,100,710.86**	**68.67%**	**4,474,836.51**	**69.95%**	**2,820,526.43**	**69.22%**
รวมสินทรัพย์	**7,428,446.23**	**100.00%**	**6,395,700.64**	**100.00%**	**4,074,592.34**	**100.00%**
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น						
จากสถาบันการเงิน	396,097.05	5.33%	301,853.82	4.72%	188,666.83	4.63%
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	66,915.45	0.90%	77,742.30	1.21%	36,494.12	0.90%
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระ						
ภายใน 1 ปี	1,684,748.53	22.68%	1,212,746.78	18.96%	790,081.47	19.39%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	217,982.23	2.93%	173,666.60	2.71%	153,515.34	3.77%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	0.00	0.00%	0.00	0.00%	44,401.98	1.09%
หุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	599,423.57	8.07%	0.00	0.00	0.00	0.00
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	16,093.36	0.22%	19,731.94	0.31%	14,335.04	0.35%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	**2,981,260.19**	**40.13%**	**1,785,741.44**	**27.91%**	**1,227,494.78**	**30.13%**

11.1 ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม	2562		2561		2560	
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2,508,803.28	33.77%	2,215,941.53	34.65%	1,436,601.64	53.33%
หุ้นกู้	-	-	597,191.69	9.34%	-	-
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ						
ผลประโยชน์พนักงาน	30,371.75	0.41%	18,986.99	0.30%	16,814.12	0.62%
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	22,696.62	0.31%	20,245.26	0.32%	12,916.61	0.48%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	2,561,871.66	34.49%	2,852,365.47	44.61%	1,466,332.37	35.98%
รวมหนี้สิน	5,543,131.85	74.62%	4,638,106.91	72.52%	2,693,827.15	66.11%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 1,663,285,866	1,663,285.87	22.39%				
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท						
หุ้นสามัญ 1,110,614.740 หุ้น			1,110,614.74	17.36%	1,110,614.74	27.26%
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท						
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 1,108,857,244 หุ้น	1,108,857.25	14.93%	1,108,857.25	17.34%		
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท						
หุ้นสามัญ 923,619,591 หุ้น					923,619.59	22.67%
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	279,957.36	3.77%	279,957.36	4.38%	186,277.60	4.57%
สำรองส่วนเกินทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	42,752.22	0.57%	42,752.22	0.67%	42,752.22	1.05%
กำไรสะสม						
สำรองตามกฎหมาย	42,730.60	0.57%	37,214.51	0.58%	30,073.81	0.74%
ยังไม่ได้จัดสรร	411,016.95	5.54%	288,812.39	4.51%	198,041.97	4.86%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,885,314.38	25.38%	1,757,593.73	27.48%	1,380,765.19	33.89%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	7,428,446.23	100.00%	6,395,700.64	100.00%	4,074,592.34	100.00%

11.2 ตารางสรุปงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย : พันบาท

รายการ	2562	2561	2560
รายได้			
ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อ	674,329.87	499,900.33	339,987.45
ดอกเบี้ยตามสัญญาขายฝาก	3,035.82	2,673.15	3,483.24
ดอกเบี้ยรับ	13,464.99	6,425.24	480.20
รายได้อื่น			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	165,127.73	135,469.94	90,668.74
หนี้สูญรับคืน	10,116.78	10,019.06	6,264.69
กำไรจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	2,187.60	0.00	6,541.05
อื่น ๆ	46,586.83	45,856.58	41,426.00
รวมรายได้	914,849.62	700,344.30	488,851.38
ค่าใช้จ่าย			
ต้นทุนทางการเงิน	(228,320.32)	(157,849.54)	(97,039.51)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(392,356.68)	(281,850.50)	(198,916.35)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(141,538.03)	(84,258.94)	(29,455.50)
รวมค่าใช้จ่าย	(762,215.03)	(523,958.98)	(325,411.36)
กำไรก่อนส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนใน กิจการร่วมค้า	152,634.59	176,385.32	163,440.02
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในกิจการ ร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสีย	7,496.42	(550.24)	(3,218.60)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	160,131.01	175,835.08	160,221.42
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(30,041.87)	(33,571.39)	(31,500.06)
กำไรสำหรับงวด (ปี)	130,089.14	142,263.69	128,721.36
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.1173	0.1315	0.1529

11.3 ตารางงบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม	2562	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	160,131	175,835	160,221
ปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	13,000	9,476	8,188
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย	60,419	42,841	28,625
หนี้สูญ	76,607	39,156	18,788
หนี้สงสัยจะสูญ	64,982	45,289	11,060
หนี้สงสัยจะสูญกลับรายการ	(51)	(186)	(393)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายหุ้นราคาที่ต่ำกว่าราคาตลาด	-	-	-
(กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้น - เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	-	(7)	-
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้าตามวิธี			
ส่วนได้เสีย	(7,496)	550	3,219
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	494	(165)	865
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	14,663	11,095	1,688
ค่าตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้	2,232	792	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	(2,188)	-	(6,541)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนระยะยาวอื่น	1,188	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	8,424	2,173	1,629
ต้นทุนทางการเงิน - ดอกเบี้ยจ่าย	217,283	151,645	95,778
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในเงินทุนหมุนเวียน	609,688	478,493	323,128
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(1,034,701)	(2,124,852)	(1,527,878)
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก (เพิ่มขึ้น) ลดลง	445	3,172	4,757
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(6,384)	(19,433)	(3,321)
ทรัพย์สินรอการขาย (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(26,783)	(31,849)	(5,222)
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(109,410)	(55,951)	(28,342)
เงินฝากสถาบันการเงิน – มีภาระผูกพัน	(1,000)	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(80)	(1,200)	(201)
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(10,958)	34,302	9,484
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(579,183)	(1,717,318)	(1,227,595)
จ่ายดอกเบี้ย	(217,836)	(143,950)	(94,149)
จ่ายภาษีเงินได้	(49,070)	(32,519)	(24,757)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(846,089)	(1,893,787)	(1,346,501)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	-	14	-
เงินสดจ่ายในการให้กู้ยืมแก่การร่วมค้า	(31,500)	(200,000)	-
เงินสดรับในการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	7,543	0	27,258
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในการร่วมค้า	(12,000)	(34,200)	(5,050)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนระยะยาวอื่นๆ	(1,851)	-	-

งบการเงินรวม	2562	2561	2560
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,168)	-	(1,068)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,211	1,284	1,535
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(29,107)	(16,317)	(13,717)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	(66,872)	249,219	8,958

11.3 ตารางงบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีงบรวม	2562	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินเบิกเกินบัญชีเพิ่มขึ้น(ลดลง)	7,591	28,187	(29,577)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,402,714	838,561	536,187
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(1,316,062)	(753,561)	(517,718)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	220,000	238,000	295,000
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(175,000)	(218,000)	(252,000)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	-	(45,000)	80,000
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(65,000)
รับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2,251,459	2,260,000	1,810,000
จ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(1,486,595)	(1,057,995)	(628,085)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	-	600,000	-
จ่ายค่าใช้จ่ายทางตรงในการออกหุ้นกู้	-	(3,600)	-
จ่ายเงินปันผล	-	(44,353)	(39,916)
รับเงินค่าหุ้นเพิ่มทุน	-	278,917	191,023
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	904,107	2,121,157	1,379,913
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(8,854)	(21,849)	42,371
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ (ต้นงวด) วันต้นปี	26,713	48,563	6,192
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ (ปลายงวด) วันสิ้นปี	17,859	26,713	48,563

11.4 ตารางอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ที่สะท้อนถึงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท

	2562	2561	2560
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	10.50%	10.14%	10.80%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	4.61%	4.84%	4.79%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	5.89%	5.30%	6.01%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	14.22%	20.31%	26.33%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)*	0.1173	0.1315	0.1529
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	7.14%	9.07%	10.36%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	1.88%	2.72%	3.89%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.13	0.13	0.15
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	1.70	1.59	1.49
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.94	2.64	1.95
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (เท่า)	1.28	1.52	1.59
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	0	0	35.72
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	2.80%	2.20%	2.23%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	1.08%	0.64%	0.47%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	4.63%	3.46%	3.19%

12. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

12.1 ผลการดำเนินงาน

- ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัทปล่อยสินเชื่อใหม่ปี 2562 จำนวน 3,365.10 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 คิดเป็นร้อยละ 10.55 อัตราการปล่อยสินเชื่อลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากในปีนี้เกิดการชลอตัวของเศรษฐกิจและทางภาครัฐก็มีการออกมาตรการการกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง บริษัทก็ได้ดำเนินนโยบายปล่อยสินเชื่ออย่างต่อเนื่องด้วยความระมัดระวัง

สำหรับสินเชื่อตามสัญญาให้กู้ยืม/ (Car loan) บริษัทยังคงให้สินเชื่อกับเต็นท์รถยนต์ในกลุ่มที่เป็นคู่ค้ากับบริษัท ซึ่งเป็นเต็นท์ที่ส่งลูกค้าเช่าซื้อให้กับบริษัทด้วย

บริษัท มีผลการดำเนินงาน กำไรสุทธิจากงบการเงินรวม มีกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี จำนวน 130.09 ล้านบาท ลดลง 12.17 ล้านบาทหรือร้อยละ 8.55 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจาก บริษัทปล่อยสินเชื่อลดลงจากปีก่อน และมีต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายในการบริหารที่เกี่ยวกับการพัฒนาบุคคลากรเพิ่มขึ้น

- รายได้

บริษัทมีรายได้รวม 914.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 214.51 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.63 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ดอกผลตามสัญญาเช่าซื้อจำนวน 674.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 174.43 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.89 เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อที่ต่อเนื่องตลอดปี บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยรับปี 2562 ปี 2561 อยู่ที่ 10.50 และ 10.14 และมีส่วนต่างดอกเบี้ย ปี 2562 และปี 2561 อยู่ที่ 5.89 และ 5.30 ตามลำดับ (รายละเอียดตาม 11.2 ตารางสรุปงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และ 11.4 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ)

อัตราดอกเบี้ยรับปี 2562 เพิ่มขึ้น และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเพิ่ม เนื่องจาก อัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อรถมือสองในตลาดรถยนต์ มีการแข่งขันค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีนโยบายปรับลดอัตราดอกเบี้ยรับเพียงเล็กน้อย เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ประกอบกับบริษัทเพิ่มสัดส่วนการให้สินเชื่อจักรยานยนต์ ซึ่งได้อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น และในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมของสถาบันปรับตัวลดลง

รายได้อื่นๆ มีจำนวน 224.02 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นค่าธรรมเนียมและค่าบริการ อันเกี่ยวเนื่องจากการปล่อยสินเชื่อและจากการเร่งรัดหนี้สินและ รายได้ส่วนลดค่าเบี้ยประกัน 88.31 ล้านบาท กำไรจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า 2.19 ล้านบาท และหนี้สูญรับคืน 10.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.10 ล้านบาท เนื่องจากการติดตามหนี้ของฝ่ายกฎหมาย

- ค่าใช้จ่าย

ในปี 2562 บริษัทมีค่าใช้จ่ายและภาษีเงินได้นิติฯ รวม 792.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 234.73 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.10 เมื่อเทียบกับปี 2561 ที่มีจำนวน 557.53 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารเป็นเงิน 392.36 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายในการบริหาร 283.02 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเติบโตขององค์กร การเพิ่มบุคลากร และขาดทุนจากการขายรถยึด จำนวน 109.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีจำนวน 38.88 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืม ซึ่งเป็นดอกเบี้ยจ่ายมีจำนวน 228.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 70.47 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 44.64 เนื่องจากมีการกู้เงินเพื่อปล่อยสินเชื่อตลอดทั้งปี และอัตราดอกเบี้ยของธนาคารปรับลดลง และมีการกู้เงินจากแหล่งเงินทุนอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยจ่ายในปี 2562 และ 2561 อยู่ที่ 4.61 และ 4.84 ตามลำดับ (รายละเอียดตามตาราง 11.4 อัตราส่วนการเงินที่สำคัญ)

บริษัทตัดหนี้สูญในปี 2562 จำนวน 76.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 37.45 ล้านบาท จากปี 2561 ที่มีจำนวน 39.16 ล้านบาท ทั้งนี้เป็นกลุ่มลูกหนี้ที่บริษัทได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์โดยการยื่นฟ้องดำเนินคดี บังคับคดี และมีการสืบทรัพย์เป็นเวลาพอสมควร และบริษัทยังมีการติดตามยึดรถควบคู่กันไปด้วย

ในปี2562 บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 64.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 19.83 ล้านบาทจากปี 2561 ที่มีจำนวน 45.10 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นของลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้ที่ดำเนินคดี โดยมีการพิจารณาสำรองหนี้พิเศษเป็นรายกรณี

