

## ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

## ส่วนที่ 1

### การประกอบธุรกิจ

#### 1. นโยบาย และภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

บริษัทมีการรับต่อทะเบียนรถยนต์ กรรมสิทธิ์ประกันภัย พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยทางรถยนต์ และ กรรมสิทธิ์ประกันชีวิต ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า อีกทั้งเป็นการเสริมรายได้ให้กับบริษัทอีกทางหนึ่ง ตลอดจนเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับรถยนต์และชีวิตของผู้เช่าซื้อ ซึ่งเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อของบริษัท

ในปี 2563 บริษัทให้สินเชื่อเช่าซื้อรถ โดยมุ่งเน้นด้านสินเชื่อรถยนต์มือสอง ประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ (Big Bike) รถบรรทุก และอื่นๆ โดยมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 46 , 35 และ 19 ของการให้สินเชื่อ รวมตามลำดับ ลูกค้าส่วนใหญ่อยู่ในกรุงเทพ ปริมณฑล และจังหวัดในภาคตะวันออก นอกจากนี้ บริษัทมีการขยาย การให้สินเชื่อรถบรรทุกไปยังพื้นที่ต่างจังหวัดมากขึ้น และมีแผนในการให้สินเชื่อกับลูกค้าที่มีสัญญาจ้างงานกับ บริษัทเอกชนหรือรัฐบาล เพื่อลดความเสี่ยงในการเกิด NPL ด้วย

#### 1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ คำขวัญ

##### วิสัยทัศน์

เป็นผู้ชำนาญในตลาดเช่าซื้อรถยนต์มือสอง เป็นลูกค้าที่ยุติธรรม ให้บริการที่ดีเลิศ และสร้างคุณค่าระยะยาว แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

##### พันธกิจ

- เสริมสร้างศักยภาพสูงสุดในการให้บริการ เพื่อรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันด้วยความมุ่งมั่นจาก พนักงานที่มีคุณภาพ เทคโนโลยีที่ทันสมัย และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อตอบสนองความพอใจ สูงสุดแก่ลูกค้า และผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายด้วยความเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อสังคม
- เป็นผู้ชำนาญในตลาดเช่าซื้อรถยนต์มือสอง ธุรกิจดำเนินการยาวนานอย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลา กว่า 30 ปี
- ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในเรื่องสินค้าและบริการ และไม่เลือกปฏิบัติ
- ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ

##### คำขวัญ

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

## เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ

การให้สินเชื่อของบริษัท ใน ปี 2563 มีจำนวน 1,491.85 ล้านบาท ประกอบด้วย รถยนต์ส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์รถบรรทุก และอื่นๆ ในสัดส่วนร้อยละ 46, 35 และ 19 ตามลำดับ โดยมีการจัดสินเชื่อรถยนต์ส่วนบุคคลลดลง 860.50 ล้านบาท หรือลดลง 55.66% จัดรถจักรยานยนต์ลดลง 718.13 ล้านบาท หรือลดลง 57.90% ซึ่งเป็นการจัดรวมทั้ง Big Bike และรถจักรยานยนต์ที่มีขนาด 220 ซีซี ถึง 650 ซีซี และให้สินเชื่อเฉลี่ยคันละ 200,000 บาท ส่วนรถที่เกี่ยวกับ Logistic และอื่นๆ ให้สินเชื่อลดลง 294.62 ล้านบาท หรือลดลง 50.89%

สำหรับเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจในปี 2564 บริษัทมีเป้าหมายให้สินเชื่อรวมประมาณ 1,700 ล้านบาท โดยจะปล่อยสินเชื่อเฉลี่ยเดือนละ 120 - 150 ล้านบาท ซึ่งจะมีการปรับสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อ โดยมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อรถบรรทุกเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากคาดว่าจะการขนส่ง การคมนาคมจะทยอยกลับมาอีกครั้ง หลังจากในปี 2563 ต้องประสบกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ทั่วโลก ทำให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศไทย และต่างประเทศเกิดการชะลอตัว และซบเซาเป็นอย่างมาก ซึ่งคาดว่าจะผลกระทบนี้จะยาวนานมากกว่า 1- 2 ปี ในปี 2564 ฝ่ายการตลาดของบริษัทจะจัดหาลูกค้าที่มีสัญญาจ้างงานกับบริษัทเอกชนหรือรัฐบาล ซึ่งจะเป็นการลดความเสี่ยงในการเกิด NPL ได้ บริษัทจะเน้นคุณภาพของลูกค้าให้มากขึ้น และปรับโครงสร้างการทำงานด้านทวงตามเร่งรัดและติดตามให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น การลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี และติดตามหนี้ รวมทั้งบริษัทจะควบคุมค่าใช้จ่ายต่างๆ เพื่อให้บริษัทมีความสามารถในการทำกำไรให้ดียิ่งขึ้น

บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อย ในชื่อ “บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด (Mighty Broker Co.,Ltd) เพื่อประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย ในวันที่ 20 พฤศจิกายน 2562 เพื่อรองรับธุรกิจด้านนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต ซึ่งถึงแม้ว่าในปี 2563 ยอดจัดสินเชื่อลดลง จะทำให้ยอดขายประกันลดลงไปด้วย แต่คาดว่าจะในปี 2564 จะสามารถทำยอดขายประกันได้มากขึ้น เนื่องจากด้วย บริษัทมีบุคลากรที่มีความสามารถในการขายประกันจำนวนมาก และบริษัทไมตี้ จะเปิดดำเนินการได้เต็มรูปแบบได้ภายในเดือนมกราคม 2564 ซึ่งนอกเหนือจากผลิตภัณฑ์ด้านประกันภัยรถยนต์ ประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และประกันอสังหาริมทรัพย์แล้ว ยังมีผลิตภัณฑ์ด้านอื่นๆ ด้วย เช่น Warranty รถยนต์มือสอง และ Roadside Assistance (ประกันการช่วยเหลือฉุกเฉินบนท้องถนน) เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทไมตี้ มีแผนการดำเนินธุรกิจโดยการรักษาสถานลูกค้าเดิมของ ECL และขยายฐานลูกค้าใหม่ ซึ่งคาดว่าจะทำให้บริษัทมีรายได้มากขึ้น และเติบโตได้อย่างมั่นคงต่อไป

## 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

- |                |  |
|----------------|--|
| ปี 2525        | - จัดตั้ง บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ รถยนต์มือสอง ธุรกิจได้เจริญเติบโตขึ้นเป็นระยะเวลา 20 ปี และเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2546 บริษัทได้แปรสภาพเป็น “บริษัทมหาชน” มีผู้ถือหุ้นหลักได้แก่ 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 ได้แจ้งความประสงค์ในการขอเข้าทำสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจ (Business Alliance Agreement) กับบริษัท โดยจะถือหุ้นในบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 25.50 ของทุนชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทหลังการเพิ่มทุนซึ่งคำนวณได้เท่ากับ 203,582,000 บาท หรือ คิดเป็นจำนวนหุ้นสามัญออกใหม่ได้ 203,582,000 หุ้น และ PFS จะส่งตัวแทนมาเป็นกรรมการ 1 ท่าน และเป็นพนักงานอีก 2 ท่าน เพื่อบริหารและให้ความรู้ความชำนาญในเรื่องเทคโนโลยีและการตลาด รวมทั้งช่วยปรับปรุงระบบการทำงานและการขยายธุรกิจให้แก่บริษัท
- 26 เมษายน 2559
- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีมติ ออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 203,582,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ บริษัท Premium Financial Services Co.,Ltd เป็นการเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ในราคาเสนอขาย 1.54 บาท ทำให้บริษัทสามารถระดมทุนได้จำนวน 313.52 ล้านบาท เมื่อรวมกับเงินทุนซึ่งได้มาจากเงินทุนหมุนเวียนของบริษัท ทำให้บริษัทมีเงินเพียงพอต่อการขยายธุรกิจ
- 11 พฤษภาคม 2559
- ทุนจดทะเบียนของบริษัทได้เพิ่มเป็น 1,095,745,395 บาท และมีทุนชำระแล้ว 798,358,500 บาท และ Mr.Yohichi Shibata ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท
- 16 พฤศจิกายน 2559
- จัดตั้งบริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม 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 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุน 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 บริษัท จดทะเบียนหุ้นชำระแล้วเพิ่มอีก 185,237,653 บาท จาก 923,619,591 บาท เป็นหุ้นชำระแล้ว 1,108,857,244 บาท เป็นหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด 1,108,857,244 หุ้น และหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่ายคงเหลือมีจำนวน 1,757,496 หุ้น
- มีนาคม 2561 - เปิดสำนักงาน สาขา ศรีนครินทร์ (สาขาที่ 7)
- 27 มีนาคม 2561 - จัดตั้งบริษัท อีซีแอล แอสเซต จำกัด (ECL ASSET Co.,Ltd.) ซึ่งบริษัท ECL ได้ร่วมทุน (Joint Venture) กับบริษัท โกลบอล เบสท์ เรียล เอสเตท โฉน จำกัด ในสัดส่วนการลงทุน 60 : 40 มีวัตถุประสงค์ประกอบธุรกิจ Land for cash คือ การให้กู้เงินโดยจดทะเบียนจำนอง หรือขายฝากที่ดินเป็นหลักประกัน
- สิงหาคม 2561 - เปิดสำนักงานสาขา ศรีราชา (สาขาที่ 8)
- 5 ตุลาคม 2561 - บริษัทออกและเสนอขายหุ้นกู้ วงเงิน 600 ล้านบาท จากที่บริษัทเคยขออนุมัติ วงเงินไว้ 1,200 ล้านบาท (ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น 1/2560 วันที่ 29 กันยายน 2560) จึงมีวงเงินคงเหลือที่จะเสนอขายได้ 600 ล้านบาท หุ้นกู้ มีระยะเวลา 2 ปี (ครบกำหนด 5 ตุลาคม 2563) อัตราดอกเบี้ย 4.4% ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน โดยจะเริ่มจ่ายครั้งแรก 5 มกราคม 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 เป็นการเตรียมหุ้นสามัญ อันเป็นการเพิ่มทุนให้บริษัทในระยะ เวลา 2 ปี
  2. ตามที่บริษัทได้รับอนุมัติให้ออกหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 1,200 ล้านบาท และได้ออกหุ้นกู้ไปแล้ว 600 ล้านบาท (5 ตุลาคม 2561) จึงมีวงเงินคงเหลือที่สามารถออกได้ 600 ล้านบาท คราวนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการขอออกหุ้นกู้เพิ่มวงเงินอีก 1,800 ล้านบาท จึงเป็นวงเงินรวม 3,000 ล้านบาท แต่มีวงเงินที่สามารถจะออกเสนอขายได้ คือ วงเงินคงเหลือเดิม 600 ล้านบาท รวมกับวงเงินที่อนุมัติใหม่ 1,800 ล้านบาท รวมเป็น 2,400 ล้านบาท
- 16 มกราคม 2562 - บริษัทจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ (ECL-W3) ให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราส่วน 2 หุ้นสามัญเดิมได้ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ ผลการจัดสรร บริษัทได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ 554,428,475 หน่วย น้อยกว่าจำนวนที่ขอออกซึ่งเท่ากับ 554,428,622 หน่วย ทั้งนี้ มีผลต่าง 147 หน่วย เนื่องมาจากการปิดเศษ (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 7.3.1 การออกใบสำคัญแสดงสิทธิ)