ฐานะทางการเงิน

- <u>สินทรัพย์รวม</u>

สินทรัพย์รวมของบริษัทในปี 2560, 2561 และ 2562 มีมูลค่า 4,074.59 ล้านบาท 6,395.70 ล้านบาท และ 7,428.45 ล้านบาท ปี 2562 เพิ่มขึ้น 1,032.75 ล้านบาท เนื่องจากการเติบโตของสินเชื่อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในระหว่างปี และการลงทุนในกิจการร่วมค้า ที่แสดงมูลค่า 53.07 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากเงินลงทุน 36.0 ล้านบาท และมีเงินให้กู้ยืมแก่กิจการร่วมค้า 62.0 ล้านบาท และเงินลงทุนระยะยาวในกิจการซ่อมรถยนต์ 2.69 ล้านบาท

บริษัทมีอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ ในปี 2560 2561 และ 2562 ร้อยละ 3.89,2.72 และ 1.88 ตามลำดับ อัตราผลตอบแทนปี 2560 เพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก เนื่องจากกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นมากจากปี 2559 อัตราผลตอบแทนปี 2561 และ 2562 เพิ่มขึ้นน้อยกว่าปี 2560 เนื่องจากผลกำไรได้น้อยกว่าปี 2560 ขณะที่ สินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

สินทรัพย์รอการขายสุทธิปี 2562 มีจำนวน 43.39 ล้านบาท ปี 2561 มีจำนวน 31.27 ล้านบาท ปี 2562 เพิ่มขึ้น 12.12 ล้านบาท ตามพอร์ตลูกหนี้ที่เติบโตขึ้นมาก และบริษัทมีการติดตามยึดรถได้เร็วขึ้น และ ณ วันสิ้นปี บริษัทประเมินราคาที่คาดว่าจะขายได้ให้สอดคล้องกับสภาวะของตลาดรถยนต์ ผลขาดทุนจากการขายได้ทำการทวงถามจากลูกหนี้และดำเนินคดีต่อไป

<u>คุณภาพลูกหนี้และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</u>

ในปี 2561 และ 2562 บริษัทมีลูกหนี้ และการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2562	ปี 2561
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	8,459.82	7,277.59
หัก ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี และค่านายหน้าสินเชื่อรอตัดจ่าย	(1,481.90)	(1,273.95)
คงเหลือ	6,977.92	6,003.64
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(77.14)	(45.01)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	6,900.78	5,958.63
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม และขายฝาก	24.23	24.67
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(0.05)	(0.05)
ลูกหนี้สัญญาเงินให้กู้ยืม/(Car Loan) –สุทธิ	24.18	24.62

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ ปี 2561 และปี 2562

ปี 2562				
อายุลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน	อัตรา สำรอง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ	5,175,961,367.87	1,035,192,273.58	1%	10,351,922.74
ค้างชำระ 1 เดือน	765,207,845.62	153,041,569.12	1%	1,530,415.69
ค้างชำระ 2 - 3 เดือน	737,488,994.83	147,497,798.97	2%	2,949,955.98
ค้างชำระ 4 เดือน	91,221,622.52	18,244,324.50	20%	3,648,864.90
ค้างชำระ 5 เดือน	52,804,604.55	10,560,920.91	20%	2,112,184.8
ค้างชำระ 6 เดือน	33,949,546.05	6,789,909.21	20%	1,357,981.84
ค้างชำระ 7 เดือน	30,863,250.34	21,604,275.23	50%-60%	11,481,789.08
ค้างชำระ 8 เดือน	16,753,004.73	11,727,103.31	50%-70%	6,555,426.33
ค้างชำระ 9 เดือน	22,877,499.48	16,014,249.64	50%-90%	10195,553.15
ค้างชำระ 10 เดือน	14,136,272.62	9,895,390.83	50%-100%	6,167,801.11
ค้างชำระ 11 เดือน	14,420,629.50	10,094,440.64	50%-100%	6,684,930.90
ค้างชำระ 12 เดือน	14,454,202.63	10,117,941.83	50%-100%	6,320,377.57
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	7,783,727.32	7,783,727.32	100%	7,783,727.32
รวม	6,977,922,568.06	1,458,563,925.09		77,140,930.79

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

บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อ รวมลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก ณ ปี 2561 และ 2562 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2562	ปี 2561
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	109.61	79.72
ลูกหนี้สัญญาประนอมหนี้	12.35	9.44
รวม	121.96	89.16
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(121.96)	(89.16)
ลูกหนี้- สุทธิ	0.00	0.00

รายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อ รวมลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก ณ ปี 2561 และปี 2562

ปี 2562				
ประเภทลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิหลังหักหลักประกัน	อัตราสำรอง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	109,613,350.44	109,613,350.44	100%	109,613,350.44
ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้	12,353,152.41	12,353,152.41	100%	12,353,152.41
รวม	121,966,502.85	121,966,502.41		121.966,502.41
ปี2561				
ประเภทลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิหลังหักหลักประกัน	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

ในปี 2562 บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เช่าซื้อ 77.14 ล้านบาท เทียบกับปี 2561 ที่มีจำนวน 45.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32.13 ล้านบาท เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของลูกหนี้เช่าซื้อที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 งวดขึ้นไป ซึ่งมีจำนวน 2.98% ของมูลค่าลูกหนี้เช่าซื้อ ขณะที่ลูกหนี้มีจำนวนเพิ่มขึ้นตามพอร์ตรวมของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น และเนื่องจากบริษัทยึดรถและดำเนินคดีกับลูกหนี้ที่ค้างชำระได้เร็ว จึงมีบางส่วนโอนไปเป็นลูกหนี้ดำเนินคดี ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการทวงถามติดตาม เพื่อให้หนี้ค้างชำระลดลงต่อไป

สำหรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี และลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ปี 2562 มีจำนวน 121.96 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 121.96 ล้านบาท ปี2561 มีจำนวน 89.16 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 89.16 ล้านบาท ปี 2562 ลูกหนี้คดีเพิ่มขึ้น 32.80 ล้านบาท ตามพอร์ตสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น โดยบริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ทุกราย ร้อยละ 100 เพื่อเตรียมรองรับการบังคับใช้ IFRS9 ในปี 2563 นอกจากนี้บริษัทมีการพิจารณาตัดหนี้สูญ ควบคู่ไปกับการติดตามยึดรถ ซึ่งมีอายุความ ตามกฎหมาย 10 ปี

- <u>ความเหมาะสมเพียงพอของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</u>

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราที่เพิ่มขึ้นตามระยะเวลาการค้างชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคงเหลือ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากคงเหลือ และ ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีคงเหลือ หัก ด้วยดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชีและหลักประกัน ถ้ามี ซึ่งหลักประกันคำนวณมูลค่าประมาณร้อยละ 30-80 ของเงินให้สินเชื่อคงเหลือ โดยพิจารณาเปรียบเทียบถึงโอกาสในการได้รับชำระคืนจากลูกหนี้และจากการขายหลักประกัน นอกจากนี้ บริษัทจะพิจารณาเป็นกรณีพิเศษถึงความสามารถการจ่ายชำระของลูกหนี้เป็นราย ๆ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 งวด ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาฝากขายที่ค้างชำระเกิน 1 งวดและลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระเกิน 12 งวด

ทั้งนี้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บริษัทฯนำมาใช้ปัจจุบัน บริษัทฯพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิภาพ

- <u>อัตราส่วนคุณภาพของสินทรัพย์</u>

บริษัทมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม ของลูกหนี้หลังหักดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชี ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ และลูกหนี้อื่นๆ ในปี 2560 และ 2561 ร้อยละ 2.23 และ 2.20 และเพิ่มขึ้นป็นร้อยละ 2.80 ในปี 2562 การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนดังกล่าว เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อเติบโตขึ้นมากและอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด และการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเป็นพิเศษด้วยดังกล่าวข้างต้น

เมื่อพิจารณาถึงโอกาสในการเติบโตของสินเชื่อ และการได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ และจากการขายทรัพย์สินที่ยึดได้แล้ว บริษัทเชื่อว่าการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายดังกล่าวข้างต้นเพียงพอ

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL) ในปี 2561 และปี 2562 เป็นร้อยละ 3.46 และ 4.63 เพิ่มขึ้น เนื่องจากในปี 2562 มีลูกหนี้ที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ และลูกหนี้เริ่มได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวเป็นระยะเวลานาน แต่บริษัทก็ยังคงไว้ ซึ่งการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เป็นพิเศษ และอยู่ระหว่างเร่งติดตาม

บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม ปี 2560 2561 และ 2562 ร้อยละ 0.47, 0.64 และ1.08 ปี 2562 เพิ่มขึ้นเนื่องจากตัดหนี้สูญลูกหนี้เช่าซื้อเพิ่มขึ้น 37.45 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ในขณะที่พอร์ตลูกหนี้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวนมาก

- <u>หนี้สินรวม</u>

หนี้สินรวมของบริษัทมีจำนวน 2,693.83 4,638.11 และ 5,543.13 ล้านบาท ในปี 2560 2561 และ 2562 ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 905.02 ล้านบาท ร้อยละ 19.51 สำหรับในปี 2562 เป็นผลจากการที่บริษัทปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเกิดจากการกระตุ้นเศรษฐกิจของหน่วยงานรัฐ และความต้องการของผู้บริโภค อัตราการเติบโตของสินเชื่อจึงเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.55 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน และมีเงินหมุนเวียนเพียงพอที่จะชำระเงินกู้ตามกำหนดคืนธนาคาร อีกทั้งยังมีการเบิกใช้เงินกู้ธนาคาร รวมถึงการกู้เงินกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันโดยเป็นตั๋วแลกเงินในวงจำกัด

บริษัทมีหุ้นกู้สุทธิ 599.42 ล้านบาท เนื่องจากออกหุ้นกู้ ปี 2561 โดยได้รับมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560 อนุมัติให้ออกหุ้นกู้ เสนอขายแก่บุคคลและนิติบุคคลทั่วไปในวงเงินจำนวน 1,200 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้ออกหุ้นกู้ เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2561 จำนวน 600 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดจ่าย 0.58 ล้านบาท บริษัทจึงมีภาระหุ้นกู้จำนวน 599.42 ล้านบาท จะครบกำหนดในวันที่ 5 ตุลาคม 2563

ในปี 2560 2561 และ 2562 มีอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเป็น 1.95 2.64 และ.2.94 ตามลำดับ อัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มขึ้น เนื่องจากในระหว่างปีมีการปล่อยสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง จึงมีการกู้ยืมสถาบันการเงินเพื่อปล่อยสินเชื่อ

- <u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2560 2561 และ 2562 จำนวน 1,380.76 1,757.59 และ 1,885.31 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นของปี 2560 2561 และ 2562 เป็นร้อยละ 10.36,9.07 และ 7.14 ตามลำดับ อัตราผลตอบแทนปี 2562 ลดลงเนื่องจากบริษัทมีผลการดำเนินที่ลดลงจากปีก่อน

บริษัทฯมีการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานในปี 2557 ถึงปี 2562 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

ปี 2562 – ไม่มีการจ่ายปันผล

- <u>สภาพคล่อง</u>

กระแสเงินสดจากการดำเนินงานในปี 2562 รวมเงินสุทธิใช้ไป 846.09 ล้านบาท ในปี 2561 มีเงินสุทธิใช้ไป 1,893.79 ล้านบาท เงินที่ใช้ไปในปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นการจ่ายสินเชื่อเพื่อให้ได้มาของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนในปี 2562 รวมเงินสดสุทธิใช้ไป 66.87 ล้านบาท เป็นการจ่ายให้กู้ยืม แก่การร่วมค้า 31.50 ล้านบาท และจ่ายเงินลงทุนเพิ่มทุนในกิจการร่วมค้า จำนวนเงิน 12.00 ล้านบาท ซื้อเงินลงทุนระยะยาวอื่น 1.85 ล้านบาท และจ่ายในการซื้ออุปกรณ์

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2562 รวมเงินสดสุทธิได้มา 904.11 ล้านบาท เนื่องจากการกู้เงินจากสถาบันการเงิน และจากบุคคลที่เกี่ยวโยง (รายละเอียดตามตาราง 11.3 งบประแสเงินสด)

- <u>แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน</u>

แหล่งเงินทุนของบริษัทส่วนใหญ่มาจากการกู้ยืมจากสถาบันการเงินในประเทศ และบางส่วนมาจากส่วนของผู้ถือหุ้น และการกู้ยืมเงินกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเพิ่มเติม ซึ่งเมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 2561 และ 2562 มีดังนี้

	2562		2561		2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,885.31	25.85	1,757.59	28.08	1,380.77	34.57
เงินกู้ยืม						
- เงินเบิกเกินบัญชี+เงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	396.10	5.43	301.85	4.82	188.67	4.72
- เงินกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,684.75	23.11	1,212.75	19.38	790.08	19.78
- เงินกู้ยืมระยะสั้น อื่น ๆ	217.98	2.99	173.67	2.77	197.92	4.96
- หุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	599.42	8.22	-	-	-	-
- เงินกู้ยืมระยะยาว	2,508.80	34.40	*2,813.13	44.95	1,436.60	35.97
รวมเงินกู้ยืม	5,407.05	74.15	4,501.40	71.92	2,613.27	65.43
รวม	7,292.36	100.00	6,258.99	100.00	3,994.04	100.00

เงินกู้ยืม ณ วันที่ 31ธันวาคม 2562 มีจำนวนรวม 5,407.05. ล้านบาท มีกำหนดจ่ายชำระคืน ดังนี้

กำหนดชำระคืนหนี้เงินกู้ยืม	ล้านบาท
ภายใน 1 ปี *	2,898.25
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	1,373.21
เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	878.34
เกินกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	257.25
มากกว่า 4ปี	0.00
รวม	5,407.05

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

เมื่อพิจารณาพอร์ตลูกหนี้เช่าซื้อรวมเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลอื่น โดยหักลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 เดือนขึ้นไป และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีออกไป บริษัทจะมีค่างวดที่ครบกำหนดชำระจากพอร์ตลูกหนี้ดังนี้

ค่างวดที่ได้รับชำระจากลูกหนี้	ล้านบาท
ภายใน 1 ปี	2,636.73
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	2,314.96
เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	1,776.97
เกินกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 4ปี	1,106.46
มากกว่า 4 ปี	624.70
รวม	8.,459.82

ณ วันที่ 31ธันวาคม 2562 บริษัทมีหนี้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี (รวมเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้น) จำนวน 2,898.25 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่างวดที่ครบกำหนดรับชำระของพอร์ตลูกหนี้ภายใน 1 ปี ที่มีจำนวน 2,636.73 ล้านบาท มีจำนวนน้อยกว่า 261.52 ล้านบาท ซึ่งบริษัทสามารถจัดหาเงินเพื่อนำมาจ่ายชำระคืนเงินกู้ได้ สำหรับหนี้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 1,373.21 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่างวดที่ครบกำหนดรับชำระของพอร์ตลูกหนี้ที่มีกำหนดรับชำระคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 2,314.96 ล้านบาท แล้วบริษัทยังมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอต่อการจ่ายชำระคืนเงินกู้แต่ละครั้ง ในระยะเวลาดังกล่าว

12.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อการดำเนินงาน

จากงบการเงินรวมที่แสดงเงินลงทุน บริษัทมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี 2562 จำนวน 130.09 ล้านบาท เป็นผลจากการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2562 บริษัทได้มีการเฝ้าระวังปัจจัยภายในและภายนอกประเทศที่อาจมีผลกระทบกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวต่อเนื่องเป็นระยะเวลานาน ภัยแล้ง น้ำท่วม การว่างงานสูงขึ้น สถิติหนี้ภาคครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น เป็นต้น ที่จะทำให้ลูกหนี้ค้างชำระค่างวด และ NPL สูงขึ้น รวมทั้ง การขายรถยึดที่มีผลขาดทุน ซึ่งเป็นปัจจัยกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 ได้มีประกาศพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ.2562 ให้บังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 ซึ่งกำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างที่ทำงานติดต่อกัน

ครบ 20 ปีขึ้นไป ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าอัตราสุดท้าย 400 วัน ทำให้มีผลกระทบต่อการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น 5.66 ล้านบาท และในช่วงปลายปี ธปท.มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรระยะยาว ทำให้มีผลกระทบกับการสำรองผลประโยชน์พนักงาน ดังนั้น บริษัทมีการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น ณ 31 ธันวาคม 2562 อีกจำนวน 2.69 ล้านบาท

สำหรับในปี 2563 บริษัทตั้งเป้ายอดสินเชื่ออยู่ที่ 3,600 ล้านบาท โดยเน้นคุณภาพของลูกหนี้ เพื่อลดความเสี่ยงการเกิด NPL ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีและผลขาดทุนจากยึดรถ บริษัทมีการปรับกลยุทธ์ทางการตลาด โดยขยายการให้สินเชื่อรถโลจิสติกส์ รถบรรทุกเพิ่มขึ้น มีการอบรมพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์สินเชื่อและทำการตลาดรถบรรทุกที่จะช่วยสนับสนุนเป้าหมายการขยายสินเชื่อ และเริ่มเข้าหาลูกค้าที่มีสัญญาจ้างงานกับบริษัทเอกชนหรือรัฐบาล เพื่อลดความเสี่ยง การปรับปรุงพัฒนาระบบการดำเนินงานภายในบริษัทให้มีขั้นตอนน้อยลง มีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า และเพิ่มความรวดเร็วในการดำเนินการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งรายใหญ่ รายย่อย นอกจากนี้ บริษัทได้มองหาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่จะมาทำควบคู่กับการปล่อยสินเชื่อ เป็นรายได้เสริมให้กับบริษัท

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 มาใช้ จะส่งผลกระทบต่อทุกกิจการที่ถือสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจสถาบันการเงินจะได้รับผลกระทบมากกว่าธุรกิจอื่น เพราะมีเครื่องมือทางการเงินจำนวนมาก ซึ่งบริษัทได้จัดส่งพนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าอบรมเพิ่มความรู้ทางด้านบัญชี และมีการทำสัญญาจ้างบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไซยยศ จำกัด เป็นที่ปรึกษาเกี่ยวกับเรื่อง IFRS9 เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินงานตามมาตรฐาน IFRS 9 ได้ทันกำหนดบังคับใช้ปี 2563

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. นายปรีชา วีระพงษ์

ตำแหน่ง ประธานกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ	87 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	15 กันยายน 2546
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	16 ปี 3 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	13.61 %
สัดส่วนการถือหุ้นของคู่สมรส	2.29 %
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	
ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	บิดา นายดนุชา วีระพงษ์
	บิดา นายประภากร วีระพงษ์
	ญาติ นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล
การอบรม	- ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
ประสบการณ์	
2536 - 2545	ที่ปรึกษาธนาคารเอเซีย จำกัด (มหาชน)
2535 - 2545	ประธานกรรมการ บจ. บี โอ เอ ลีสซิ่ง
2526 - 2535	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารเอเซีย จำกัด
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2530 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ประภากรธุรกิจ
2522 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ที่ดินตะวันออก
2514 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บจ.อุตสาหกรรมไทยปรีดา

2. นายดนุชา วีระพงษ์

ตำแหน่ง ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ	50 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	11 พฤศจิกายน 2546
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	16 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	
2550 - 2562	กรรมการ บจ. คูลโซลูชั่น
2545 - 2546	ผู้อำนวยการสายงานการขาย และบริการ ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ บจ.สยามซินดิเคทเทคโนโลยี
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บจ.สยามซินดิเคทเทคโนโลยี
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ไฮเทคแลนด์ ชลบุรี (2002)

3. นายประภากร วีระพงษ์

ตำแหน่ง รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ	49 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	15 กันยายน 2546
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	16 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

ตำแหน่ง กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเลขานุการบริษัท

อายุ	72 ปี
วันที่ได้รับตำแหน่ง	15 กันยายน 2546
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	16 ปี 3 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นของคู่สมรส	0.22 %
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	
ระหว่างผู้บริหาร	ญาติ นายปรีชา วีระพงษ์ ญาติ นายดนุชา วีระพงษ์ และญาติ นายประภากร วีระพงษ์
วุฒิการศึกษา	- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Mini Master of Management สถาบันบัณฑิตพัฒนศาสตร์ (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 หลักสูตร Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 7/2562
ประสบการณ์	
2527 - 2546	กรรมการผู้จัดการ บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง (ก่อนการควบรวมกิจการ)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

5. นายโยอิจิ ชิบาตะ

ตำแหน่ง กรรมการ (ไม่บริหาร)

อายุ	60 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	12 พฤษภาคม 2559
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	3 ปี 7 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	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. พรีเมี่ยม แอสเซท แมนเนจเมนท์ (ประเทศไทย)
2555 – ปัจจุบัน	ผู้บริหารระดับสูง บจ. พรีเมี่ยม ไฟแนนเชียล เซอร์วิส

6. นายสรภัส สุตเธียรกุล

ตำแหน่ง กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

อายุ	50 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	26 กุมภาพันธ์ 2558
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	4 ปี 10 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาโท MBA University of Hartford, Connecticut USA - ปริญญาตรี รัฐศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - วุฒิบัตรการจัดการด้านการเงิน คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม	- ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 184/2557 หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561

	หลักสูตร Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 6/2562
	- ผ่านการอบรมของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) หลักสูตรพัฒนาผู้บริหารระดับสูง (EDP) รุ่น 6/2553
	- ผ่านการอบรมของสถาบันวิทยาการผู้ลงทุนไทย สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย หลักสูตรนักลงทุนผู้ทรงคุณวุฒิ (TIIP) รุ่น 9
	- ผ่านการอบรมของสถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม (วธอ.) หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุนรุ่น 5
ประสบการณ์	
2559-2561	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
2559-2560	กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
2556 - 2560	หัวหน้ากองผู้แทนพิเศษ สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์
2555 – 2560	กรรมการที่ปรึกษา มูลนิธิอนุรักษ์พระราชวังพญาไท ในพระอุปภัมภ์สมเด็จพระเจ้าภคินีเธอ
2556 – 2559	เลขานุการบริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
2551 – 2560	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มูลนิธิพระบาทสมเด็จพระพุทธเลิศหล้านภาลัย ในพระบรมราชูปถัมภ์
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เกมคราฟต์ จำกัด
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

ตำแหน่ง กรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

อายุ	70 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	23 เมษายน 2561
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 ปี 8 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	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
	หลักสูตร Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 6/2562
ประสบการณ์	
2550-2558	ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจสอบ สภากาชาดไทย
2523-2550	ผู้ช่วยผู้อำนวยการตรวจสอบ บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย
	รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ซิเมนต์ไทยการบัญชี
	ผู้อำนวยการบัญชีการเงิน บริษัทในเครือปูนซีเมนต์ไทย
2520 - 2522	Assistant Comptroller บจก. ไอ ทีที (ไทยแลนด์)
2516 - 2519	ผู้ตรวจสอบอาวุโส บริษัทตรวจสอบบัญชี Coopers & Lybrand
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินผล กระทรวงสาธารณสุข

8. นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร

ตำแหน่ง กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ

อายุ	71 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	15 สิงหาคม 2560
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	2 ปี 4 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	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
	- ผ่านการอบรมของสมาคมจดทะเบียนไทย (TLCA)
	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 –

9. นายวิชัย ไหมทอง

ตำแหน่ง กรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ

อายุ	59 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	23 เมษายน 2561
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 ปี 8 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	
ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (BA) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรม	- ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 258/ 2561
	หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 30/2561
	หลักสูตร Executive Development program (EDP) รุ่นที่ 12/2562
ประสบการณ์	
2555 - 2562	กรรมการ และที่ปรึกษา ชมรมบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน
	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
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

10. นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ

ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการ

อายุ	65 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 แลน 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

ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน (CFO)

อายุ	48 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 มิถุนายน 2559
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	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	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงินบมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
2555 – 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายบัญชี – การเงิน บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
2549 – 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยง บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง

2546 - 2549	ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี

12. นายมาซายูกิ โนซาวะ

ตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ

อายุ	55 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	21 พฤศจิกายน 2561
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัย โคคุกะคุอิน ประเทศญี่ปุ่น
การอบรม	- ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 153/2011

ประสบการณ์

2561 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
2559 – 2561	ผู้อำนวยการและกรรมการ ฝ่ายบริหารธุรกิจระดับสูง บริษัท เอคอม จำกัด
2552 – 2559	ผู้อำนวยการและกรรมการ ฝ่ายบริหารธุรกิจ 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

2562 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท พรีเมี่ยม แอสเซท แมนเนจเมนท์ (ประเทศไทย) จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท พรีเมี่ยมเซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด

13. นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์

ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

อายุ	56 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 พฤศจิกายน 2559
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	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

ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน

อายุ	60 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 มิถุนายน 2560
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	
ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
วุฒิการศึกษา	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
	- ปริญญาตรี ครุศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประสบการณ์	
2560 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน
2556 - 2559	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน บจ.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง
2548 – 2556	ผู้จัดการฝ่ายประเมินการประกันชีวิต บจ. เอไอเอ
2541 – 2548	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการแพทย์ บจ.อลิอันซ์
2537 - 2541	ผู้จัดการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน บจ.กรุงไทยธนกิจ
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี

15. นายสุรวุฒิ จันทะสิม

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 1

อายุ	36 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

ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2

อายุ	34 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

17. นางพิมลวรรณ วังสินธ์สุขสม

ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและบริหารงานกลาง

อายุ	54 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 พฤศจิกายน 2559
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	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

18. นายมโน บุณยศรีสวัสดิ์

ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายประกัน

อายุ	42 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	17 มกราคม 2561
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	
ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
วุฒิการศึกษา	- ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
ประสบการณ์	
2562 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายประกัน บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
2561 – 2562	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

19. นายธีระ ชุณหะชา

ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 3 (ภาคตะวันออก)

อายุ	39 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 กุมภาพันธ์ 2561
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	
ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	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

20. นางสาวยุวดี ทองไทย

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 2

อายุ	38 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 กันยายน 2561
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	
ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	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

21. นางสาวสุณี กุลตระวุฒิ

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 1

อายุ	60 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 ตุลาคม 2561
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	
ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	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 และกรรมการบริหาร เป็นเลขานุการบริษัท