- 7 กุมภาพันธ์ 2562 - เป็นวันที่ออก ECL-W3 ซึ่งจะมีอายุ 2 ปี วันใช้สิทธิครั้งแรกจะตรงกับวันที่ 31 สิงหาคม 2564 และวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายจะตรงกับวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2564 (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 7.3.1 การออกไปสำคัญแสดงสิทธิ)
- 18 ตุลาคม 2562 - บริษัทผ่านการรับรองการต่อต้านการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Action Against Corruption หรือ CAC) ซึ่งมีอายุสมาชิก 3 ปี (ครบกำหนดวันที่ 18 ตุลาคม 2565)
- 20 พฤศจิกายน 2562 - จัดตั้งบริษัทย่อย บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด (Mighty Broker Co.,Ltd.) ซึ่ง ECL ลงทุน 100% มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
- 31 ธันวาคม 2562 - ปิดสำนักงาน สาขาศรีนครินทร์

### การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปี 2563

- เมษายน 2563 - ปรับลดเงินเดือนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ที่บริษัทได้รับผลกระทบจากโรคระบาดไวรัสโควิด- 19
- 14 พฤษภาคม 2563 - ตามที่บริษัท ECL และบริษัท Premium Financial Service Co.,Ltd.(PFS) (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท Premium Co.,Ltd) ได้มีการทำสัญญาร่วมมือทางธุรกิจ (Business Alliance) ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 นั้น เนื่องจากได้มีการหารือร่วมกัน และได้ข้อสรุปโดยให้มีการยกเลิกสัญญาร่วมธุรกิจดังกล่าวทั้งฉบับในวันที่ 14 พฤษภาคม 2563 เพื่อความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัท แต่บริษัท Premium Co.,Ltd. ยังเป็นผู้ถือหุ้น 25.5% และร่วมดำเนินงานในบริษัท ECL ดังเดิม
- นายโยอิจิ ชิบาตะ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท เนื่องจาก มีภารกิจ เพื่อมุ่งเน้นการบริหารงานของบริษัทพรีเมียมกรุ๊ป จำกัด ในประเทศญี่ปุ่น
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งนายมาซาฮิโกะ โนซาวะ ซึ่งปัจจุบันดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการบริษัท ให้เป็นกรรมการบริษัทแทนนาย โยอิจิ ชิบาตะ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2563 เป็นต้นไป
- ประกาศนโยบายและแนวปฏิบัติตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 2562
- 30 มิถุนายน 2563 - ยกเลิกสาขาเกษตรวามินทร์ สาขาระยอง และสาขาศรีราชา
- 17 กรกฎาคม 2563 - เป็นวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ซึ่งเลื่อนมาจากวันที่ 27 เมษายน 2563 เนื่องจากสถานการณ์โรคโควิด -19

- 5 ตุลาคม 2563 - วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ บริษัทได้จ่ายชำระคืนหุ้นกู้ทั้งจำนวน แก่ผู้ลงทุนตามกำหนด
- 19 พฤศจิกายน 2563 - บริษัทได้รับผลคะแนนการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2563 ที่ 91 คะแนน อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Company : CGR) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 3 ธันวาคม 2563 - แจ้งวันปิดสมุดทะเบียน Warrant (ECL-W3) วันที่ 15 มกราคม 2564 และกำหนดวันใช้สิทธิ ECL-w3 ซื้อหุ้นสามัญ (ครั้งสุดท้าย) วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2564

### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีการลงทุน 3 บริษัท ดังนี้

1.3.1 บริษัท พรีเมียม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด (PST) ชื่อเดิมคือ บริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม 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) มีสิทธิในการออกเสียงและแต่งตั้งกรรมการผู้มีส่วนได้เสียเท่ากัน ร่วมกันบริหารงาน และรับส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ตามสัดส่วนของการลงทุนมีทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 20 ล้านบาท ต่อมาวันที่ 6 กันยายน 2561 ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็น 37.5 ล้านบาท

ณ 31 ธันวาคม 2561 สัดส่วนการลงทุนของ ECL มีจำนวนร้อยละ 54.55 ของทุนจดทะเบียน 37.5 ล้านบาท เท่ากับ 20.4 ล้านบาท

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

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 9.4.1 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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบการเงินรวมแสดงยอด “สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น” จำนวนหุ้น 89,760 หุ้น จำนวนเงิน 2.02 ล้านบาท

1.3.2 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 เรียวเอสเตท โกลด์ จำกัด (GB) มีสัญญาร่วมทุนกัน (Joint Venture) มีสิทธิในการออกเสียงและแต่งตั้งกรรมการผู้ถือหุ้นร่วมกันบริหารงานและรับส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากผลการดำเนินงานตามสัดส่วนการลงทุน คือ 60 : 40 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท ECL ASSET จำกัด มีทุนจดทะเบียน 80 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 60 ล้านบาท สัดส่วนการลงทุนของ ECL คือ 60% เป็นเงินลงทุน จำนวน 36 ล้านบาท งบการเงินรวม แสดงการลงทุน ในบริษัทร่วมมีมูลค่า 63.44 ล้านบาท มากกว่าเงินลงทุน 27.44 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนแบ่งรับรู้ผลกำไรตามสัดส่วน การลงทุน (รายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 9.4.2 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)

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

บริษัทไมตี้ฯ ได้รับใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัย วันที่ 28 สิงหาคม 2563 และนายหน้าประกันชีวิต วันที่ 16 ธันวาคม 2563 โดยเริ่มดำเนินการประกอบกิจการเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2563 งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ 31 ธันวาคม 2563 แสดงตามการลงทุนในบริษัทย่อย มีมูลค่า 5.0 ล้านบาท (รายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 9.4.3 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)

#### 1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

โดยสภาพการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท มิได้เป็นคู่แข่ง และไม่มีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับการดำเนิน ธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ่างมีนัยสำคัญ



## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ตามงบการเงินรวมของบริษัท ปี 2561 , 2562 และ 2563

รายได้	2563		2562		2561	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อที่รับรู้	692.13	77.70	674.33	73.71	499.90	71.38
2. ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม*	1.43	0.16	3.03	0.33	2.67	0.38
รวมรายได้จากสินเชื่อ	693.56	77.86	677.36	74.04	502.57	71.76
3. ดอกเบี้ยรับอื่น	16.63	1.87	13.47	1.47	6.43	0.92
4. รายได้อื่น						
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	76.42	8.58	76.82	8.40	65.36	9.33
- รายได้ค่าปรับจากการผิดนัดชำระ	16.15	1.81	13.44	1.47	9.70	1.39
- รายได้ส่วนลดค่าเบี้ยประกัน	39.13	4.39	88.31	9.65	70.11	10.01
- รายได้อื่น	48.93	5.49	45.45	4.97	46.17	6.59
รวมรายได้อื่น	180.63	20.27	224.02	24.49	191.34	28.24
รวมรายได้	892.82	100.00	914.85	100.00	700.34	100

\* ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม คือ ดอกเบี้ยจากสินเชื่อ (Car Loan)

### 2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทดำเนินธุรกิจหลัก 2 ประเภท คือบริการให้สินเชื่อเช่าซื้อ และบริการให้สินเชื่อกู้ยืม (Car Loan)

#### 2.1.1 สินเชื่อเช่าซื้อ

ในการให้สินเชื่อเช่าซื้อของบริษัชนั้น ได้แก่ รถยนต์ส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ รถบรรทุกและอื่นๆ เมื่อลูกค้าตกลงซื้อรถจากผู้จำหน่ายรถ ลูกค้าจะต้องวางเงินดาวน์จำนวนหนึ่งให้กับผู้จำหน่ายรถ ส่วนที่เหลือลูกค้าจะทำสัญญาเช่าซื้อกับทางบริษัท ซึ่งจะจ่ายชำระค่างวดเป็นรายเดือนให้แก่บริษัท ลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทนิยมทำสัญญาอายุ 60 เดือน ลูกค้าเป็นผู้ครอบครองและใช้รถที่ทำการเช่าซื้อ โดยการบำรุงรักษาจะอยู่ในความรับผิดชอบของลูกค้า รวมทั้งการรับประกันภัยชั้นหนึ่งโดยมีบริษัทเป็นผู้ถือประโยชน์ กรรมสิทธิ์ความเป็นเจ้าของรถจะถูกโอนให้แก่ลูกค้าเมื่อลูกค้าชำระค่างวดครบถ้วน ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระค่างวดเป็นระยะเวลาติดต่อกัน 3 งวดขึ้นไป บริษัทสามารถบอกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนดอายุสัญญาและลูกค้าจะต้องคืนรถให้กับบริษัท

ในขั้นตอนการรับเรื่องการขอสินเชื่อ นั้น เจ้าหน้าที่สินเชื่อของบริษัทจะดำเนินการจากสถานที่จำหน่ายรถหลายแห่ง ทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล โดยจะตรวจสอบความเหมาะสมเบื้องต้นของผู้ขอสินเชื่อ และดำเนินการตามขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ ต้องพิจารณาจากหลายปัจจัย เช่น ราคาอ้างอิงในตลาดรถมือสอง สภาพการใช้งาน การตรวจสอบหลักฐานทะเบียน ฐานะทางการเงินของผู้ขอสินเชื่อ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทและผู้จำหน่ายรถมิได้ดำเนินการแบบผูกขาด ผู้ซื้อรถมือสองที่จะสอบถามเพื่อเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยการให้บริการ และเลือกบริษัทผู้ให้สินเชื่อรายอื่นได้ สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ย เงินดาวน์ขั้นต่ำและระยะเวลาการผ่อนชำระค่างวดนั้น ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่าง อาทิ สถานะ และฐานะทางการเงินของผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย ประเภทยี่ห้อ รุ่น รวมถึงสภาพ และอายุการใช้งานของรถเป็นสำคัญ

รถมือสองที่บริษัทให้สินเชื่อด้วยเงื่อนไขปกติจะมีอายุการใช้งานมาแล้วสูงสุดไม่เกิน 18 ปี ระยะเวลาผ่อนชำระ 12- 72 เดือน วงเงินจัดสินเชื่อขั้นต่ำ 50,000 บาท ในส่วนรถญี่ปุ่นและยุโรป Brand ที่นิยมจะดาวน์ 10%

ส่วน Brand อื่นๆ อาจดาวน์ 15-20% นอกจากนี้ บริษัทมีข้อกำหนดเงื่อนไขพิเศษสำหรับรถบางยี่ห้อและรุ่น อาทิ รถออฟโรด หรือรถสปอร์ตบางรุ่นที่ต้องมีการวางเงินดาวน์ในอัตราที่สูง หรือกำหนดยี่ห้อและรุ่นของรถที่บริษัทไม่รับจัดไฟแนนซ์ทุกกรณี เช่น รถที่ไม่ได้รับความนิยมในตลาด ศูนย์บริการน้อย หาดะโหล่ตามท้องตลาดได้ยาก ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสูง ราคาซื้อขายเปลี่ยนมือมีแนวโน้มลดลง เป็นต้น