- คุณวุฒิทางการศึกษา และประวัติการอบรม แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1 หัวข้อ 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 ทำหน้าที่ควบคุมดูแลด้านบัญชีและการเงิน และรับผิดชอบด้านการรายงานงบการเงินทั้งหมด ตามที่คณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 เป็นต้นไป

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

2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัท

รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร	บริษัท ตะวันออก พาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัท อุตสาหกรรม ไทยปรีดา จำกัด	บริษัท ที่ดินตะวันออก จำกัด	บริษัท ประภากร ธุรกิจ จำกัด	บริษัท ประสาทพร จูเนียร์ จำกัด	บริษัท ไทยปรีดา เทรดดิ้ง จำกัด	บริษัท ไฮเทคแลนด์ ชลบุรี (2002) จำกัด	บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด	บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด
1. นายปรีชา วีระพงษ์	X, /	X	/	/	/		/		
2. นายดนุชา วีระพงษ์	/ , ///						/	X	
3. * นายประภากร วีระพงษ์	/ , ///	/	/	/	/	X	/		X
4. *นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	/ , /// , //X								/
5. นายโยอิจิ ชิบาตะ	/								
6. นายสรภัส สุตเธียรกุล	/ , // , /X								
7. นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	/, XX , //X								
8. นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	/ , //								
9. นายวิชัย ไหมทอง	/								
10. นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ	///							/	
11. นางจรัสแสง อยู่อำไพ	///								

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

/X ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน **//X กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน**

2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัท (ต่อ)

รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร	บริษัท ตะวันออก พาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัท อุตสาหกรรม ไทยปรีดา จำกัด	บริษัท ที่ดิน ตะวันออก จำกัด	บริษัท ประภากร ธุรกิจ จำกัด	บริษัท ประสาท พรจูเนียร์ จำกัด	บริษัท ไทยปรีดา เทรดดิ้ง จำกัด	บริษัท ไฮเทคแลนด์ ชลบุรี (2002) จำกัด	บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด	บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด
12. นายมาซายูกิ โนซาวะ	///								
13. น.ส.กาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์	///							/	
14. นายสุขเกษม ฐิตสาโร	///								
15. นายสุรวุฒิ จันทะสิม	///								
16. นายถิรธีร์ ปฏิภาณโวหาร	///								
17. นางพิมลวรรณ วังสินธ์สุขสม	///								
18. *นายมโน บุณยศรีสวัสดิ์	///								/
19. นายธีระ ชุณหะชา	///								/
20. นางสาวยุวดี ทองไทย	///								
21. นางสาวสุณี กุลตระวุฒิ	///								

* จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 12/2562 วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 ได้อนุมัติเรื่องการลงทุนในการจัดตั้งบริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด โดยแต่งตั้ง นายประภากร วีระพงษ์ นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล นายมโน บุณยศรีสวัสดิ์ และนายธีระ ชุณหะชา เป็นกรรมการผู้กระทำการ ซึ่งมีผลผูกพันธ์บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด

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

/X ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน **//X กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน**

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 พาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี 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	ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2546 - 2548	ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2539 - 2546	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด
- พ.ศ. 2536 - 2539	ธนาคาร แหลมทอง จำกัด (มหาชน) (ปัจจุบัน ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน))
- พ.ศ. 2528 - 2536	ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

4. รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ปี 2562 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 ได้ให้ความสำคัญในการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมาตรฐานดังกล่าวได้เปลี่ยนวิธีคำนวณแนวโน้มการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เอ็นพีแอล) ที่ไม่ใช่เพียงการดูจำนวนวันผิดนัดชำระหนี้ แต่ใช้ตัวแบบจำลองคาดการณ์เผื่อในอนาคต ทำให้ต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ซึ่งทำให้งบการเงินแสดงถึงฐานะและผลการดำเนินงานที่สะท้อนความเป็นจริงทางธุรกิจได้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามสมควรและเป็นไปตามกฎบัตร หลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ความรู้ความสามารถ ความระมัดระวัง ความรอบคอบ และคณะกรรมการตรวจสอบมีความอิสระอย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน ในการสอบทานงบการเงินทุกครั้งที่ผ่านมาได้มีความเห็นว่างบการเงินของบริษัทมีความถูกต้องเชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามกฎหมายข้อผูกพันต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมถึงระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ในนามคณะกรรมการบริษัท

.....

(นายปรีชา วีระพงษ์)

ประธานกรรมการ

13.2 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) และของเฉพาะบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการ รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบ มีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4 และข้อ 6 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ บริษัทฯมีลูกหนี้เช่าซื้อรายย่อยจำนวนมากและมีระยะเวลาผ่อนชำระเป็นระยะเวลานาน โดยมียอดคงค้าง

เป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวนรวม 6,900.78 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 92.90 และร้อยละ 93.10 ของยอดสินทรัพย์รวม ตามลำดับ) ดังนั้นผู้บริหารจะต้องมีการพิจารณาถึงความเพียงพอและเหมาะสมของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในหลายๆด้าน เช่น พิจารณาจากค่าสถิติการเกิดหนี้สูญที่ผ่านมาในอดีต การประมาณมูลค่าของหลักประกันที่คาดว่าจะขายได้ นอกจากนี้ ในการรวบรวมข้อมูลทางสถิติดังกล่าวของลูกหนี้เช่าซื้อที่เป็นรายย่อยจำนวนมาก และมีการผ่อนชำระระยะเวลานาน จึงต้องมีการควบคุมภายในในการรวบรวมข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้รับความเชื่อมั่นเกี่ยวกับการแสดงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดย

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

การรับรู้รายได้ดอกผลจากสัญญาเช่าซื้อ (งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ)

บริษัทฯมีนโยบายรับรู้รายได้ดอกผลจากการเช่าซื้อ ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1.1 (ในปี 2562 มีรายได้ดอกผลเช่าซื้อในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 674.33 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 73.71 และร้อยละ 73.89 ของรายได้รวม ตามลำดับ) รายได้ดอกผลเช่าซื้อดังกล่าวเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญและเป็นดอกผลที่เกิดจากสัญญาเช่าซื้อรายย่อยจำนวนมาก และระยะเวลาผ่อนชำระนานการรับรู้รายได้ดอกผลเช่าซื้อใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการประมวลผล ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้ดอกผลเช่าซื้อดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้รับความเชื่อมั่น เกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกผลจากสัญญาเช่าซื้อ โดย

- ☐ ทำความเข้าใจและประเมินการออกแบบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวกับการปล่อยสินเชื่อ การทำสัญญาเช่าซื้อ การรับชำระเงิน การรับรู้รายได้ การหยุดรับรู้รายได้ และทดสอบระบบการควบคุมภายในทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ☐ สุ่มตรวจสอบสัญญาเช่าซื้อเพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และการรับรู้รายได้ดอกผลเช่าซื้อ และหยุดรับรู้ดอกผล ว่าเป็นไปตามเงื่อนไข ที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของบริษัทฯ
- ☐ ตรวจสอบการกระทบยอดการรับรู้รายได้ดอกผลตามรายงานการรับรู้รายได้รอตัดแต่ละเดือนกับการบันทึกบัญชีในบัญชีแยกประเภท

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล เพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอย่างเหมาะสม

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ☐ ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ☐ ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ☐ ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- ☐ สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไร ก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ☐ ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ☐ ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัท เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

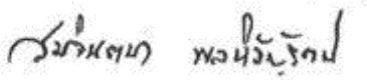
ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้า

เชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบัน และกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด



(นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5599

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563

13.3 งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	17,858,752.03	26,713,411.68	16,367,132.03	26,713,411.68
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6	2,034,113,564.74	1,669,947,613.10	2,034,113,564.74	1,669,947,613.10
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	7	24,177,148.80	24,621,348.62	24,177,148.80	24,621,348.62
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	8	38,695,974.51	32,311,554.29	38,695,974.51	32,311,554.29
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่การร่วมค้า	9	169,500,000.00	136,000,000.00	169,500,000.00	136,000,000.00
ทรัพย์สินรอการขาย	10	43,389,931.50	31,270,204.94	43,389,931.50	31,270,204.94
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,327,735,371.58	1,920,864,132.63	2,326,243,751.58	1,920,864,132.63
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	6	4,866,668,072.53	4,288,677,778.94	4,866,668,072.53	4,288,677,778.94
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	0.00	0.00	2,500,000.00	0.00
เงินลงทุนในการร่วมค้า	12	53,065,664.76	40,955,865.21	36,000,000.00	44,400,000.00
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	13	2,694,292.72	0.00	2,694,292.72	0.00
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น	14	28,788.00	31,576.67	28,788.00	31,576.67
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่การร่วมค้า	9	62,000,000.00	64,000,000.00	62,000,000.00	64,000,000.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	15	54,343,404.50	43,832,341.70	54,343,404.50	43,832,341.70
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	16	5,966,146.24	907,522.94	5,966,146.24	907,522.94
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	33.3	52,721,038.59	34,287,631.96	53,436,774.14	34,287,631.96
เงินฝากสถาบันการเงิน- มีภาระผูกพัน	17	1,066,000.00	66,000.00	66,000.00	66,000.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		2,157,449.00	2,077,791.00	2,157,449.00	2,077,791.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		5,100,710,856.34	4,474,836,508.42	5,085,860,927.13	4,478,280,643.21
รวมสินทรัพย์		7,428,446,227.92	6,395,700,641.05	7,412,104,678.71	6,399,144,775.84

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	18	396,097,052.24	301,853,815.24	396,097,052.24	301,853,815.24
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	19	66,915,446.06	77,742,300.86	66,890,446.06	77,742,300.86
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	21	1,684,748,534.00	1,212,746,784.00	1,684,748,534.00	1,212,746,784.00
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	20.2	217,982,231.70	173,666,599.10	217,982,231.70	173,666,599.10
หุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	22	599,423,566.43	0.00	599,423,566.43	0.00
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		16,093,361.03	19,731,941.49	16,100,037.03	19,731,941.49
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,981,260,191.46	1,785,741,440.69	2,981,241,867.46	1,785,741,440.69
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	21	2,508,803,284.98	2,215,941,525.82	2,508,803,284.98	2,215,941,525.82
หุ้นกู้	22	0.00	597,191,689.77	0.00	597,191,689.77
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	23	30,371,754.00	18,986,993.04	30,371,754.00	18,986,993.04
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	33.3	22,696,620.34	20,245,262.97	22,696,620.34	20,245,262.97
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		2,561,871,659.32	2,852,365,471.60	2,561,871,659.32	2,852,365,471.60
รวมหนี้สิน		5,543,131,850.78	4,638,106,912.29	5,543,113,526.78	4,638,106,912.29

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 1,110,614,740 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	24		1,110,614,740.00		1,110,614,740.00
หุ้นสามัญ 1,663,285,866 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	24	1,663,285,866.00		1,663,285,866.00	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,108,857,244 หุ้น หุ้นละ 1.00 บาท		1,108,857,244.00	1,108,857,244.00	1,108,857,244.00	1,108,857,244.00
ส่วนเกินทุน					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		279,957,364.10	279,957,364.10	279,957,364.10	279,957,364.10
สำรองส่วนเกินทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		42,752,220.00	42,752,220.00	42,752,220.00	42,752,220.00
กำไรสะสม					
สำรองตามกฎหมาย	26	42,730,600.41	37,214,511.31	42,730,600.41	37,214,511.31
ยังไม่ได้จัดสรร		411,016,948.63	288,812,389.35	394,693,723.42	292,256,524.14
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,885,314,377.14	1,757,593,728.76	1,868,991,151.93	1,761,037,863.55
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		7,428,446,227.92	6,395,700,641.05	7,412,104,678.71	6,399,144,775.84

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
รายได้					
ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อ		674,329,874.42	499,900,328.26	674,329,874.42	499,900,328.26
ดอกเบี้ยตามสัญญาขายฝาก		3,035,818.00	2,673,152.00	3,035,818.00	2,673,152.00
ดอกเบี้ยรับ		13,464,990.94	6,425,242.98	13,464,990.94	6,425,242.98
รายได้อื่น					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		165,127,730.91	135,469,943.98	165,127,730.91	135,469,943.98
หนี้สูญรับคืน		10,116,784.94	10,019,055.28	10,116,784.94	10,019,055.28
กำไรจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า		2,187,595.94	0.00	0.00	0.00
อื่น ๆ		46,586,826.23	45,856,582.57	46,586,826.23	45,856,582.57
รวมรายได้		914,849,621.38	700,344,305.07	912,662,025.44	700,344,305.07
ค่าใช้จ่าย					
ต้นทุนทางการเงิน		(228,320,320.66)	(157,849,538.97)	(228,320,320.66)	(157,849,538.97)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		(392,356,681.13)	(281,850,506.95)	(395,901,978.90)	(281,850,506.95)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(141,538,033.28)	(84,258,938.02)	(141,538,033.28)	(84,258,938.02)
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า		0.00	0.00	(7,247,100.00)	0.00
รวมค่าใช้จ่าย		(762,215,035.07)	(523,958,983.94)	(773,007,432.84)	(523,958,983.94)
กำไรก่อนส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้		152,634,586.31	176,385,321.13	139,654,592.60	176,385,321.13
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า					
ตามวิธีส่วนได้เสีย		7,496,425.84	(550,235.11)	0.00	0.00
กำไรก่อนภาษีเงินได้		160,131,012.15	175,835,086.02	139,654,592.60	176,385,321.13
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	33.1	(30,041,870.17)	(33,571,391.47)	(29,332,810.62)	(33,571,391.47)
กำไรสำหรับปี		130,089,141.98	142,263,694.55	110,321,781.98	142,813,929.66
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี					
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลขาดทุนจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(2,960,617.00)	0.00	(2,960,617.00)	0.00
หัก : ผลกระทบของภาษีเงินได้		592,123.40	0.00	592,123.40	0.00
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(2,368,493.60)	0.00	(2,368,493.60)	0.00
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		127,720,648.38	142,263,694.55	107,953,288.38	142,813,929.66
กำไรต่อหุ้น					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	34	0.1173	0.1315	0.0995	0.1320