ในปี 2562 และ 2563 มูลค่ารถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์แนวสปอร์ต คือ บิ๊กไบค์ (Big Bike) และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ (รถตู้ รถกระบะ รถโดยสาร รถบรรทุก และอื่นๆ) ในพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท มีสัดส่วนประมาณร้อยละ 46 ต่อ 37 ต่อ 17 และร้อยละ 46 ต่อ 35 ต่อ 19 ตามลำดับ เมื่อเทียบเป็นสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อของปี 2562 และ 2563 จะพบว่า สัดส่วนสินเชื่อรถยนต์นั่งส่วนบุคคลเท่าเดิม และมีสัดส่วนการจัดรถจักรยานยนต์และบิ๊กไบค์ (Big Bike) ลดลง ส่วนรถบรรทุกที่ใช้ในธุรกิจ Logistic เพิ่มขึ้น แต่เมื่อเทียบเป็นมูลค่าของการปล่อยสินเชื่อ จะพบว่าปี 2563 การปล่อยสินเชื่อรถทั้ง 3 ประเภท ลดลงกว่าปี 2562 ร้อยละ 55.66 , 57.90 และ 50.89 ตามลำดับ และพอร์ตรวมลดลงร้อยละ 55.67 โดยส่วนใหญ่รถที่ลูกค้านิยมนำมาขอบริการสินเชื่อเช่าซื้อ 5 อันดับแรก ได้แก่ ยี่ห้อฮอนด้า คาวาซากิ โตโยต้า ดุคาติ และ BMW คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24, 15, 11, 6 และ 5 ตามลำดับ โดยมีวงการณ์ผ่อนชำระส่วนใหญ่ประมาณ 60 เดือน ลูกค้าส่วนใหญ่อยู่ในกรุงเทพ ปริมณฑล และจังหวัดในภาคตะวันออก ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทให้สินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 1,491.85 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 99.15 ของสินเชื่อทั้งหมด

ตารางแสดงมูลค่าการให้สินเชื่อ ในแต่ละปี แยกตามประเภทของสินทรัพย์และระยะเวลาการชำระคืน \*

	2563		2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ *						
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	685.44	45.95	1,545.94	45.94	1,795.48	47.73
- รถจักรยานยนต์	522.10	35.00	1,240.23	36.86	1,441.79	38.32
- รถตู้และรถกระบะ	284.31	19.05	578.93	17.20	524.80	13.95
และอื่น ๆ **						
รวม	1,491.85	100.00	3,365.10	100.00	3,762.07	100.00
จำนวนงวดที่ให้สินเชื่อ						
- 12 เดือน	5.16	0.35	6.99	0.21	8.69	0.23
- 24 เดือน	34.56	2.32	69.42	2.06	88.63	2.36
- 36 เดือน	118.52	7.94	227.97	6.77	234.29	6.23
- 43 เดือน	-	-	0.66	0.02	-	-
- 48 เดือน	464.97	31.17	956.63	28.43	1,167.27	31.03
- 60 เดือน	734.23	49.21	1,506.58	44.77	1,514.75	40.26
- 72 เดือน	134.41	9.01	596.85	17.74	748.44	19.89
รวม	1,491.85	100.00	3,365.10	100.00	3,762.07	100.00

หมายเหตุ: \* ไม่รวมดอกผลและภาษีมูลค่าเพิ่ม

\*\* ในปี 2561 รวมรถโดยสาร 42.23 ล้านบาท และรถบรรทุก 119.69 ล้านบาท

\*\* ในปี 2562 รวมรถโดยสาร 93.77 ล้านบาท และรถบรรทุก 138.26 ล้านบาท

\*\* ในปี 2563 รวมรถโดยสาร 30.03 ล้านบาท และรถบรรทุก 112.46 ล้านบาท

ปี 2563			ปี 2562			ปี 2561		
ลำดับ	ยี่ห้อรถ	สัดส่วน %	ลำดับ	ยี่ห้อรถ	สัดส่วน %	ลำดับ	ยี่ห้อรถ	สัดส่วน %
1	ฮอนด้า	24.01	1	ฮอนด้า	23.89	1	คาว่าซากิ	26.20
2	คาว่าซากิ	14.80	2	คาว่าซากิ	20.47	2	ฮอนด้า	19.31
3	โตโยต้า	11.20	3	โตโยต้า	12.44	3	โตโยต้า	11.91
4	ดาคาติ	5.89	4	ดาคาติ	5.73	4	ดาคาติ	7.06
5	BMW	5.41	5	อีซูซุ	4.30	5	BMW	4.37
6	อีซูซุ	3.89	6	ยามาฮา	4.23	6	ยามาฮา	4.07
7	อื่น ๆ	34.80	7	อื่น ๆ	28.94	7	อื่น ๆ	27.08
	รวม	100.00		รวม	100.00		รวม	100.00

หมายเหตุ : คำนวณจากจำนวนคันของรถยนต์ที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อในแต่ละปี

### 2.1.2 สินเชื่อสัญญาให้กู้ยืม (Car Loan)

เป็นธุรกิจให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการซื้อ-ขายรถยนต์ ช่วยเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้ผู้ประกอบการได้ซื้อรถมาจำหน่าย ช่วยเพิ่มยอดขาย และขยายกิจการด้วยเงินทุนหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้น

ในการให้สินเชื่อ บริษัทจะพิจารณาสนับสนุนผู้ประกอบการขายรถยนต์ที่ทำธุรกิจกับบริษัทอย่างน้อยช่วงระยะเวลาหนึ่ง โดยบริษัทได้มีการตรวจสอบความน่าเชื่อถือด้านการเงิน และประวัติในการทำธุรกิจของผู้ประกอบการที่ขอสินเชื่อต้องไม่เคยเกี่ยวข้องกับการทำผิดกฎหมาย พร้อมทั้งผู้ประกอบการรายนั้น มีการติดต่อทางธุรกิจกับบริษัท โดยเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้จัดเช่าซื้อกับบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และมีสายสัมพันธ์ที่ดีกับบริษัทอย่างต่อเนื่อง บริษัทจะอนุมัติเงินทุนหมุนเวียนเป็นวงเงิน และจะอนุมัติสินเชื่อให้ร้อยละ 75-80 ของราคารถยนต์ที่ซื้อมา และราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ โดยมอบทะเบียนและชุดโอนรถให้กับบริษัทเก็บไว้เป็นเอกสารสำคัญ ต่อมาเมื่อผู้ประกอบการขายรถยนต์ได้ ก็จะนำเงินมาชำระพร้อมดอกเบี้ย และขอรับทะเบียนรถยนต์คืนไป โดยในการขายรถยนต์นั้น หากผู้ซื้อรถยนต์มีความต้องการขอสินเชื่อเช่าซื้อ ผู้ประกอบการก็สามารถแนะนำให้จัดเช่าซื้อกับบริษัทได้ ซึ่งมีได้เป็นการผูกมัดลูกค้ามีโอกาสเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ย และเลือกใช้บริการบริษัทผู้ให้เช่าซื้อรายอื่น ขณะเดียวกัน บริษัทก็มีโอกาสพิจารณาคุณสมบัติของรถยนต์และคุณสมบัติของลูกค้า ถ้าหากลูกค้าเลือกใช้บริการของบริษัท และเมื่อคุณสมบัติของลูกค้าได้รับอนุมัติผ่านการพิจารณาเครดิต ผู้ประกอบการจะได้รับความสะดวกเพราะทะเบียนรถยนต์ที่บริษัทเป็นผู้เก็บรักษาอยู่แล้วก็จะนำไปโอนเข้าเป็นชื่อกรรมสิทธิ์ของบริษัทต่อไป ทั้งนี้ในปี 2563 บริษัทให้สินเชื่อเงินกู้ (Car Loan) จำนวน 7.26 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.49 ของสินเชื่อรวม โดยบริษัทพิจารณาหยุดการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อสัญญาให้กู้ยืม (Car Loan) และให้ลูกค้าทยอยปิดบัญชีภายใน 31 ธันวาคม 2563

## 2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

### 2.2.1 ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท ส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาขายย่อยทั่วไป ซึ่งต้องการสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์มือสองโดยผ่านทางผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง หรือติดต่อเข้ามายังบริษัทโดยตรง กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทแบ่งตามลักษณะการใช้งานของรถยนต์ ได้แก่ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ รถกระบะ และรถตู้ ณ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสัดส่วนลูกค้ารถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ และ รถกระบะ รถตู้ และอื่นๆ ประมาณ 46 : 35 : 19

สำหรับลูกค้าสินเชื่อเงินกู้/มีหลักประกัน (Car Loan) ลักษณะลูกค้า และกลุ่มเป้าหมายของบริษัท คือ ผู้ประกอบการรถยนต์ที่น่าเชื่อถือ มีฐานะทางการเงินที่ระดับปานกลางขึ้นไป และมีความต้องการขยายธุรกิจ

## 2.2.2 กลยุทธ์การแข่งขัน

บริษัทไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคาหรือลดอัตราดอกเบี้ย แต่จะใช้กลยุทธ์การแข่งขันในด้านอื่นๆ เพื่อขยายพอร์ตและเพิ่มจำนวนลูกค้าจากภาวะตลาดสินเชื่อรถยนต์มือสองที่ยังไม่ถึงจุดอิ่มตัว ซึ่งผู้ซื้อยังคงมีกำลังซื้ออย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทมีกลยุทธ์ในการแข่งขันดังนี้

### 1. สร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์หรือเดินที่รถยนต์มือสอง

โดยปกติเดินที่รถยนต์จะเป็นผู้แนะนำบริษัทไฟแนนซ์ให้กับลูกค้าที่ต้องการเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งการสร้าง ความสัมพันธ์ที่ดีกับเดินที่รถยนต์จะมีส่วนช่วยสร้างฐานลูกค้า รวมทั้ง ทำให้ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทมีสัดส่วน เพิ่มขึ้น ปัจจุบัน บริษัทได้รับความร่วมมือในการทำธุรกิจจากเดินที่รถยนต์ประมาณ 1,000 ราย ทั้งในสำนักงานใหญ่ และสาขาทั้งหมด 4 สาขา บริษัทจึงต้องรักษาสายสัมพันธ์ และแสวงหาโอกาสที่จะสร้างความสัมพันธ์เพื่อขยายฐานไป ยังผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองรายใหม่อย่างต่อเนื่อง

### 2. มุ่งเน้นบริการที่รวดเร็วและรัดกุม

บริษัทให้ความสำคัญกับการตรวจสอบเอกสารและการอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็ว ภายใต้วินัยและ การป้องกันความเสี่ยงที่ดี โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากฐานข้อมูลภายในบริษัท บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด และแหล่งข้อมูลอื่นที่เชื่อถือได้ เนื่องจากเห็นว่าขั้นตอนดังกล่าวมีส่วนสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้จำหน่ายรถยนต์ และ ลูกค้าที่ใช้บริการด้านสินเชื่อกับบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะใช้เวลาในการพิจารณาสินเชื่อได้อย่างเร็วที่สุดภายใน 2 วันทำการ นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการชำระราคาให้กับผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง ภายหลังจากที่บริษัทได้มีการตกลงทำสัญญาเกี่ยวกับลูกค้าแล้วได้อย่างรวดเร็วและตรงเวลา