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม					
	ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	สำรองส่วนทุนจากการ	กำไร(ขาดทุน)สะสม		รวม
	และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
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	185,237,653.00	0.00	0.00	0.00	0.00	185,237,653.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	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
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	0.00	0.00	0.00	5,516,089.10	(5,516,089.10)	0.00
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	0.00	0.00	0.00	0.00	130,089,141.98	130,089,141.98
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	0.00	0.00	0.00	0.00	(2,368,493.60)	(2,368,493.60)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,108,857,244.00	279,957,364.10	42,752,220.00	42,730,600.41	411,016,948.63	1,885,314,377.14

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	สำรองส่วนทุนจากการ	กำไร(ขาดทุน)สะสม		รวม
	และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
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	185,237,653.00	0.00	0.00	0.00	0.00	185,237,653.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	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
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	0.00	0.00	0.00	5,516,089.10	(5,516,089.10)	0.00
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	0.00	0.00	0.00	0.00	110,321,781.98	110,321,781.98
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	0.00	0.00	0.00	0.00	(2,368,493.60)	(2,368,493.60)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,108,857,244.00	279,957,364.10	42,752,220.00	42,730,600.41	394,693,723.42	1,868,991,151.93

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	160,131,012.15	175,835,086.02	139,654,592.60	176,385,321.13
ปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	13,000,484.04	9,475,665.32	13,000,484.04	9,475,665.32
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย	60,418,799.37	42,841,200.30	60,418,799.37	42,841,200.30
หนี้สูญ	76,607,240.76	39,155,631.05	76,607,240.76	39,155,631.05
หนี้สงสัยจะสูญ	64,981,682.70	45,289,185.37	64,981,682.70	45,289,185.37
หนี้สงสัยจะสูญกลับรายการ	(50,890.18)	(185,878.40)	(50,890.18)	(185,878.40)
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	0.00	(7,049.00)	0.00	(7,049.00)
ส่วนแบ่ง(กำไร)ขาดทุนจากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	(7,496,425.84)	550,235.11	0.00	0.00
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	493,633.26	(165,367.51)	493,633.26	(165,367.51)
(กำไร)ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	14,663,150.14	11,094,656.94	14,663,150.14	11,094,656.94
ค่าตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้	2,231,876.66	791,689.77	2,231,876.66	791,689.77
(กำไร)ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	(2,187,595.94)	0.00	7,247,100.00	0.00
(กำไร)ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนระยะยาวอื่น	1,188,329.51	0.00	4,767,007.28	0.00
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	8,424,143.96	2,172,875.04	8,424,143.96	2,172,875.04
ต้นทุนทางการเงิน - ดอกเบี้ยจ่าย	217,282,833.93	151,645,335.15	217,282,833.93	151,645,335.15
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในเงินทุนหมุ	609,688,274.52	478,493,265.16	609,721,654.52	478,493,265.16
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(1,034,701,357.78)	(2,124,851,743.90)	(1,034,701,357.78)	(2,124,851,743.90)
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก(เพิ่มขึ้น)ลดลง	445,090.00	3,172,094.00	445,090.00	3,172,094.00
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(6,384,420.22)	(19,433,231.77)	(6,384,420.22)	(19,433,231.77)
ทรัพย์สินรอการขาย(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(26,782,876.70)	(31,849,462.66)	(26,782,876.70)	(31,849,462.66)
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(109,409,821.61)	(55,951,189.26)	(109,409,821.61)	(55,951,189.26)
เงินฝากสถาบันการเงิน- มีภาระผูกพัน	(1,000,000.00)	0.00	0.00	0.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(79,658.00)	(1,200,286.00)	(79,658.00)	(1,200,286.00)
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(10,958,166.11)	34,302,371.90	(10,983,166.11)	34,302,371.90
เงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน	(579,182,935.90)	(1,717,318,182.53)	(578,174,555.90)	(1,717,318,182.53)
จ่ายดอกเบี้ย	(217,835,890.02)	(143,950,251.20)	(217,835,890.02)	(143,950,251.20)
จ่ายภาษีเงินได้	(49,070,376.49)	(32,518,970.08)	(49,070,376.49)	(32,518,970.08)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	(846,089,202.41)	(1,893,787,403.81)	(845,080,822.41)	(1,893,787,403.81)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	0.00	14,098.00	0.00	14,098.00
เงินสดจ่ายในการให้กู้ยืมแก่การร่วมค้า	(31,500,000.00)	(200,000,000.00)	(31,500,000.00)	(200,000,000.00)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในการร่วมค้า	(12,000,000.00)	(34,200,000.00)	(12,000,000.00)	(34,200,000.00)
เงินสดรับในการขายเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	7,542,900.00	0.00	7,542,900.00	0.00
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.00	0.00	(2,500,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนระยะยาวอื่น	(1,851,300.00)	0.00	(1,851,300.00)	0.00
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,167,680.00)	0.00	(5,167,680.00)	0.00
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,211,105.05	1,284,237.39	5,211,105.05	1,284,237.39
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(29,107,228.45)	(16,317,245.38)	(29,107,228.45)	(16,317,245.38)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	(66,872,203.40)	(249,218,909.99)	(69,372,203.40)	(249,218,909.99)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เงินเบิกเกินบัญชีเพิ่มขึ้น(ลดลง)	7,591,237.00	28,186,986.10	7,591,237.00	28,186,986.10
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,402,714,000.00	838,561,000.00	1,402,714,000.00	838,561,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(1,316,062,000.00)	(753,561,000.00)	(1,316,062,000.00)	(753,561,000.00)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	220,000,000.00	238,000,000.00	220,000,000.00	238,000,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(175,000,000.00)	(218,000,000.00)	(175,000,000.00)	(218,000,000.00)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	0.00	(45,000,000.00)	0.00	(45,000,000.00)
รับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2,251,459,000.00	2,260,000,000.00	2,251,459,000.00	2,260,000,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(1,486,595,490.84)	(1,057,994,794.49)	(1,486,595,490.84)	(1,057,994,794.49)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	0.00	600,000,000.00	0.00	600,000,000.00
จ่ายค่าใช้จ่ายทางตรงในการออกหุ้นกู้	0.00	(3,600,000.00)	0.00	(3,600,000.00)
จ่ายเงินปันผล	0.00	(44,352,573.76)	0.00	(44,352,573.76)
รับเงินค่าหุ้นเพิ่มทุน	0.00	278,917,420.83	0.00	278,917,420.83
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	904,106,746.16	2,121,157,038.68	904,106,746.16	2,121,157,038.68
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(8,854,659.65)	(21,849,275.12)	(10,346,279.65)	(21,849,275.12)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	26,713,411.68	48,562,686.80	26,713,411.68	48,562,686.80
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	17,858,752.03	26,713,411.68	16,367,132.03	26,713,411.68

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

13.4 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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 9 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 18/42 หมู่ที่ 4 ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี

สาขาที่ 8 : เลขที่ 89 อาคารเอไอเอ แคปปิตอล เซ็นเตอร์ ชั้นที่ 12A ห้องเลขที่ 12A05 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯ จดทะเบียนลดสาขาศรีนครินทร์กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2563

1.4. บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของการให้เช่าซื้อรถยนต์ สัญญากู้ยืมเงินและสัญญารับขายฝากรถยนต์

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินของกลุ่มบริษัท จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของรายการในงบการเงิน ยกเว้น รายการที่เปิดเผยไว้ในนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560) สัญญาก่อสร้าง

ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) รายได้

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560) รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560) โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560) สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน 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

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 (ต่อ)

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทคาดว่าการนำมาตรฐานฉบับนี้มาใช้ จะมีผลกระทบจากรายการดังต่อไปนี้

- การจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน กลุ่มบริษัทต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน และจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้หากเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนใดผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้
- การรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิต - กลุ่มบริษัทต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กลุ่มบริษัทจะใช้วิธีการทั่วไป (General approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้การค้า

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินหากนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ได้กำหนดหลักการสำหรับการรับรู้รายการ การวัดมูลค่าการนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า ซึ่งกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561) สัญญาเช่า

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2561) สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจให้แก่ผู้เช่า

ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561) การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัท อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3. หลักเกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

3.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

- เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2562 บริษัทฯได้ลงทุนในบริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ซึ่งถือหุ้นในอัตราส่วนร้อยละ 100.00
- งบการเงินรวมของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อยนับตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงานจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลงดังต่อไปนี้

		สัดส่วนการลงทุน (%)		
	ประเทศ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	ประเภทธุรกิจ
บริษัทย่อย				
บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด (จดทะเบียนเมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2562)	ไทย	100.00	0.00	นายหน้าประกันวินาศภัย

- งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีเดียวกัน สำหรับรายการบัญชีเหมือนกันหรือเหตุการณ์ทางบัญชีที่คล้ายกัน
- ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบริษัทย่อย ยอดกำไรที่คิดระหว่างกันกับที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นของบริษัทฯกับสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยได้ตัดออกในงบการเงินรวมแล้ว

3.2 เงินลงทุนในการร่วมค้า

- เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาร่วมทุนในบริษัท พรีเมี่ยม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจบำรุงรักษายานยนต์ ซึ่งถือหุ้นในอัตราส่วนร้อยละ 51 และในวันที่ 6 กันยายน 2561 มีการเพิ่มทุน ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นจากเดิมอัตราส่วนร้อยละ 51 เป็นอัตราส่วนร้อยละ 54.55 โดยภายใต้สัญญาร่วมธุรกิจ ที่บริษัทตกลงร่วมกับผู้ร่วมทุนอีกฝ่ายหนึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทและผู้ร่วมทุนอีกฝ่ายหนึ่งมีอำนาจในการควบคุมบริษัทดังกล่าวร่วมกัน
- เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 บริษัทฯ จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัท พรีเมี่ยม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด จำนวนหุ้น 147,900 หุ้น ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นลดลงจากร้อยละ 54.55 เป็นร้อยละ 15.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และภายหลังการลดสัดส่วนการถือหุ้น บริษัทฯ ไม่ได้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญในบริษัทดังกล่าวแล้ว ทำให้บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า เป็นเงินลงทุนระยะยาวอื่น ตามหมายเหตุข้อ 13
- เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 บริษัทฯได้ทำสัญญาร่วมทุนในบริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจให้สินเชื่อจำนอง ขายฝาก ทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งถือหุ้นในอัตราส่วนร้อยละ 60 โดย

ภายใต้สัญญาร่วมธุรกิจ ที่บริษัทตกลงร่วมกับผู้ร่วมทุนอีกฝ่ายหนึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทและผู้ร่วมทุนอีกฝ่ายหนึ่งมีอำนาจในการควบคุมบริษัทดังกล่าวร่วมกัน

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

4.1.1 กลุ่มบริษัท รับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ เป็นดอกผลที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และรับรู้เป็นรายได้ตามจำนวนงวดการผ่อนชำระ ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อแต่ละสัญญา

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 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้คงค้างที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 4 เดือน เฉลี่ยประมาณร้อยละ 90.00 จะสามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ทั้งนี้ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้เช่าซื้อที่ค้างชำระงวดที่ 4 ที่ยังคงรับรู้รายได้ จำนวน 294,770,360.74 บาท และ 204,517,603.69 บาท ตามลำดับ หากหยุดรับรู้รายได้ตามวิธีปฏิบัติแล้ว รายได้และลูกหนี้จะลดลงจำนวน 2,104,763.35 บาท และ 1,455,726.74 บาท ตามลำดับ

4.1.2 กลุ่มบริษัท รับรู้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาขายฝากตามเกณฑ์คงค้าง

4.1.3 กลุ่มบริษัท รับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มบริษัท ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราที่เพิ่มขึ้นตามงวดค้างชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคงเหลือ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากคงเหลือและลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีคงเหลือ หักด้วยดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชีและหลักประกัน ถ้ามีซึ่งหลักประกันคำนวณมูลค่าประมาณร้อยละ 30 - 80 ของเงินให้สินเชื่อคงเหลือ โดยพิจารณาเปรียบเทียบถึงโอกาสในการได้รับชำระคืนจากลูกหนี้และจากการขายหลักประกันในอดีต นอกจากนี้กลุ่มบริษัท จะพิจารณาถึงความสามารถการจ่ายชำระของลูกหนี้เป็นรายๆ สำหรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี และลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้

โดยมีหลักเกณฑ์อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากในแต่ละงวดดังนี้

	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

นโยบายดังกล่าวข้างต้นแตกต่างจากวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกิจ consumer finance ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดร่วมกับสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย (ปัจจุบันเป็น สภาวิชาชีพบัญชี) ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน โดยไม่นำหลักประกันมาหัก แต่กลุ่มบริษัทได้นำหลักประกันมาหัก เนื่องจากกำหนดแนวทางการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นจะต้องไม่ต่ำกว่าสถิติของหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงในอดีตจากช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ซึ่งจากสถิติ กลุ่มบริษัท มีหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ลูกหนี้ดำเนินคดี) และลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก เฉลี่ยปีละประมาณร้อยละ 70 – 100 ของหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งตามแนวทางนโยบายบัญชีดังกล่าว

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.5 เงินลงทุนในการร่วมค้า

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

4.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และบริษัทฯ จะบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

กลุ่มบริษัท คำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานประมาณของสินทรัพย์ดังนี้

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

กลุ่มบริษัท รวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อถอนการขนย้ายและการบูรณะสภาพของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของกิจการเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนประกอบแต่ละส่วนแยกต่างหากจากกัน เมื่อส่วนประกอบแต่ละส่วนนั้นมีต้นทุนที่มีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับต้นทุนทั้งหมดของทรัพย์สินนั้น ต้องมีการประมาณด้วยมูลค่าที่กิจการคาดว่าจะได้รับในปัจจุบันจากสินทรัพย์นั้น หากมีอายุ และสภาพที่คาดว่าจะได้รับในปัจจุบันเมื่อสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ นอกจากนี้ต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์ มูลค่าคงเหลืออย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบบัญชี

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.7 การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มบริษัท พิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ ประเภททรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต่างๆ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่า สินทรัพย์เกิดการด้อยค่า โดยพิจารณาจากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หากมีราคาต่ำกว่าราคาตามบัญชีถือว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ซึ่งจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และกลุ่มบริษัท จะบันทึกกลับรายการจากการด้อยค่า ต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่านั้นไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังมีอยู่แต่เป็นไปตามทางที่ลดลง โดยบันทึกในบัญชี "รายได้อื่น"

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ทรัพย์สินแล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่าและจะประมาณจากสินทรัพย์แต่ละรายการ หรือหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแล้วแต่กรณี

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ตีราคาด้วยลูกหนี้คงเหลือตามบัญชีสุทธิ หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากการขายทรัพย์สินแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าสุทธิที่จะได้รับประเมินราคาโดยคณะจัดการประเมินราคาทรัพย์สินของกลุ่มบริษัท โดยเทียบกับราคารถมือสองในท้องตลาดและสถิติของราคาที่เคยขายได้ในอดีต

4.9 ผลประโยชน์พนักงาน

4.9.1 กลุ่มบริษัท รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

4.9.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

กลุ่มบริษัท จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท และได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มบริษัท เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.9.3 ผลประโยชน์ของพนักงาน

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

ข้อสมมติฐาน

อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.65
อัตราการเพิ่มเงินเดือน	ร้อยละ 5
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	ร้อยละ 0 – 17
อัตราการมรณะภาพ	ตารางมรณะไทย ปี 2560 จำแนกตามเพศชายและเพศหญิง

4.10 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

<u>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน</u>

กลุ่มบริษัท บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

<u>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</u>

กลุ่มบริษัท บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

กลุ่มบริษัท จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่า กลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์ นอกจากนี้กลุ่มบริษัท จะประเมินสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้ใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้นั้นได้ตามจำนวนที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตที่จะทำให้ได้รับประโยชน์ในอนาคตในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดังกล่าว

กลุ่มบริษัท จะบันทึกรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

กลุ่มบริษัท จะนำรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและรายการหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาหักกลบกัน หากมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ปัจจุบันและหนี้สินภาษีเงินได้ปัจจุบันมาหักกลบกันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนั้นเกี่ยวข้องกับหน่วยภาษีเดียวกันและหน่วยงานจัดเก็บภาษีเงินได้เป็นหน่วยงานเดียวกัน

4.11 ประมาณการทางบัญชี

การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานบางประการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบการเงิน และการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงภายหลังอาจแตกต่างไปจากจำนวนเงินที่ประมาณไว้

4.12 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัท จะบันทึกประมาณการหนี้สินเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ของการเกิดภาระผูกพันในปัจจุบัน ตามกฎหมายหรือจากการอนุมานอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องเกิดการไหลออกของทรัพยากร เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพัน และจำนวนที่ต้องจ่ายสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือรายจ่ายที่ได้รับคืนบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากก็ต่อเมื่อการได้รับคืนคาดว่าจะได้รับอย่างแน่นอน เมื่อได้จ่ายชำระประมาณหนี้สินไปแล้ว

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.13 การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มบริษัท หลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

กลุ่มบริษัท กำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงผู้ประเมินมูลค่า ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน

ผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา ผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่า รวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน กลุ่มบริษัท ได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

กลุ่มบริษัท รับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่การโอนเกิดขึ้น

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.14 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัท หรือถูกควบคุม โดยกลุ่มบริษัท ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัท ผู้บริหารคนสำคัญกรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัท ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

4.15 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้ เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน ด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่า กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4.16 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารยอดกำไร(ขาดทุน)สำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรต่อหุ้นปรับลด คำนวณโดยหารกำไร(ขาดทุน)สำหรับปี ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่กลุ่มบริษัท อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.17 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้แต่ละประเภท ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้างและสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตรามรณะและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินสด	842,193.00	90,577.00	842,193.00	90,577.00
เงินฝากกระแสรายวัน	14,832,794.82	25,134,727.75	14,812,794.82	25,134,727.75
เงินฝากออมทรัพย์	2,183,764.21	1,488,106.93	712,144.21	1,488,106.93
รวม	17,858,752.03	26,713,411.68	16,367,132.03	26,713,411.68

6. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี		ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,719,330,219.20	2,237,574,385.11	5,740,486,048.64	5,040,014,196.47
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ – สุทธิ	(653,522,341.38)	(549,155,331.27)	(828,371,358.40)	(724,793,240.66)
สุทธิ	2,065,807,877.82	1,688,419,053.84	4,912,114,690.24	4,315,220,955.81
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(31,694,313.08)	(18,471,440.74)	(45,446,617.71)	(26,543,176.87)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิ	2,034,113,554.74	1,669,947,613.10	4,866,668,072.53	4,288,677,778.94

ลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวนราย	ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ – สุทธิ	ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 1 งวด	24,638	5,941,169,213.49	1,188,233,842.70	1%	11,882,338.43
ค้างชำระ 2-3 งวด	2,892	737,488,994.83	147,497,798.97	2%	2,949,955.98
ค้างชำระ 4-6 งวด	682	177,975,773.12	35,595,154.62	20%	7,119,030.92
ค้างชำระ 7-12 งวด	376	113,504,859.30	79,453,401.48	50 – 100%	47,405,878.14
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	29	7,783,727.32	7,783,727.32	100%	7,783,727.32
รวม	28,617	6,977,922,568.06	1,458,563,925.09		77,140,930.79

6. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวนราย	ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ – สุทธิ	ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้เช่าซื้อ(ก่อนหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้)บางส่วน จำนวน 6,665,325,711.44 บาท ได้นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร ตามหมายเหตุ 21 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ลูกหนี้เช่าซื้อบางส่วน จำนวน 5,342,054,983.30 บาท ได้นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร ตามหมายเหตุ 21)

7. ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	24,225,600.00	24,670,690.00
รวม	24,225,600.00	24,670,690.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(48,451.20)	(49,341.38)
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก - สุทธิ	24,177,148.80	24,621,348.62

7. ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก (ต่อ)

ลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวนสัญญา	ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ – สุทธิ	ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 2 งวด	41	24,225,600.00	4,845,120.00	1%	48,451.20
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	41	24,225,600.00	4,845,120.00		48,451.20

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวนสัญญา	ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ – สุทธิ	ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น 8 ราย (จำนวน 41 สัญญา) โดยทำเป็นสัญญาขายฝากรถยนต์และสัญญาให้กู้ยืม อายุสัญญา 1 - 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.20 - 12.00 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 9 ราย)

8. ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ลูกหนี้ค้างภาษีมูลค่าเพิ่ม	6,985,980.71	5,310,697.09
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยค้างรับ	6,190,113.00	8,381,052.25
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมพนักงาน	1,789,214.00	1,813,337.00
ค่าธรรมเนียมรอตัดจ่าย	9,345,025.23	8,240,252.44
อื่นๆ	14,527,641.57	8,566,215.51
รวม	38,837,974.51	32,311,554.29
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(142,000.00)	0.00
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น – สุทธิ	38,695,974.51	32,311,554.29

9. เงินให้กู้ยืมแก่การร่วมค้า

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	169,500,000.00	136,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	62,000,000.00	64,000,000.00
รวม	231,500,000.00	200,000,000.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้กู้ยืมกับบริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (การร่วมค้า) เพื่อนำไปดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อจำนอง ขายฝาก ทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน อายุสัญญา 3 - 24 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 – 7.00 ต่อปี

10. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ทรัพย์สินรอการขาย	75,869,962.10	49,087,085.40
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า – ทรัพย์สินรอการขาย	(32,480,030.60)	(17,816,880.46)
ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ	43,389,931.50	31,270,204.94

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ทุนชำระแล้ว (พันบาท)		สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)		งบการเงินเฉพาะกิจการ (บาท) วิธีราคาทุน	
			31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
1	บจ.ไมตี้ โบรกเกอร์	นายหน้าประกันวินาศภัย	2,500.00	0.00	100.00	0.00	2,500,000.00	0.00
						รวม	2,500,000.00	0.00

11.1 บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด ได้มีการจดทะเบียนนิติบุคคลวันที่ 20 พฤศจิกายน 2562 โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 50,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เรียกชำระหุ้นละ 50 บาท

12. เงินลงทุนในการร่วมค้า

เงินลงทุนในการร่วมค้า – บันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะความสัมพันธ์	ทุนชำระแล้ว (พันบาท)		สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)		งบการเงินรวม (บาท)		งบการเงินเฉพาะกิจการ วิธีราคาทุน (บาท)	
				31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
1	บจ.พรีเมี่ยม เซอร์วิส (ประเทศไทย) (เดิมชื่อบจ.อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส)	การบำรุงรักษายานยนต์ การซ่อมรถยนต์	กิจการร่วมค้า	32,912.00	37,400.00	15.00	54.55	0.00	12,490,052.11	0.00	20,400,000.00
2	บจ.อีซีแอล แอสเซท	ให้สินเชื่อจำนอง ขายฝาก ทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์	กิจการร่วมค้า	80,000.00	40,000.00	60.00	60.00	53,065,664.76	28,465,813.10	36,000,000.00	24,000,000.00
						รวม		53,065,664.76	40,955,865.21	36,000,000.00	44,400,000.00

12. เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า (ต่อ)

12.1 บริษัท พรีเมี่ยม เซอร์วิส (ประเทศไทย) 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

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

12.3 ในวันที่ 26 มิถุนายน 2562 บริษัทฯ มีการทำข้อตกลงในการจะซื้อจะขายหุ้นของบริษัท พรีเมี่ยม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ให้แก่ บริษัท พรีเมี่ยม แอสเซท แมนเนจเมนท์ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อบริษัท พี เอฟเอส (ประเทศไทย) จำกัด) จำนวนหุ้น 147,900 หุ้น หุ้นละ 51 บาท เป็นจำนวนเงิน 7,542,900.00 บาท ได้รับชำระเงินค่าหุ้นแล้ว วันที่ 31 กรกฎาคม 2562 ทำให้สัดส่วนเงินลงทุนของบริษัทฯ ลดลงจาก 54.55% เหลือ 15.00% ทำให้บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า เป็นเงินลงทุนระยะยาวอื่น ตามหมายเหตุข้อ 13

12.4 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

12.5 ในวันที่ 23 พฤษภาคม 2562 บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด มีการเพิ่มทุน โดยบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ECL) และบริษัท โกลบอล เบสท์ เรียล เอสเตท แลนด์ จำกัด ได้ลงทุนเพิ่มในอัตราส่วนการลงทุนเดิม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีเงินลงทุนในการร่วมค้า จำนวน 1 บริษัท บันทึกตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการและบันทึกรับรู้ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนในการร่วมค้า จำนวน 2 บริษัท สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 7.49 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.73 ของกำไร(ขาดทุน)สำหรับปีในงบการเงินรวม