### 3. อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้จำหน่ายรถยนต์และลูกค้า

บริษัทได้จัดให้มีการอำนวยความสะดวกต่างๆ ให้แก่ผู้จำหน่ายรถยนต์และลูกค้า อาทิ การจัดสินเชื่อ นอกสถานที่ และการนัดหมายที่ตรงเวลา และการขยายเพิ่มสาขา เพื่ออำนวยความสะดวกในเรื่องการตรวจสอบ เอกสารและสภาพรถ ณ จุดสาขานั้นๆ โดยไม่ต้องเสียเวลาในการขับรถมาที่สำนักงานใหญ่ รวมทั้ง มีการดำเนินการ มอบอำนาจให้ผู้จัดการสาขา สามารถพิจารณาอนุมัติสินเชื่อได้ตามความเหมาะสมและตามวงเงินที่บริษัทกำหนด นโยบายให้ ทั้งนี้ บริษัทมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อคอยให้บริการประจำยังสถานที่จำหน่ายรถยนต์ หรือเดินที่รถยนต์มือสองทุก วัน เพื่ออำนวยความสะดวก รวมทั้งให้คำปรึกษาที่ดี และนำเชื่อถือแก่ลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังเพิ่มความสะดวก ให้กับลูกค้าในการผ่อนชำระค่างวดได้หลายช่องทาง เช่น การชำระผ่านธนาคาร หรือตู้ ATM การชำระผ่านทาง อินเทอร์เน็ต การชำระค่างวดผ่านทางเคาน์เตอร์เซอร์วิส 7-11 การส่งเจ้าหน้าที่ไปรับเช็คที่บ้าน หรือสถานที่ทำงานของ ลูกค้า ตลอดจนถึงการบริการหลังการขายที่ดีและครบวงจร เช่น การให้บริการต่อทะเบียน ภาษีรถยนต์ และการต่ออายุ กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทได้ร่วมกับธนาคารพาณิชย์หลายธนาคารให้ลูกค้าสามารถผ่อน ชำระค่าเบี้ยประกันผ่านทางบัตรเครดิตได้อีกด้วย

### 4. สร้างความพึงพอใจต่อลูกค้า

บริษัทมีการประเมินความพึงพอใจของลูกค้า โดยจัดให้มีช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็นและให้ คะแนนความพึงพอใจในบริการด้านต่างๆ พร้อมมีเจ้าหน้าที่รับเรื่องการร้องเรียน ติดตามช่วยแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า อย่างรวดเร็ว และนำมาปรับปรุงพัฒนาระบบการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และมุ่งเน้นเสริมสร้างความพึง พพอใจของลูกค้าที่มีต่อบริษัทให้อยู่ในระดับที่ดีอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสร้างรายได้ให้แก่บริษัทใน

ระยะยาว โดยทีมงานด้านการตลาดของบริษัท (รายละเอียดแสดงไว้ใน ข้อ 10.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค) นอกจากนี้จะให้บริการด้านสินเชื่อแล้วยังทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำ พร้อมทั้งช่วยตรวจสอบสภาพรถยนต์ และให้ข้อมูลเกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของเดินทารถ ก่อนที่ลูกค้าจะตัดสินใจซื้อ นอกจากนี้ บริษัทมีบริการจัดหาแนะนำประกันวินาศภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับลูกค้า ติดต่อประสานงานกับบริษัทประกันให้กับลูกค้า บริษัทตระหนักถึงการให้บริการที่ดี และมีคุณภาพ จะช่วยรักษาสถานลูกค้าเดิมและการแนะนำโดยการบอกต่อของลูกค้าเดิมไปยังผู้ที่สนใจจะช่วยสร้างเครือข่ายที่ดีในการขยายฐานลูกค้าต่อไปในอนาคต

#### 5. สร้างชื่อเสียงและความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจด้านการให้บริการสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์มือสองมาเป็นระยะเวลากว่า 35 ปี จึงทำให้เป็นที่รู้จักของลูกค้า และผู้จำหน่ายหรือเดินทารถยนต์มือสองเป็นอย่างดี ชื่อเสียงความมั่นคง และประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่ผ่านมามีส่วนช่วยสร้างความเชื่อถือให้กับลูกค้าเป็นอย่างดี ทั้งนี้ บริษัทยึดหลักการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และคงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีของบริษัท โดยในปี 2545 บริษัทได้รับคัดเลือกให้เป็นผู้ประกอบการธุรกิจที่รักษาสีทธิผู้บริโภคด้านการใช้สัญญาที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภคจากคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค

#### 6. ให้ความสำคัญกับระบบข่าวสารข้อมูลที่เชื่อถือได้และทันต่อเหตุการณ์

ความรวดเร็วของข่าวสารข้อมูล และระบบการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของลูกค้าที่ดีเป็นสิ่งสำคัญของการให้บริการด้านสินเชื่อ บริษัทจึงได้มีการพัฒนาระบบการทำงานที่สามารถเข้าถึงข่าวสาร ข้อมูลต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และการจัดเก็บข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์ที่ทันสมัยสามารถนำข้อมูลมาใช้ได้อย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ บริษัทยังได้เป็นสมาชิกสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย (Thai Hire-Purchase Association) และสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด เพื่อประโยชน์ด้านข้อมูลข่าวสาร และการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างสมาชิก รวมถึงโอกาสในการพัฒนามาตรฐานวิชาชีพอย่างต่อเนื่องในอนาคต

### 2.2.3 นโยบายราคา

บริษัทไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ย แต่จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเหมาะสมและลูกค้ายอมรับได้ โดยที่บริษัทมีกำไรและสามารถแข่งขันในตลาดได้ บริษัทจะพิจารณาปัจจัยต่างๆ อัตราดอกเบี้ยของผู้ประกอบการรายอื่นๆ เพื่อนำมากำหนดเงินวางประกัน หรือเงินดาวน์ และค่างวดที่ลูกค้าต้องผ่อนชำระต่อไป ซึ่งปัจจัยดังกล่าว ได้แก่

1. ต้นทุนทางการเงินของบริษัท
2. ต้นทุนการดำเนินงานของบริษัท
3. ประเภท ยี่ห้อ และรุ่นของรถยนต์ ปีที่ผลิต สภาพ และอายุการใช้งานของรถยนต์
4. คุณสมบัติของลูกค้าและผู้ค้าประกัน โดยเฉพาะในกรณีที่ลูกค้ามีภูมิลำเนานอกเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล หรือลูกค้านอกเขตอำเภอที่ตั้งสำนักงานสาขาต่างจังหวัด ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการติดตามหนี้ บริษัทจะคิดอัตราดอกเบี้ยกับลูกค้าเหล่านี้เพิ่มจากอัตราปกติ

### 2.2.4 ช่องทางการจัดจำหน่าย

ลูกค้าสามารถติดต่อขอสินเชื่อจากบริษัทได้ 2 ช่องทาง ได้แก่

- 1) ติดต่อผ่านผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองที่เป็นคู่ค้ากับบริษัท ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนรวมประมาณ 1,000 ราย โดยทั้งหมดเป็นผู้จำหน่ายรถยนต์ที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑลและในภาคตะวันออกอีก 3 สาขา ได้แก่ สาขา

จังหวัดชลบุรี สาขาจังหวัดจันทบุรี และสาขาพัทยา และกว่าร้อยละ 50 ของผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองดังกล่าว มีการติดต่อและแนะนำลูกค้าให้แก่บริษัทมาอย่างสม่ำเสมอ โดยปกติบริษัทจะมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อให้บริการประจำในสถานที่จำหน่ายรถยนต์เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า หรือในกรณีที่ไม่มีเจ้าหน้าที่ประจำ ผู้จำหน่ายรถยนต์จะติดต่อมายังบริษัทเพื่อให้ส่งเจ้าหน้าที่ไปให้บริการลูกค้า ทั้งนี้ ในอนาคตจะมีการว่าจ้างตัวแทนเพื่อทำหน้าที่ดูแลลูกค้าทดแทนการทำงานของสาขาที่ปิดไป

2) ติดต่อเข้ามายังบริษัทโดยตรงตามคำแนะนำโดยการบอกต่อกันของลูกค้าเดิมของบริษัทตาม Web Site ของบริษัท รวมทั้งจากข้อมูลตามสื่อโฆษณาต่าง ๆ

ทั้งนี้ในระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ให้บริการผ่านช่องทางแรกประมาณร้อยละ 90 โดยที่ไม่มีการพึ่งพิงผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองรายใดรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 30 ของยอดสินเชื่อทั้งหมด

สำหรับปัจจัยในการเลือกผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองเพื่อเป็นคู่ค้าของบริษัทในธุรกิจเช่าซื้อ และธุรกิจ Car Loan นั้นจะพิจารณาจากความน่าเชื่อถือฐานะและความมั่นคงของกิจการ รวมทั้งคุณภาพของรถยนต์ที่ผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองนำมาจำหน่าย

## 2.2.5 ภาวะการแข่งขัน

ในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์มีผู้ประกอบการขายหลายกลุ่ม เช่น กลุ่มธนาคาร บริษัทเครือข่ายของผู้ผลิตรถยนต์ บริษัทเช่าซื้อ และลีสซิ่ง และผู้ประกอบการเดินที่คาร์ด

กลุ่มธนาคารและบริษัทในเครือของผู้ผลิตรถยนต์มุ่งเน้นที่จะปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เพื่อแสวงหารายได้จากส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยซึ่งบางสถาบันให้เช่าซื้อเฉพาะรถยนต์ใหม่ หลายสถาบันให้เช่าซื้อ ทั้งรถใหม่และรถ ใช้แล้ว เนื่องจากบริษัทเหล่านี้ได้เปรียบที่มีฐานลูกค้า และฐานเงินทุนต้นทุนต่ำจึงสามารถแข่งขันทั้งในเรื่องการลดอัตราดอกเบี้ย ให้ยอดจัดเช่าซื้อสูง ลดอัตราส่วนการจ่ายเงินดาวน์ และขยายระยะเวลาผ่อน โดยในปี 2561 - 2563 อัตราดอกเบี้ยเพื่อสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองอยู่ระหว่าง ร้อยละ 2.79 – 9.00 ต่อปี ขึ้นอยู่กับอายุรถยนต์ และระยะเวลาผ่อนชำระ และภูมิคุ้มกันของผู้เช่าซื้อและอัตราส่วนการจ่ายเงินดาวน์จะลดลง จากเดิมดาวน์ประมาณร้อยละ 25 – 30 ของราคาตลาดลดลงเหลือเพียงร้อยละ 0 – 10 ของราคาตลาด รวมไปถึงจัดโปรโมชั่นที่ตอบสนองกับภาวะตลาดเพื่อให้ลูกค้ามาจัดสินเชื่อ