13. เงินลงทุนระยะยาวอื่น

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ทุนชำระแล้ว (พันบาท)		สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)		งบการเงินรวม (บาท)		งบการเงินเฉพาะกิจการ วิธีราคาทุน (บาท)	
			31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
1	บจ.พรีเมี่ยม เซอร์วิส (ประเทศไทย) (เดิมชื่อบจ.อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส)	การบำรุงรักษายานยนต์ การซ่อมรถยนต์	32,912.00	0.00	15.00	0.00	3,882,622.23	0.00	7,461,300.00	0.00
	หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนระยะยาวอื่น						(1,188,329.51)	0.00	(4,767,007.28)	0.00
	เงินลงทุนลงทุนระยะยาวอื่น - สุทธิ						2,694,292.72	0.00	2,694,292.72	0.00

13.1 บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัท พรีเมี่ยม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด จากเดิมเป็นเงินลงทุนในการร่วมค้า เปลี่ยนเป็นเงินลงทุนระยะยาวอื่น ตามหมายเหตุข้อ 12.3

13.2 ในวันที่ 16 ตุลาคม 2562 บริษัท พรีเมี่ยม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด มีการเพิ่มทุนจำนวน 224,400 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 12,342,000 บาท โดยบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้ลงทุนเพิ่มทุนตามสัดส่วน

14. ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	109,613,350.44	79,716,896.94
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(109,613,350.44)	(79,716,896.94)
สุทธิ	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้	12,353,152.41	9,444,236.39
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(12,353,152.41)	(9,444,236.39)
สุทธิ	0.00	0.00
ลูกหนี้ – สุทธิ	0.00	0.00
อื่นๆ	295,982.00	440,770.67
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(267,194.00)	(409,194.00)
รวม	28,788.00	31,576.67

ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	จำนวนราย		งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	124	96	109,613,350.44	79,716,896.94
ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			109,613,350.44	79,716,896.94
อัตราร้อยละค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			100%	100%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			(109,613,350.44)	(79,716,896.94)

14. ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น (ต่อ)

ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวนราย	ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 3 งวด	18	5,653,581.50	5,653,581.50	100%	5,653,581.50
ค้างชำระ 4-11 งวด	15	3,850,391.60	3,850,391.60	100%	3,850,391.60
ค้างชำระ 12 งวดขึ้นไป	5	2,849,179.31	2,849,179.31	100%	2,849,179.31
รวม	38	12,353,152.41	12,353,152.41		12,353,152.41

ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวนราย	ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	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

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

	31 ธันวาคม 2562								
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคาร	อาคารชั่วคราว	เครื่องใช้สำนักงาน	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	ยานพาหนะ	ทรัพย์สินระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน									
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
ซื้อ	0.00	0.00	157,840.00	3,625,955.81	2,284,602.30	3,776,779.21	15,399,866.58	3,862,184.55	29,107,228.45
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	3,862,184.55	0.00	0.00	0.00	(3,862,184.55)	0.00
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	(108,000.00)	(379,196.98)	(367,313.33)	(14,607,983.36)	0.00	(15,462,493.67)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	0.00	8,977,783.71	2,130,792.03	13,328,061.96	16,385,717.79	14,041,589.87	38,847,242.89	0.00	101,035,350.75
ค่าเสื่อมราคาสะสม									
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
ค่าเสื่อมราคา	0.00	448,610.07	101,623.44	3,025,314.25	3,031,315.44	1,756,822.88	4,527,741.26	0.00	12,891,427.34
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	(61,236.42)	(334,896.15)	(258,760.16)	(9,102,862.63)	0.00	(9,757,755.36)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	0.00	7,841,555.55	325,244.79	6,095,616.42	11,567,565.74	7,772,966.33	13,088,997.42	0.00	46,691,946.25
ราคาตามบัญชี									
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
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	7,324,162.50	1,136,228.16	1,805,547.24	7,232,445.54	4,818,152.05	6,268,623.54	25,758,245.47	0.00	54,343,404.50

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

(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

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 12,891,427.34 บาท และ 9,368,924.48 บาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสินทรัพย์ถาวรที่หักค่าเสื่อมราคาจนเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน จำนวน 10,697,900.39 บาท ราคาทุนสุทธิ 1,051.00 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 7,817,699.96 บาท ราคาทุนสุทธิ 815.00 บาท)

ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ได้นำไปจดทะเบียนจำนองเป็นหลักทรัพย์ ค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาวกับธนาคารแห่งหนึ่ง ตามหมายเหตุ 18 และหมายเหตุ 21

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย : บาท)

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	**โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างทำ**	**รวม**
ราคาทุน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	1,438,000.00	0.00	1,438,000.00
ซื้อ	67,680.00	5,100,000.00	5,167,680.00
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,505,680.00	5,100,000.00	6,605,680.00
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	530,477.06	0.00	530,477.06
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	109,056.70	0.00	109,056.70
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	639,533.76	0.00	639,533.76
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	907,522.94	0.00	907,522.94
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	866,146.24	5,100,000.00	5,966,146.24
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	109,056.70	0.00	109,056.70
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	106,740.84	0.00	106,740.84

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

	(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

17. เงินฝากสถาบันการเงิน – มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีเงินฝากประจำตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 1.07 ล้านบาท และ 0.07 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นเงินวางประกันกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) และใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้ากับธนาคารแห่งหนึ่ง ตามหมายเหตุ 35 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีเงินฝากประจำ จำนวน 0.07 ล้านบาท)

18. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินเบิกเกินบัญชี	35,858,052.24	28,266,815.24
เงินกู้ยืมระยะสั้น - ตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน	360,239,000.00	273,587,000.00
รวม	396,097,052.24	301,853,815.24

18.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร 5 แห่ง วงเงิน 100 ล้านบาท จดจำนองโดยที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตามหมายเหตุ 15

18.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร 3 แห่ง โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ครบกำหนดตามระยะเวลา วงเงินรวม 540 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร 3 แห่ง โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ครบกำหนดตามระยะเวลา วงเงินรวม 390 ล้านบาท) ดังนี้

18.2.1 ธนาคารแห่งที่ 1 วงเงินจำนวน 200 ล้านบาท มีการเบิกใช้วงเงินกู้แล้ว และมีภาระหนี้คงเหลือ 20.24 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MLR-1.125 ต่อปี ค้ำประกันโดยการโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

18.2.2 ธนาคารต่างประเทศ แห่งที่ 2 วงเงินจำนวน 300 ล้านบาท มีการเบิกใช้วงเงินกู้แล้ว และมีภาระหนี้คงเหลือ 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.25 ต่อปี ค้ำประกันโดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันในต่างประเทศ

18.2.3 ธนาคารแห่งที่ 3 วงเงินจำนวน 40 ล้านบาท ยังไม่มีการเบิกใช้วงเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.55 ต่อปี ค้ำประกันโดยการโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

19. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เจ้าหนี้สินเชื่อ	2,600.00	4,457,990.44	2,600.00	4,457,990.44
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	9,246,833.51	9,115,522.20	9,246,833.51	9,115,522.20
เงินทดรองรับ	25,033,668.02	30,839,945.31	25,033,668.02	30,839,945.31
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	17,963,897.68	14,726,473.30	17,963,897.68	14,726,473.30
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4,032,819.72	3,596,774.32	4,007,819.72	3,596,774.32
อื่นๆ	10,635,627.13	15,005,595.29	10,635,627.13	15,005,595.29
รวม	66,915,446.06	77,742,300.86	66,890,446.06	77,742,300.86

20. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ส่วนหนึ่งในสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย เกิดขึ้นจากรายการตามบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านี้เป็นรายการและเงื่อนไขดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มบริษัท กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสรุปได้ดังนี้

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	**ลักษณะความสัมพันธ์**	**ลักษณะรายการและนโยบายราคา**
นายปรีชา วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และเป็นประธานกรรมการบริษัทฯ	เป็นเงินกู้ยืมครบกำหนดตามระยะเวลา จ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าตามอัตราร้อยละ 3.45 - 3.85 ต่อปี
นายประภากร วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และเป็นกรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ	เป็นค่าเช่าคิดตามราคาที่ตกลงร่วมกันราคาถัวเฉลี่ยจากผู้ประเมินราคาอิสระ
Premium Financial Services Co., Ltd. (สัญชาติญี่ปุ่น)	เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท สัดส่วนร้อยละ 25.40	ค่าตอบแทนตามสัญญาร่วมธุรกิจและค่าที่ปรึกษาโดยคิดตามราคาที่ตกลงร่วมกัน ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินกู้ยืมอัตราร้อยละ 1.20 ต่อปี
บริษัท พรีเมี่ยม แอสเซท แมนเนจเมนท์ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อบริษัท พีเอฟเอส (ประเทศไทย) จำกัด)	ถือหุ้นโดยบริษัท Premium Group Co., Ltd. สัดส่วนร้อยละ 48	รายได้ค่าเช่าคิดตามราคาที่ตกลงร่วมกัน และใกล้เคียงกับราคาตลาด

20. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	**ลักษณะความสัมพันธ์**	**ลักษณะรายการและนโยบายราคา**
บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด	บริษัทร่วมของบริษัทฯ	เงินให้กู้ยืม อัตราดอกเบี้ยตามต้นทุนของบริษัทฯ บวกเพิ่มไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.75 (อัตราดอกเบี้ยรวมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.33) รายได้ค่าเช่าคิดตามราคาที่ตกลงร่วมกัน
บริษัท เอ็นเอ็นซีวัน จำกัด	มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบริษัทร่วมกันกับ บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (การร่วมค้า)	ขายที่ดินให้กับ บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (การร่วมค้า) ในราคา 35 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าราคาประเมินผู้ประเมินอิสระ(ราคาประเมิน 85.20 ล้านบาท)

20.1 ในไตรมาส 2 ปี 2561 บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด(การร่วมค้า) มีการซื้อที่ดินจาก บริษัท เอ็นเอ็นซีวัน จำกัด ในราคา 35 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าราคาประเมินผู้ประเมินอิสระ (ราคาประเมิน 85.20 ล้านบาท) และบริษัท 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

20. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

20.2 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2561	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2562
นายปรีชา วีระพงษ์	175,000,000.00	420,000,000.00	(375,000,000.00)	220,000,000.00
รวม	175,000,000.00	420,000,000.00	(375,000,000.00)	220,000,000.00
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(1,333,400.90)	(7,632,924.36)	6,948,556.96	(2,017,768.30)
รวม	173,666,599.10			217,982,231.70

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีเงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 1 ราย โดยออกตั๋วแลกเงิน ครบกำหนดเดือนมกราคม ถึง เดือนพฤษภาคม 2563 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.45 - 3.85 ต่อปี

20.3 ค่าเช่า

บริษัทฯ มีสัญญาเช่าที่ดินเพื่อเป็นสถานที่จอดรถและมีสัญญาเช่าพื้นที่อาคารเพื่อเป็นสำนักงานสาขาจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน 2 ราย โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

20. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

20.4 ลูกหนี้อื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
Premium Financial Services Co., Ltd.		
ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินกู้ยืม	1,379,372.58	960,669.56

20.5 รายได้และค่าใช้จ่าย

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
บริษัท พรีเมี่ยม แอสเซท แมนเนจเมนท์ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อบริษัท พีเอฟเอส (ประเทศไทย) จำกัด)		
รายได้ค่าเช่า	120,000.00	360,000.00
บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด		
รายได้ค่าเช่า	280,000.00	0.00
Premium Financial Services Co., Ltd.		
ค่าตอบแทนความสัญญาร่วมธุรกิจ	7,200,000.00	7,200,000.00
ค่าที่ปรึกษา	1,200,000.00	700,000.00
ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินกู้ยืม	3,516,638.95	1,122,891.44

21. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

เป็นเงินกู้ยืมจากธนาคาร 7 แห่ง ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	(หน่วย : ล้านบาท)				(หน่วย : บาท)
	วงเงิน	วงเงินคงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
แห่งที่ 1	500	245.41	4.40 ถึง 4.90%, MLR–1.75%	254,587,000.00	439,212,000.00
แห่งที่ 2	3,790	500.00	THBFIX 1M + (3.17%), THBFIX 6M +(2.85 ถึง 3.30%), Fixed Rate (IRS)(4.39 ถึง 4.58%)	1,780,960,000.00	1,458,576,000.00
แห่งที่ 3	2,050	193.74	MLR – (2.25% ถึง 2.625%)	1,303,206,530.00	949,093,310.00
แห่งที่ 4	50	-	4%, (MLR – 1.50%)	4,520,000.00	18,200,000.00
แห่งที่ 5	200	-	MLR – 2.00%	194,444,000.00	22,160,000.00
แห่งที่ 6	150	-	BBL's MLR – 1.70%	67,708,333.07	105,208,333.19
แห่งที่ 7	1,000	200.00	MLR – 1.50%	588,125,955.91	436,238,666.63
รวม	7,740	1,139.15		4,193,551,818.98	3,428,688,309.82
หัก เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี				(1,684,748,534.00)	(1,212,746,784.00)
	สุทธิ			2,508,803,284.98	2,215,941,525.82

สัญญาเงินกู้ยืมมีข้อจำกัดหลายประการ ซึ่งต้องปฏิบัติตามได้แก่ การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