บริษัทมิได้มีนโยบายแข่งขันด้านราคาหรือลดดอกเบี้ย บริษัทใช้นโยบายที่ยืดหยุ่น ให้บริการที่ดี และรวดเร็วแก่ลูกค้า เนื่องจากบริษัทมีความคล่องตัว และประสบการณ์อันยาวนานในธุรกิจ รักษาสัมพันธ์ภาพที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ ซึ่งได้แนะนำลูกค้ามาขอสินเชื่อ อีกทั้งลูกค้าเดิมที่เคยใช้บริการก็ได้ขอสินเชื่อเพิ่ม และแนะนำลูกค้าใหม่เช่นกัน

สำหรับสินเชื่อเงินกู้ (Car Loan) ลูกค้าเป็นผู้ประกอบการเดินที่รถยนต์ที่บริษัทพิจารณาคัดสรรจากรายที่มีคุณภาพ และสัมพันธ์ภาพที่สามารถควบคุมดูแลได้อย่างใกล้ชิด เพื่อบริษัทจะให้บริการได้สะดวกรวดเร็ว โดยมีได้ มุ่งแสวงหาอัตราดอกเบี้ย แต่เน้นคุณภาพเป็นหลัก การแข่งขันในด้านนี้จึงไม่ชัดเจน แต่เนื่องจากปัจจุบันที่บริษัทได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 จึงจำเป็นต้องยกเลิกสินเชื่อเงินกู้ และแจ้งให้ลูกค้าปิดบัญชีตามสัญญาภายใน 2563

## 2.2.6 แนวโน้มอุตสาหกรรม

สถิติยอดขายรายรถยนต์ใหม่ในประเทศ

(หน่วย : คัน)

ตลาดรถยนต์นั่ง	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563
1) รถยนต์นั่ง	411,414	383,041	388,759	459,243	544,920	* 533,631	387,914
2) รถยนต์เชิงพาณิชย์	442,788	389,447	351,593	385,319	467,577	* 450,888	380,525
รวม	854,202	772,488	740,352	844,562	1,012,497	984,519	768,439
อัตราการเปลี่ยนแปลง	(33.53%)	(9.56%)	(4.16%)	14.07%	19.88%	(2.76%)	(21.95%)

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

\* ธนาคารแห่งประเทศไทย ปรับปรุงใหม่ ณ 29 มกราคม 2564

ยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2562 และ 2563 มีจำนวน 984,519 คัน และ 768,439 คัน ปี 2563 ลดลงร้อยละ 21.95 ภาพรวมของตลาดรถยนต์ใหม่ อันเนื่องมาจากการพึ่งพิงธุรกิจภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ประกอบกับการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อของสถาบันการเงินที่เข้มงวดมากขึ้น และกระแสการรอคอยรถยนต์ไฟฟ้า ทำให้ความต้องการซื้อรถยนต์ใหม่ลดลง ขณะที่ตลาดรถยนต์มือสองขยายตัว จากความต้องการใช้รถยนต์เชิงพาณิชย์เพื่อธุรกิจขนส่งสินค้าที่มีการซื้อขายแบบออนไลน์ และจากความต้องการใช้รถยนต์ส่วนตัว ซึ่งชะลอการตัดสินใจซื้อรถยนต์ใหม่หันมาซื้อรถยนต์มือสองทดแทน อีกทั้งราคารถยนต์มือสองมีแนวโน้มลดลงจากการขายของผู้ใช้รถที่เผชิญปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน หรือจากการขายทอดตลาด ประกอบกับบริษัทที่ให้สินเชื่อรถยนต์ออกมาตรึงราคาช่วยเหลือลูกค้าให้อัตราดอกเบี้ยต่ำ เงินดาวน์น้อย ส่งผลให้ยอดขายรถยนต์มือสองที่วัดจากยอดโอนกรรมสิทธิ์ลดลงเพียง 15% สะท้อนให้เห็นสถานะตลาดรถยนต์มือสองยังคงแข็งแกร่ง และยืดหยุ่น

## 2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

### 2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2561, 2562 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563		2562		2561	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน
เงินกู้ยืมระยะสั้น*	2,281.69	39.05	2,892.39	39.71	1,688.27	26.97
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,810.87	31.00	2,505.32	34.40	2,813.13	44.95
รวมเงินกู้ยืม	4,092.56	70.05	5,397.71	74.11	4,501.40	71.92
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,749.63	29.95	1,885.31	25.89	1,757.59	28.08
รวม	5,842.19	100.00%	7,283.02	100.00%	6,258.99	100.00%

\* หมายเหตุ : เงินกู้ยืมระยะสั้นในปี 2561 , 2562 และปี 2563 มีส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,212.75 ล้านบาท 1,684.75 ล้านบาท และ 1,777.66 ล้านบาท ตามลำดับ รวมถึงเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ระยะสั้นอื่น ๆ

แหล่งเงินทุนของบริษัทในปี 2563 มีสัดส่วนมาจากเงินทุนส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 29.95 และส่วนของเงินกู้ยืมร้อยละ 70.05 โดยส่วนของเงินกู้ยืมเป็นเงินกู้จากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งได้มีการค้ำประกัน โดยการจดจำนองที่ดิน และสิ่งปลูกสร้าง การโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน และกู้ยืมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยการออกตั๋วแลกเงิน รวมถึงการออกหุ้นกู้ด้วย



การออกตั๋วแลกเงินของบริษัทตลอดปี 2563 ช่วง 2 มี.ค. 2563 ถึงวันที่ 10 พ.ย. 2563 เป็นตัวเงินระยะสั้น  
ในลักษณะจำกัด มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับที่	ฉบับ	จำนวนเงิน	ออกวันที่	ครบกำหนด	ระยะเวลา	อัตราดอกเบี้ย
1	1	5 ล้านบาท	2 มี.ค. 2563	1 ก.ย. 2563	183 วัน	3.30 %
2	1	5 ล้านบาท	11 มี.ค. 2563	10 ก.ย. 2563	183 วัน	3.30 %
3	1	20 ล้านบาท	9 เม.ย. 2563	8 ต.ค. 2563	182 วัน	3.30 %
4	1	20 ล้านบาท	23 เม.ย. 2563	22 ก.ค. 2563	90 วัน	3.10 %
5	1	55 ล้านบาท	11 พ.ค. 2563	10 พ.ย. 2563	183 วัน	3.30 %
6	1	20 ล้านบาท	25 มิ.ย. 2563	24 ก.ย. 2563	91 วัน	3.00 %
7	1	5 ล้านบาท	3 ก.ค. 2563	4 ม.ค. 2564 *	185 วัน	3.15 %
8	1	20 ล้านบาท	14 ก.ค. 2563	13 ม.ค. 2564 *	183 วัน	3.15 %
9	1	20 ล้านบาท	22 ก.ค. 2563	21 ม.ค. 2564 *	183 วัน	3.15 %
10	1	20 ล้านบาท	1 ก.ย. 2563	1 มี.ค. 2564 *	181 วัน	3.15 %
11	1	20 ล้านบาท	18 ก.ย. 2563	17 มี.ค. 2564 *	180 วัน	3.15 %
12	1	20 ล้านบาท	24 ก.ย. 2563	23 มี.ค. 2564 *	180 วัน	3.15 %
13	1	20 ล้านบาท	8 ต.ค. 2563	7 เม.ย. 2564 *	181 วัน	3.15 %
14	1	60 ล้านบาท	10 พ.ย. 2563	7 พ.ค. 2564 *	178 วัน	3.15 %
<b>รวม</b>	<b>14</b>	<b>310 ล้านบาท</b>				

หมายเหตุ : ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 3/2558 และ ครั้งที่ 4/2562

\* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีตัวที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ 8 ฉบับ รวมจำนวน 185 ล้านบาท

**การออกหุ้นกู้** บริษัทได้รับมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 อนุมัติให้ออกหุ้นกู้ เสนอขายแก่บุคคล  
และนิติบุคคลทั่วไปในวงเงินจำนวน 1,200 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้ออกหุ้นกู้ไปแล้ว เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2561 จำนวน  
600 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทจึงมีภาระหุ้นกู้ที่ได้ออกไปแล้ว เมื่อ 5 ตุลาคม 2561 จำนวน 600 ล้านบาท  
หุ้นกู้มีอายุ 2 ปี ครบกำหนด 5 ตุลาคม 2563 อัตราดอกเบี้ย 4.4% กำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน เริ่มงวดแรก  
5 มกราคม 2562 งบการเงินแสดงยอดหุ้นกู้สุทธิ หลังหักค่าใช้จ่าย 599.42 ล้านบาท วันที่ 5 ตุลาคม 2563 บริษัทได้  
จ่ายชำระหุ้นกู้แก่ผู้ลงทุนตามกำหนด ทั้งจำนวน

### 2.3.2 การให้สินเชื่อ

บริษัทมีนโยบายให้สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อเงินกู้/มีหลักประกัน (Car Loan) โดยเน้นคุณภาพของลูกค้าเป็น  
สำคัญ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าประกอบกับความน่าเชื่อถือของผู้ค้ำประกัน สิ่งที่  
พิจารณา ได้แก่ ที่มาและความมั่นคงของรายได้อาชีพ สถานที่อยู่อาศัยหรือสถานที่ทำงานของลูกค้า การศึกษาประวัติ  
ของลูกค้าและผู้ค้ำประกันอย่างละเอียด รวมทั้งมีเจ้าหน้าที่คอยกำกับดูแลแต่ละขั้นด้วยความระมัดระวัง (รายละเอียด  
แสดงไว้ในข้อ 2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์ หรือบริการ)



### 2.3.3 การจัดหาเงินทุนหรือการกู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทมีการกู้ยืมเงินเพื่อเพิ่มสภาพคล่อง โดยการออกตั๋วแลกเงินระยะสั้นในลักษณะจำกัด ผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 185 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้รายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) แล้ว (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน และ ข้อ 12. รายการระหว่างกัน (2) เงินกู้ยืม)

การออกตั๋วแลกเงินเสนอขายผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวนเงิน 185 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

ลำดับที่	เลขที่	จำนวนเงิน	วันที่ออกตั๋ว	วันครบกำหนด	ระยะเวลา	อัตราดอกเบี้ย
1	130	5 ล้านบาท	3 ก.ค. 2563	4 ม.ค. 2564	185 วัน	3.15 %
2	131	20 ล้านบาท	14 ก.ค. 2563	13 ม.ค. 2564	183 วัน	3.15 %
3	132	20 ล้านบาท	22 ก.ค. 2563	21 ม.ค. 2564	183 วัน	3.15 %
4	133	20 ล้านบาท	1 ก.ย. 2563	1 มี.ค. 2564	181 วัน	3.15 %
5	134	20 ล้านบาท	18 ก.ย. 2563	17 มี.ค. 2564	180 วัน	3.15 %
6	135	20 ล้านบาท	24 ก.ย. 2563	23 มี.ค. 2564	180 วัน	3.15 %
7	136	20 ล้านบาท	8 ต.ค. 2563	7 เม.ย. 2564	181 วัน	3.15 %
8	137	60 ล้านบาท	10 พ.ย. 2563	7 พ.ค. 2564	178 วัน	3.15 %
รวม		185 ล้านบาท				

### 2.3.4 เงินลงทุน

ไม่มี

### 2.3.5 เป้าหมายของบริษัทและแนวทางการดำเนินธุรกิจในช่วง 5 ปีข้างหน้า

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่ผ่านมา ได้มีการวางแผนปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การบริหารงานทุกปี เพื่อให้เหมาะสมตามสถานการณ์เศรษฐกิจ เนื่องด้วยการแข่งขันสูงขึ้น บริษัทจึงใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการสื่อสาร และมีการปรับตัวมองหาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ควบคู่กับการปล่อยสินเชื่อของบริษัท เพื่อต่อยอดและขยายธุรกิจ และหา Joint Venture ที่จะมาร่วมกันต่อยอดธุรกิจ บริษัทจึงมีแผนในการดำเนินธุรกิจช่วง 5 ปี ข้างหน้า ดังนี้

1. การหาแหล่งเงินทุนเพิ่มขึ้น ที่เป็นเงินกู้ระยะยาวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ เพื่อลดต้นทุนในการปล่อยสินเชื่อ และทำให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า
2. การขยายฐานลูกค้าไปยังจังหวัดต่างๆ ทั่วประเทศ เพื่อให้ ECL เป็นที่รู้จักมากขึ้น ปล่อยสินเชื่อได้มากขึ้น ทั้งนี้ บริษัทมีเป้าหมายในการขยายสินเชื่อยานพาหนะด้านรถบรรทุก และรถที่มีสัญญาจ้างงานกับบริษัทต่างๆ
3. สำหรับสินเชื่อรถ Big Bike และรถยนต์ที่มีการเติบโตเพิ่มขึ้นในทุกปี บริษัทจะขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นทั้งกรุงเทพมหานครและปริมณฑล รวมทั้งภาคตะวันออก
4. การพัฒนาคุณภาพของพอร์ตลูกค้า โดยบริษัทจะเน้นในขั้นตอนการวิเคราะห์คุณภาพลูกค้า การประเมินความเสี่ยง เก็บสถิติเป็น scoring จัดชั้นความเสี่ยงประเภทลูกค้าที่จะเกิดขึ้น เพราะหาก

บริษัทสามารถควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ได้ ปัญหา NPL สูงจะลดลง การขาดทุนจากการปล่อยสินเชื่อ ต้นทุนในการปล่อยสินเชื่อ ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ลดลง

5. การประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย เนื่องจากในช่วงหลายปีที่ผ่านมาบริษัทมียอดขายประกันค่อนข้างสูงและเติบโตขึ้นทุกปี บริษัทจึงได้จัดตั้งบริษัทย่อยเพื่อดำเนินธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต เพื่อต่อยอดธุรกิจและเพิ่มรายได้ให้กับบริษัท นอกจากนี้ การประกันภัยหรือประกันชีวิตให้กับผู้ขอสินเชื่อกับบริษัท ยังช่วยลดความเสี่ยงในการเกิด NPL ของพอร์ตลูกหนี้บริษัทได้อีกด้วย
6. ต่อยอดธุรกิจของบริษัทย่อย เพื่อเพิ่มรายได้ให้กับบริษัท ใน 2 ผลิตภัณฑ์ ที่เริ่มแล้วในปี 2563 ได้แก่ นายหน้าประกันอะไหล่รถยนต์ ( Warrantty ) และ บริการช่วยเหลือฉุกเฉินบนถนน ( Roadside Assistance )
7. การหา Joint Venture ที่มีการประกอบธุรกิจรถไฟฟ้า ขยายในตลาดไทยเพื่อบริษัทสามารถให้สินเชื่อรถไฟฟ้านั้น
8. นำเทคโนโลยีเข้ามาปรับใช้กับการพัฒนาระบบการทำงานของบริษัท ได้แก่ ระบบทวงถามหนี้ ระบบคำนวณหาสถิติ เพื่อการตั้งสำรองหนี้สูญตามมาตรฐานใหม่ ระบบควบคุมการปฏิบัติงาน ด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท มีดังนี้

#### ความเสี่ยงด้านการเงิน

##### 3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ธุรกิจเช่าซื้อได้รับจากการกำหนดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ ในขณะที่ต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัทเกิดจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ซึ่งเป็นประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมมีผลกระทบโดยตรงต่อต้นทุนและกำไรของบริษัท โดยจากภาระหนี้คงค้างปัจจุบันของบริษัทที่เป็นประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มีจำนวน 2,057.46 ล้านบาท หากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมลอยตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 ต่อปี ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นประมาณ 10.29 ล้านบาท บริษัทมีนโยบายที่จะลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยด้วยการจัดหาแหล่งเงินที่มีต้นทุนคงที่ และดอกเบี้ยอัตราต่ำ ให้บริษัทมีส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่มีกำไร โดยให้มีอายุเงินกู้ใกล้เคียงกับอายุเฉลี่ยของพอร์ตที่ให้สินเชื่อ

บริษัทมีสัดส่วนเงินกู้ยืมประเภทที่มี อัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561, 2562 และ 2563 ดังนี้

ประเภทอัตราดอกเบี้ย	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- คงที่ *	2,035.10	49.73	2,631.99	48.76	2,494.53	55.42
- ลอยตัว *	2,057.46	50.27	2,765.72	51.24	2,006.87	44.58
รวม	4,092.56	100.00	5,397.71	100.00	4,501.40	100.00

หมายเหตุ : \* เงินกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ ได้แก่ เจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะยาวบางส่วน ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้

\* เงินกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เงินกู้ยืมระยะสั้นอื่นๆ และเงินกู้ยืมระยะยาวบางส่วน และตัวสัญญาใช้เงิน

ปี 2563 : - ได้จัดเงินกู้ยืมประเภทตัวแลกเงิน เป็นเงินกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว เนื่องจากมีการเปลี่ยนตัวทุกๆ 3 เดือน หรือ 6 เดือน ( การออกตัวแลกเงินใหม่แต่ละครั้ง จะมีการทบทวนอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินใหม่ด้วย )

- มีการนำค่าธรรมเนียม (Front-End Fee) รวบรวมจ่ายคงเหลือ มาหักจากภาระหนี้เงินกู้ ณ สิ้นปี (ทำให้มีผลกระทบกับรายงาน 31 ธ.ค.2562)

### 3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน

บริษัทมีแหล่งเงินทุนจากส่วนของทุน การกู้ยืมจากสถาบันการเงินและการกู้ยืมโดยการออกหุ้นกู้ โดยมีสัดส่วน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 ดังนี้

	2563		2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้อื้อหุ้น	1,749.63	29.95	1,885.31	25.89
เงินกู้ยืม				
- เงินกู้ยืมระยะสั้น *	2,281.69	39.05	2,892.39	39.71
- เงินกู้ยืมระยะยาว	1,810.87	31.00	2,505.32	34.40
รวมเงินกู้ยืม	4,092.56	70.05	5,397.71	74.11
รวม	5,842.19	100.00	7,283.02	100.00

หมายเหตุ : \* เงินกู้ยืมระยะสั้น ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เงินกู้ยืมระยะสั้นอื่น ๆ เงินกู้ยืมระยะยาว ที่ครบกำหนด ภายใน 1 ปี ตัวสัญญาใช้เงิน และตัวแลกเงิน

หากบริษัทถูกสถาบันการเงินเรียกเงินกู้ยืมระยะสั้นคืน บริษัทอาจมีความเสี่ยง บริษัทจึง มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านนี้ด้วยการใช้วงเงินกู้ยืมระยะยาว ที่มีอายุการชำระคืนสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ได้รับชำระค่างวดจากลูกหนี้ ตลอดจนการควบคุมการจัดเก็บค่างวดจากลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพ เพื่อลดความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีหนี้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี (รวมเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้น) จำนวน 2,281.69 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่างวดที่ครบกำหนดชำระของพอร์ตลูกหนี้ภายใน 1 ปี ที่มี จำนวน 2,360.59 ล้านบาท ซึ่งมีจำนวนมากกว่า 78.90 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอที่จะชำระคืนเงินกู้ได้ สำหรับหนี้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 1,234.84 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่างวดที่ครบกำหนดชำระของพอร์ตลูกหนี้ที่มีกำหนดชำระคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 1,953.17 ล้านบาท ซึ่งมีจำนวนมากกว่า 718.33 ล้านบาท แล้วบริษัทยังมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอต่อการจ่ายชำระคืนเงินกู้แต่ละครั้ง ในระยะเวลาดังกล่าว(รายละเอียดความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ปรากฏในส่วนที่ 3 ข้อ 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ)

### 3.3 ความเสี่ยงจากโอกาสในการก่อหนี้เพิ่มในอนาคต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีหนี้สินรวม 4,216.62 ล้านบาท ส่วนของผู้อื้อหุ้น 1,749.63 ล้านบาท อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 2.41 เท่า ซึ่งลดลงจากปีก่อนที่มีเท่ากับ 2.94 เท่า

บริษัทได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์ 5 แห่ง ให้เพิ่ม DE Ratio จาก 3 เป็น 4 เท่า (อัตราส่วนหนี้สิน 4 เท่า ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น) บริษัทจึงยังมีความเสี่ยงในการดำรงอัตราส่วนไม่เกิน 3-4 เท่า หรือต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขเงินกู้ยืมของเจ้าหนี้ บริษัทยังคงมีสถานะการเงินที่ดี อัตราส่วนการก่อหนี้ยังไม่สูงมาก และรถยนต์มือสองยังเป็นความจำเป็นของลูกค้าตลอดไป บริษัทอาจจำเป็นต้องกู้เงินเพิ่มขึ้นในอนาคต ซึ่งจะทำให้บริษัทมีภาระหนี้สูงขึ้น ทั้งนี้ บริษัทจะหาแหล่งเงินทุนที่ต้นทุนต่ำ และปรับปรุงเงื่อนไขการกู้เงิน โดยคำนึงถึงโครงสร้างทางการเงินของบริษัท เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

## ความเสี่ยงด้านประกอบธุรกิจ

### 3.4 ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

การแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อมุ่งเน้นที่การลดอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยในตลาดเช่าซื้อปรับตัวลดลงมาโดยตลอด หรือปรับตัวขึ้นได้ช้ากว่าการขึ้นของอัตราเงินกู้ยืมของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ ที่เน้นการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์ใหม่ในค่ายของตนเป็นหลัก รวมทั้งผู้ประกอบการที่เป็นธนาคาร หรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินหลายแห่ง ที่เปลี่ยนกลยุทธ์จากเดิมที่เคยเน้นการให้สินเชื่อแก่รถยนต์ใหม่ มาเป็นการขยายธุรกิจไปยังสินเชื่อเพื่อรถยนต์มือสอง เพื่อแสวงหาอัตราดอกเบี้ยสูงกว่ารถยนต์ใหม่มากขึ้น รวมทั้งมีผู้ประกอบการรายใหม่เพิ่มขึ้น บริษัทจึงมีความเสี่ยงสูงจากการแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์มือสองเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ทำให้ผลตอบแทนของบริษัทลดน้อยลง โดยอัตราดอกเบี้ยในตลาดรถยนต์มือสองโดยเฉลี่ยเป็นร้อยละ 3.75 2.70 และ 2.70 ในระหว่างปี 2561 2562 และ 2563 ตามลำดับ