การเปลี่ยนแปลงเงินกู้ยืมระยะยาว สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

	(หน่วย : บาท)
	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ
เงินกู้ยืมยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	3,428,688,309.82
รับเงินกู้เพิ่มในระหว่างงวด	2,251,459,000.00
จ่ายคืนเงินกู้ในระหว่างงวด	(1,486,595,490.84)
เงินกู้ยืมคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	4,193,551,818.98

21. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (ต่อ)

21.1 แห่งที่ 1 มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารจำนวนเงิน 500 ล้านบาท และมีการเบิกใช้เงินกู้แล้ว เมื่อมีการชำระคืนสามารถนำวงเงินกู้มาใช้ได้ใหม่ ค้ำประกันโดยการโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

21.2 แห่งที่ 2 มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารจำนวน 3,790 ล้านบาท เป็นการทยอยเบิกเงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 75 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 3 - 4 ปีนับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืม วงเงินกู้รวมจำนวน 3,790 ล้านบาท แบ่งเป็นวงเงินจำนวน 800 ล้านบาท (วงเงินคงเหลือ 500 ล้านบาท) และวงเงินจำนวน 2,990 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน ค้ำประกันโดยการโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค้ำประกันโดยจดจำนองที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตามหมายเหตุ 6 และหมายเหตุ 15

21.3 แห่งที่ 3 มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 2,050 ล้านบาท โดยทยอยเบิกใช้เงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 75 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 4 ปี นับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืม วงเงินกู้รวมจำนวน 2,050 ล้านบาท แบ่งเป็นวงเงิน จำนวน 1,150 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน และวงเงินจำนวน 500 ล้านบาท (วงเงินคงเหลือ 120 ล้านบาท) และส่วนวงเงินจำนวน 400 ล้านบาท (วงเงินคงเหลือ 73.74 ล้านบาท) ซึ่งมีการเบิกใช้วงเงินกู้แล้ว เมื่อมีการชำระคืนสามารถนำวงเงินกู้มาใช้ได้ใหม่ ค้ำประกันโดยโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

21.4 แห่งที่ 4 มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 50 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือนทุกเดือน ภายในระยะเวลา 7 ปี นับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืมค้ำประกันโดยโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

21.5 แห่งที่ 5 มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 200 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน ค้ำประกันโดยโอนสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

21.6 แห่งที่ 6 มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 150 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน โดยทยอยเบิกใช้เงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 80 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 4 ปี ค้ำประกันโดยโอนสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

21.7 แห่งที่ 7 มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 1,000 ล้านบาท แบ่งเป็นวงเงินจำนวน 500 ล้านบาท (วงเงินคงเหลือ 200 ล้านบาท) และวงเงินจำนวน 500 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน โดยทยอยเบิกใช้เงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 75-80 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 4 ปี ค้ำประกันโดยโอนสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

22 หุ้นกู้

หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

				งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	อายุ	ครบกำหนด	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2561	ร้อยละ 4.40 ต่อปี	2 ปี	5 ตุลาคม 2563	600,000,000.00	600,000,000.00
รวมหุ้นกู้ - ราคาตามมูลค่า				600,000,000.00	600,000,000.00
หัก: ค่าใช้จ่ายทางตรงในการออกหุ้นกู้รอตัดจ่าย				(576,433.57)	(2,808,310.23)
				599,423,566.43	597,191,689.77
หัก: หุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี				(599,423,566.43)	0.00
หุ้นกู้				0.00	597,191,689.77

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

23. ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	18,986,993.04	16,814,118.00
ส่วนรับรู้ในกำไรขาดทุน :		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน และดอกเบี้ย	2,760,837.96	2,172,875.04
ต้นทุนบริการในอดีต และดอกเบี้ย	5,663,306.00	0.00
ส่วนรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2,960,617.00	0.00
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	30,371,754.00	18,986,993.04

23. ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 รับรู้ในรายการค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สมมติฐานหลักที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	2562	2561
	อัตราร้อยละต่อปี	อัตราร้อยละต่อปี
อัตราคิดลด	1.65	2.56
อัตราการขึ้นเงินเดือน	5.00%	5.00%
อัตราการมรณะ	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	(665,257.00)	728,910.00
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	728,786.00	(724,937.00)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 10)	(790,309.00)	887,229.00

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป “ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ให้จ่ายไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้ายสี่ร้อยวัน” ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีผลกระทบต่อการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 5.66 ล้านบาท โดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีต เป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

24. ทุนจดทะเบียน

รายการกระทบยอดหุ้นสามัญ

	หุ้นสามัญจดทะเบียน		หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	จำนวน (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ทุนชำระแล้ว (บาท)	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (บาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	1,110,614,740	1,110,614,740.00	1,108,857,244	1,108,857,244.00	279,957,364.10
จดทะเบียนลดทุน	(1,757,496)	(1,757,496.00)	-	-	-
จดทะเบียนเพิ่มทุน	554,428,622	554,428,622.00	-	-	-
เพิ่มทุนจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,663,285,866	1,663,285,866.00	1,108,857,244	1,108,857,244.00	279,957,364.10

24.1 การลดทุนระหว่างงวด

24.1.1 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจากเดินทุนจดทะเบียน 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

24.2 การเพิ่มทุนระหว่างงวด

24.2.1 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 มีการเพิ่มทุนชำระแล้วของบริษัทฯจากเดิมทุนชำระแล้ว 923,619,591.00 บาท เป็น 1,108,857,244.00 บาท โดยการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ECL-W2 จำนวน 185,237,653 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ขายในราคาหุ้นละ 1.525 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้รับชำระค่าหุ้นสามัญแล้ว และบริษัทฯได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงทุนที่ชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2561

24.2.2 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิมทุนจดทะเบียน 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

25. ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น

เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 มีมติอนุมัติให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (ใบสำคัญแสดงสิทธิครั้งที่ 3 (ECL-W3)) จำนวน 554,428,622 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม โดยไม่คิดมูลค่า ในอัตราส่วน 2 หุ้นเดิมต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ และมีสิทธิซื้อหุ้นสามัญในราคา หุ้นละ 1.85 บาท อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ 2 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

26. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ5 ของกำไรสุทธิประจำงวดหลังจากหักยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวจะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

27. เงินปันผล

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

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

บริษัทฯ และพนักงานได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพชื่อ "กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกรุงไทย มาสเตอร์พูล ฟันด์" ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนด้วยความสมัครใจรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และบริษัทฯ จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 - 10 โดยมี เงื่อนไขตามอายุงาน และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 5,997,029.00 บาท และ 5,309,264.00 บาท ตามลำดับ

29. ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนผู้บริหาร

29.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการเป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการ

29. ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนผู้บริหาร (ต่อ)

29.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการเฉพาะในฐานะผู้บริหาร และให้แก่ผู้บริหารตามนิยามในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ อันได้แก่ กรรมการผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย

30. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินการในส่วนงานธุรกิจเดียว ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของการให้เช่าซื้อและดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

31. เครื่องมือทางการเงิน

31.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้การวัดมูลค่าและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 4

31.2 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการที่ลูกค้าไม่สามารถหรือไม่ประสงค์ปฏิบัติตามข้อตกลงที่ให้ไว้ กลุ่มบริษัทไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับสินเชื่อ เนื่องจากมีนโยบายในการพิจารณาสินเชื่อเป็นรายๆ และป้องกันความเสี่ยงโดยจัดให้มีบุคคลค้ำประกันและวางเงินดาวน์จากลูกหนี้เช่าซื้อแต่ละราย

31.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาด กลุ่มบริษัทไม่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากมีวงเงินกู้ยืมระยะยาว ทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

31. เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

31.4 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มบริษัทไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เนื่องจากไม่มีรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

31.5 ราคายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้ ทรัพย์สินรอการขาย หนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วย เงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคายุติธรรม นอกจากนี้ผู้บริหารเชื่อว่า กลุ่มบริษัทไม่มีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงินที่มีนัยสำคัญ

32. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะของค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายตามลักษณะของค่าใช้จ่ายที่สำคัญมีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	150,812,806.63	121,702,893.01	150,812,806.63	121,702,893.01
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,960,000.00	8,143,200.00	8,960,000.00	8,143,200.00
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	34,370,400.00	32,697,782.00	34,370,400.00	32,697,782.00
ค่าเสื่อมราคา	13,000,484.04	9,475,665.32	13,000,484.04	9,475,665.32
ค่านายหน้าตัดจ่าย	60,418,799.37	42,841,200.30	60,418,799.37	42,841,200.30
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	1,188,329.51	0.00	4,767,007.28	0.00
หนี้สูญ	76,607,240.76	39,155,631.05	76,607,240.76	39,155,631.05
หนี้สงสัยจะสูญ	64,930,792.52	45,103,306.97	64,930,792.52	45,103,306.97

33. ภาษีเงินได้

33.1 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน :				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	45,431,796.03	37,915,870.19	45,438,472.03	37,915,870.19
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี :				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(15,389,925.86)	(4,344,478.72)	(16,105,661.41)	(4,344,478.72)
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	30,041,870.17	33,571,391.47	29,332,810.62	33,571,391.47
ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	592,123.40	0.00	592,123.40	0.00

33.2 รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
กำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	160,131,012.15	175,835,086.02	139,654,592.60	176,385,321.13
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	32,026,202.43	35,167,017.20	27,930,918.52	35,277,064.23
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ :				
รายการต้องห้ามทางภาษี	13,405,593.60	2,748,852.99	17,507,553.51	2,638,805.96
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	(15,389,925.86)	(4,344,478.72)	(16,105,661.41)	(4,344,478.72)
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	30,041,870.17	33,571,391.47	29,332,810.62	33,571,391.47
อัตราภาษีเงินได้ที่แท้จริงร้อยละ	18.76%	19.09%	21.00%	19.03%

33. ภาษีเงินได้ (ต่อ)

33.3 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สำรองค่าเผื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้เช่าซื้อ	15,428,186.16	9,002,923.52	15,428,186.16	9,002,923.52
สำรองค่าเผื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืม และขายฝาก	9,690.24	9,868.28	9,690.24	9,868.28
สำรองค่าเผื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้คดี	20,987,078.29	15,943,379.38	20,987,078.29	15,943,379.38
สำรองค่าเผื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้ประนอมหนี้	2,470,630.48	1,888,847.28	2,470,630.48	1,888,847.28
สำรองค่าเผื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้อื่น	81,838.80	81,838.80	81,838.80	81,838.80
สำรองค่าเผื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้คดี Car loan	935,591.80	0.00	935,591.80	0.00
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สิน - รถยึด	6,496,006.12	3,563,376.09	6,496,006.12	3,563,376.09
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ ผลประโยชน์พนักงาน	6,074,350.80	3,797,398.61	6,074,350.80	3,797,398.61
ค่าเผื่อการด้อยค่าจากเงินลงทุน	237,665.90	0.00	953,401.46	0.00
รวม	52,721,038.59	34,287,631.96	53,436,774.14	34,287,631.96
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่านายหน้าสินเชื่อรอตัดจ่าย	22,696,620.34	20,245,262.97	22,696,620.34	20,245,262.97
รวม	22,696,620.34	20,245,262.97	22,696,620.34	20,245,262.97
สุทธิ	30,024,418.25	14,042,368.99	30,740,153.80	14,042,368.99

34. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้น (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้น (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

34. กำไรต่อหุ้น (ต่อ)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงการคำนวณได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	130,089,141.98	1,108,857,244	0.1173	142,263,694.55	1,081,959,722	0.1315

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	110,321,781.98	1,108,857,244	0.0995	142,813,929.66	1,081,959,722	0.1320

35. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

35.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีภาระหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าเป็นวงเงิน 66,000.00 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ในวงเงิน 66,000.00 บาท)

35.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีภาระหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการวางเงินประกันกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) เป็นวงเงิน 1.00 ล้านบาท

35.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า ภายใน 1 ปี จำนวน 9.81 ล้านบาท และส่วนที่เกินกว่า 1 ปี จำนวน 7.29 ล้านบาท

35.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าตอบแทนตามสัญญาการร่วมมือทางธุรกิจ ภายใน 1 ปี จำนวน 2.90 ล้านบาท

36. สัญญาสำคัญ

สัญญาการร่วมมือทางธุรกิจ

36.1 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 (ไม่

รวมภาษี/เงินจำนวนนี้ได้รวมถึงเงินเดือนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่บริษัทฯ จะชำระให้แก่ตัวแทนของ PFS ที่ได้มาเป็นพนักงานของบริษัทฯ)

36.2 ณ วันที่ 8 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ กับ Premium Financial services Co., Ltd. ("PFS") ได้ทำสัญญาที่ปรึกษาของธุรกิจ Warrantyโดยมีอายุสัญญา 1 ปี และต่ออายุอีกคราวละ 1 ปี โดยกำหนดค่าตอบแทนเดือนละ 100,000.00 บาท

37. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทางการเงินคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	2.94	2.97

38. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

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

WWW.ECL.CO.TH