จากภาวะการแข่งขันดังกล่าว บริษัทได้ใช้นโยบายแข่งขันลดดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทได้มีการปรับตัวโดยอาศัยความคล่องตัวและนโยบายที่ยืดหยุ่น และความชำนาญด้วยประสบการณ์อันยาวนานในธุรกิจการให้บริการที่รวดเร็ว แก่ลูกค้า การรักษาความสัมพันธ์ภาพ และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ การขยายความสัมพันธ์กับผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง และเพิ่มนโยบายของการให้บริการสินเชื่อด้านอื่นๆ

### 3.5 ความเสี่ยงจากการปล่อยสินเชื่อรถยนต์มือสอง

การให้สินเชื่อแก่รถยนต์มือสองถึงแม้จะมีผลตอบแทนที่ดีกว่าการให้สินเชื่อแก่รถยนต์ใหม่ แต่ก็มีความเสี่ยงมากขึ้น โดยเฉพาะความเสี่ยงจากการประเมินราคา และคุณภาพของรถยนต์มือสองที่เป็นหลักประกัน ซึ่งบริษัทพยายามที่จะลดความเสี่ยงในด้านนี้ ด้วยการคัดเลือกทีมงานที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการประเมินราคา และคุณภาพรถยนต์และการตลาดสินเชื่อรถยนต์มือสองโดยเฉพาะ รวมทั้งคัดเลือกผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองที่ได้มาตรฐานมีฐานะการเงินที่มั่นคง และเสนอขายรถยนต์มือสองที่มีคุณภาพ และมีราคาที่เหมาะสม อันจะเป็นการช่วยลดความเสี่ยงด้านคุณภาพรถยนต์และช่วยสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าของบริษัท อีกทั้ง บริษัทมีนโยบายปล่อยสินเชื่อในราคาที่ต่ำกว่ามูลค่าราคาซื้อในตลาดและเพิ่มเงินดาวน์เพื่อช่วยลดความเสี่ยงด้วย ทั้งนี้ ที่ผ่านมามีความเสียหายอันเกิดจากการผิดพลาดในการประเมินราคา และคุณภาพรถยนต์ที่เป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อเพียงเล็กน้อยเท่านั้น

### 3.6 ความเสี่ยงจากการดำเนินงานอันเกิดจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

บริษัทอาจได้รับความเสี่ยงอันเกิดจากลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามสัญญา เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทได้มีมาตรการด้านสินเชื่อที่เข้มงวดทุกขั้นตอน มีการป้องกันความเสี่ยงจากตัวลูกหนี้ โดยการให้มีบุคคลค้าประกันและการกำหนดเงินดาวน์ของลูกหนี้ในปริมาณที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกหนี้ และการตรวจสอบเครดิตของลูกหนี้ทุกราย โดยการนำข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ มาประกอบการพิจารณาการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า มีการเร่งรัดจัดเก็บหนี้ที่เข้มงวด รวมทั้งมีการตั้งสำรองในกรณีที่หนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอตามเกณฑ์ของบริษัท ตลอดจนยังมีระบบการตรวจสอบควบคุมภายใน และการรายงานที่ดีมีประสิทธิภาพที่สามารถช่วยลดปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และเป็นการป้องกันการทุจริตในองค์กรได้ด้วย

ปี 2562 บริษัทจะรับรู้รายได้ของลูกหนี้ เมื่อค้างชำระเกิน 4 เดือน และในปี 2563 บริษัทจะรับรู้รายได้ของลูกหนี้ เมื่อค้างชำระมากกว่า 90 วัน เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่

ในปี 2562 และปี 2563 บริษัทมีลูกหนี้ที่ระงับการรับชำระได้ โดยเป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 4 เดือน และมากกว่า 90 วัน และเป็นหนี้ฟ้องที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 330.01 ล้านบาท และ 564.19 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.63 และ 9.76 ของยอดลูกหนี้รวมตามลำดับ

ในปี 2563 ลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 90 วัน เพิ่มขึ้น เนื่องจาก ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ลดลง อันเป็นผลกระทบมาจากภาวะเศรษฐกิจและโรคระบาด ซึ่งบริษัทได้เพิ่มมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ประสบปัญหาสภาพคล่องทางการเงิน โดยการพักชำระหนี้หรือขยายระยะเวลาชำระหนี้ และอยู่ระหว่างการปรับปรุงพัฒนาการเร่งรัดหนี้ค้างที่ชำระ ให้มีประสิทธิภาพที่ดีขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว จึงได้ดำเนินการเร่งรัดทุกรูปแบบ เพื่อให้หนี้ที่ค้างชำระกลับมาได้มากและเร็วที่สุด โดยการจ้างบุคคลภายนอกทวงถาม ติดตามนำรถกลับคืน และดำเนินคดีด้วย

### 3.7 ความเสี่ยงจากการจำหน่ายรถยนต์ที่ยึดคืนมา

บริษัทอาจมีความเสี่ยงจากการขายรถยนต์ขาดทุน รถยนต์ที่บริษัทยึดคืนมาจะถูกนำมาจำหน่ายด้วยวิธีการประมูล หรือประกาศขาย หากเงินที่ได้จากการจำหน่ายรถยนต์ไม่พอชำระหนี้ที่มีอยู่กับบริษัท บริษัท สามารถเรียกกรองส่วนที่ขาดจากลูกหนี้ หรือผู้ค้ำประกันได้ แต่ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถเรียกกรองหนี้ส่วนที่ขาดได้ บริษัทจะมีผลขาดทุนจากการจำหน่ายรถยนต์ ซึ่งราคาจำหน่ายรถยนต์จะขึ้นกับคุณภาพ อายุปีรถ และความนิยมของรถยนต์ รวมทั้งขึ้นกับสภาพตลาด และความต้องการรถยนต์ในขณะนั้นด้วย เช่น การเปลี่ยนแปลงราคาน้ำมัน หรือโครงสร้างภาษีรถยนต์ใหม่ลดลง ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ บริษัทจึงพยายามควบคุม ไม่ให้มีการปล่อยสินเชื่อสูง หรือดาวน์ต่ำเกินไป เพราะหากรถถูกยึดมาอาจขายได้ในราคาต่ำ ซึ่งไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ส่งผลให้บริษัทจะมีผลขาดทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ทำการตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินไว้ซึ่งคาดว่าจะเพียงพอ รวมถึงจัดหาบริษัทที่ดำเนินธุรกิจด้านการประมูลจำหน่ายรถยนต์ เพื่อลดการพึ่งพาจากบริษัทรายใหญ่

ในปี 2562 บริษัทมีรถยนต์ที่ยึดคืนมาและจำหน่ายไป จำนวน 1,097 คัน มูลค่ารวม 296.82 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.83 ของรถยนต์ทั้งหมดที่มีการทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัท และในปี 2563 มีรถยนต์ที่ยึดคืนมา และจำหน่ายไปจำนวน 1,756 คัน มูลค่าต้นทุนรวม 428.94 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.59 ของรถยนต์ทั้งหมดที่มีการทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัท โดยในปี 2562 และปี 2563 บริษัทมีผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ที่ยึดมาดังกล่าว จำนวน 109.34 ล้านบาท และ 183.43 ล้านบาท ตามลำดับ

(\*มูลค่ารถยนต์ที่ยึดคืน = มูลค่ายอดหนี้คงเหลือ - ดอกผลที่ยังไม่รับรู้ + ค่าใช้จ่ายในการยึดรถ)

## ความเสี่ยงด้านบริหารจัดการ

### 3.8 ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ กลุ่มตระกูลวีระพงษ์ และ ตระกูลตันตราภรณ์ และ บริษัท พรีเมียม ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด (PFS) ได้เข้ามาถือหุ้น 25.50% โดยการเพิ่มทุนในปี 2559 ซึ่งเมื่อรวมกันเป็นผู้ถือหุ้น รายใหญ่ทั้งสามกลุ่มที่เป็นเสียงส่วนใหญ่ที่สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมด ยกเว้นเรื่องที่กฎหมาย หรือข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นจึงอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบ และถ่วงดุลเรื่องที่ผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายตอบสนองผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และให้ความสำคัญต่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในที่ประชุม ปรธานกรรมการได้เปิดโอกาส และสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเต็มที่

และร่วมพิจารณาลงคะแนนในทุกเรื่องอย่างเท่าเทียมกัน (รายละเอียดแสดงไว้ในเรื่องการกำกับดูแลกิจการข้อ 9.7.1 สิทธิของผู้ถือหุ้น และข้อ 9.7.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน)

### 3.9 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะ

เนื่องจากธุรกิจของบริษัท ต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดสินเชื่อที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบสภาพ และราคาตลาดของรถยนต์มือสองได้เป็นอย่างดี รวมทั้งบุคลากรด้านการดูแลและเร่งรัดสินเชื่อที่มีความชำนาญในการติดตามลูกค้า บริษัทมีบุคลากรที่รับผิดชอบด้านการตลาดสินเชื่อจำนวน 67 คน และบุคลากรที่ทำงานด้านดูแลและเร่งรัดสินเชื่อ 29 คน ซึ่งเหมาะสมและเพียงพอต่อการดูแลพอร์ตรถยนต์ในปัจจุบัน บริษัทมีมาตรการจูงใจให้บุคคลเหล่านั้น ทำงานอยู่กับบริษัทในระยะยาว เพื่อลดความเสี่ยงจากการสูญเสียบุคลากรดังกล่าวไป ซึ่งได้แก่ การสร้างสายการเติบโตในองค์กร (Career Path) ที่ชัดเจน ตั้งแต่ในปี 2562 เป็นต้นมา บริษัทได้จัดให้มีกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ในตำแหน่งรองกรรมการ และผู้อำนวยการไว้แล้ว และการให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม และการให้ความสัมพันธ์ที่ดีทำให้พนักงานมีส่วนร่วมเป็นเจ้าของบริษัทด้วย

## 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

### 4.1 ลูกหนี้การค้า

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท คือ ลูกหนี้เช่าซื้อ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ลูกหนี้เช่าซื้อ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัท มียอดลูกหนี้การค้าหลังหักดอกเบี้ยยเช่าซื้อรอตัดบัญชี (ก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 5,686.50 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดลูกหนี้เช่าซื้อ ณ วันสิ้นปี 2561, 2562 และ 2563 ดังนี้

	2563		2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้เช่าซื้อ						
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	2,547.40	44.80	3,128.06	44.83	2,698.44	44.95
- รถจักรยานยนต์	2,028.57	35.67	2,589.36	37.11	2,292.71	38.19
- รถกระบะ	742.97	13.07	851.21	12.20	698.07	11.63
- รถตู้และอื่น ๆ **	364.56	6.46	409.29	5.86	314.42	5.23
รวม	5,686.50	100	6,977.92	100.00	6,003.64	100.00
จำนวนงวดที่ให้สินเชื่อ						
- 12 เดือน	2.80	0.05	3.71	0.05	4.72	0.07
- 18 เดือน	0	0	0	0	0	0
- 24 เดือน	46.46	0.82	81	1.16	87.03	1.45
- 30 เดือน	0	0	0	0	0	0
- 33 เดือน	0	0	0	0	0	0
- 36 เดือน	244.09	4.29	347.75	4.98	319.26	5.32
- 37 เดือน	0.31	0.01	0.26	0.00	0	0
- 43 เดือน	0	0	0.61	0.01	0	0
- 48 เดือน	1,580.43	27.79	2,053.01	29.42	2,012.71	33.52
- 49 เดือน	0.86	0.02	1.35	0.02	1.11	0.01
- 51 เดือน	0.001	0.01	0.05	0.00	0.10	0.01
- 60 เดือน	2,770.33	48.72	3,150.21	45.15	2,534.11	42.21
- 61 เดือน	0.44	0.01	0.56	0.01	0.89	0.01
- 72 เดือน	1,040.35	18.30	1,338.89	19.19	1,043.52	17.38
- 73 เดือน	0.10	0.01	0.13	0.00	0.15	0.01
- 96 เดือน	0	0	0	0.01	0.04	0.01
- 120 เดือน	0.33	0.01	0.39	0.01	0	0
รวม	5,686.50	100.00	6,977.92	100.00	6,003.64	100.00

หมายเหตุ: บริษัทได้นำลูกหนี้บางส่วนไปค้ำประกันเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดยมีมูลค่ารวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นจำนวน 5,657.10 ล้านบาท

### นโยบายการรับรู้รายได้

บริษัทบันทึกรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ เป็นดอกผลที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และรับรู้เป็นรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่เกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อแต่ละสัญญา และจะหยุดรับรู้รายได้ เมื่อค้างชำระเกิน 4 งวด ส่วนรายได้อื่น บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง และในปี 2563 บริษัทหยุดรับรู้รายได้ของลูกหนี้ เมื่อค้างชำระมากกว่า 90 วัน เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีใหม่



## นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2562 บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราที่เพิ่มขึ้น ตามระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคงเหลือ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากคงเหลือและลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีคงเหลือ หักด้วยดอกผลเช่าซื้อหรือตัดบัญชีและหลักประกัน ถ้ามี ซึ่งหลักประกันคำนวณมูลค่าประมาณร้อยละ 30-80 ของเงินให้สินเชื่อคงเหลือ โดยพิจารณาเปรียบเทียบถึงโอกาสในการได้รับชำระคืนจากลูกหนี้ และจากการขายหลักประกัน นอกจากนี้บริษัทจะพิจารณาถึงความสามารถการจ่ายชำระของลูกหนี้เป็นรายๆ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 งวด ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากที่ค้างชำระเกิน 1 งวด และลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ ที่ค้างชำระเกิน 12 งวด

โดยมีหลักเกณฑ์อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก และลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีในแต่ละงวด ดังนี้

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

นโยบายดังกล่าวข้างต้น สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 งวดขึ้นไป แตกต่างจากวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกิจ Consumer finance ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดร่วมกับสมาคมนักบัญชี และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย (ปัจจุบันเป็นสภาวิชาชีพบัญชี) ซึ่งกำหนดให้บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนโดยไม่นำหลักประกันมาหัก เนื่องจากบริษัทกำหนดแนวทางการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามสถิติของหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงในอดีต จากช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทมีหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก และลูกหนี้ดำเนินคดีเฉลี่ยปีละประมาณร้อยละ 70-100 ของหนี้สูญที่ตั้งตามแนวนโยบายบัญชีดังกล่าว

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ หลังหักดอกผลเช่าซื้อหรือตัด แต่ไม่หักหลักประกัน อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 100 เนื่องจากลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ บริษัท ได้ยึดหลักประกันคืนแล้ว และจากสถิติการเก็บหนี้ที่ผ่านมาในอดีต 5 ปี บริษัทจะมีหนี้สูญจริงเฉลี่ยปีละประมาณ ร้อยละ 70-100 ของหนี้สูญที่ตั้งตามแนวนโยบายดังกล่าว

ในปี 2563 ได้การปรับการคำนวณให้สอดคล้องตามมาตรฐานบัญชี TFRS9 และใช้ชื่อแทนว่า “ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” และมีการดำเนินการต่างๆ ดังนี้

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาให้กู้ยืม และขายฝากตามวิธีการทั่วไป โดยกลุ่มบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเป็น 3 ชั้น ดังนี้

- ชั้นที่ 1 ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

- ขั้นที่ 2 ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้
- ขั้นที่ 3 ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้

และรวมถึงลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของลูกหนี้ โดยหลักฐานที่แสดงว่าลูกหนี้มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การปฏิบัติผิดสัญญา สถานะกฎหมาย หรือสถานะยึดรถก่อนค้างชำระเกิน 90 วัน

บริษัท ใช้ข้อมูลสถิติของลูกหนี้แต่ละรายรวมถึงพิจารณาผลประกอบการผลขาดทุนในอดีตย้อนหลัง 5 ปี และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน และพิจารณาปรับข้อมูลที่คาดการณ์เหตุการณ์เศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยบริษัทฯ ใช้ข้อมูลส่วนใหญ่ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ปรับด้วยมุมมองภายในของฝ่ายบริหาร

### นโยบายการตัดหนี้สูญ

บริษัท มีนโยบายตัดหนี้สูญ โดยพิจารณาจากลูกหนี้ที่ดำเนินคดีแล้ว และไม่ปฏิบัติตามคำพิพากษา รวมทั้งได้ดำเนินการตามขั้นตอนบังคับคดียึดทรัพย์แล้ว แต่ไม่สามารถพบทรัพย์สินหรือไม่สามารถอายัดเงินเดือนจากผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกันได้ บริษัทจะพิจารณาตัดลูกหนี้ดังกล่าวเป็นหนี้สูญต่อไป ซึ่งกระบวนการตั้งแต่เริ่มฟ้องร้องจนกระทั่งคดีถึงที่สุดมีระยะเวลาโดยประมาณ 1 ปี

## 4.2 ทรัพย์สิน (รถยัด) รอกการขาย

### ตารางแสดงจำนวนรถยัดเปรียบเทียบกับจำนวนลูกหนี้ทั้งหมด

ปี	จำนวนรถยัด (คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน *	จำนวนลูกหนี้ทั้งหมด	ร้อยละ
		(ล้านบาท)	(จำนวนสัญญา / คัน)	
2563	1,756	428.94	26,664	6.59
2562	1,097	296.82	28,617	3.83
2561	424	112.35	22,870	1.85
2560	227	73.22	14,502	1.57
2559	142	54.11	8,573	1.66

หมายเหตุ: - \* มูลค่าทรัพย์สิน = มูลค่ายัดหนี้คงเหลือ - ดอกผลที่ยังไม่รับรู้ + ค่าใช้จ่ายในการยึดรถ

### ตารางแสดงรายละเอียดทรัพย์สินที่ยึดคืนและจำหน่ายไป

	ปี 2561			
	ทรัพย์สินที่ยึดคืนและ จำหน่ายไป (จำนวน/คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน (ล้านบาท)	มูลค่าทรัพย์สินที่ จำหน่ายไป (ล้านบาท)	กำไร (ขาดทุน) จาก การจำหน่ายทรัพย์สิน (ล้านบาท)
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	105	43.39	30.17	(13.22)
- รถกระบะ	50	15.81	10.21	(5.60)
- รถมอเตอร์ไซด์	264	48.42	29.78	(18.64)
- รถตู้ และอื่น ๆ	5	4.73	3.31	(1.42)
รวม	424	112.35	73.47	(38.88)

หมายเหตุ: - \* มูลค่าทรัพย์สิน = มูลค่ายอดหนี้คงเหลือ - ดอกผลที่ยังไม่รับรู้ + ค่าปรับล่าช้า + ค่าใช้จ่ายในการยึดรถ

	ปี 2562			
	ทรัพย์สินที่ยึดคืนและ จำหน่ายไป (จำนวน/คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน (ล้านบาท)	มูลค่าทรัพย์สินที่ จำหน่ายไป (ล้านบาท)	กำไร (ขาดทุน) จาก การจำหน่ายทรัพย์สิน (ล้านบาท)
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	444	161.46	104.71	(56.75)
- รถกระบะ				
- รถมอเตอร์ไซด์	637	126.96	78.47	(48.49)
- รถตู้และอื่น ๆ	16	8.40	4.30	(4.10)
รวม	1,097	296.82	187.48	(109.34)

หมายเหตุ: - \* มูลค่าทรัพย์สิน = มูลค่ายอดหนี้คงเหลือ - ดอกผลที่ยังไม่รับรู้ + ค่าปรับล่าช้า + ค่าใช้จ่ายในการยึดรถ

	ปี 2563			
	ทรัพย์สินที่ยึดคืนและ จำหน่ายไป (จำนวน/คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน (ล้านบาท)	มูลค่าทรัพย์สินที่ จำหน่ายไป (ล้านบาท)	กำไร (ขาดทุน) จาก การจำหน่ายทรัพย์สิน (ล้านบาท)
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	742	250.30	141	(109.30)
- รถกระบะ				
- รถมอเตอร์ไซด์	992	168.16	99.98	(68.18)
- รถตู้และอื่น ๆ	22	10.48	4.53	(5.95)
รวม	1,756	428.94	245.51	(183.43)

หมายเหตุ: - \* มูลค่าทรัพย์สิน = มูลค่ายอดหนี้คงเหลือ - ดอกผลที่ยังไม่รับรู้ + ค่าปรับล่าช้า + ค่าใช้จ่ายในการยึดรถ

#### 4.3 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

สำหรับสินทรัพย์ที่เป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (บาท)
1. ที่ดิน ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ บริเวณซอยโรงพยาบาล พระรามเก้า โฉนดเลขที่ 824 พื้นที่ 55.80 ตารางวา*	เจ้าของ	7,324,162.50
2. อาคารสำนักงานใหญ่ เลขที่ 976/1 ซอยโรงพยาบาล พระรามเก้า ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กทม. พื้นที่ 960 ตารางเมตร*	เจ้าของ	2,385,181.19
3. เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เจ้าของ	4,394,082.75
4. เครื่องใช้สำนักงาน	เจ้าของ	3,026,238.14
5. ยานพาหนะ	เจ้าของ	21,191,222.48
6. อาคารเช่า ( สาขา )	ผู้เช่า	4,240,911
	รวม	42,561,798.06

หมายเหตุ - \*ที่ดินและอาคารได้นำไปจดทะเบียนจำนองเป็นหลักเกณฑ์ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ระยะยาว ธนาคารแห่งหนึ่ง

นอกจากนี้บริษัทได้ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์ดังนี้

(1) สัญญาเช่าพื้นที่ที่ดินเพื่อเป็นที่จอดรถยึด จำนวน 2 งาน 80 ตารางวา โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าที่ดิน ดังนี้

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 27 สิงหาคม 2563
คู่สัญญา	นายประภากร วีระพงษ์ (ผู้ให้เช่า) : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: นายประภากร วีระพงษ์ เป็นผู้ให้เช่าในฐานะบุคคลธรรมดา ขณะเดียวกันนายประภากร วีระพงษ์ เป็นกรรมการผู้จัดการ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้เช่าด้วย
ระยะเวลาของสัญญา	: 2 ปี นับตั้งแต่ 1 กันยายน 2563 ถึง 31 สิงหาคม 2565
อัตราค่าเช่า	: รวมทั้งสิ้น 1,164,126.24 บาท ชำระเป็นรายเดือน เดือนละ 48,505.26 บาท

(2) สัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารชั้น 1 เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาชลบุรี เลขที่ 728/10 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย  
อำเภอมะเมือง จังหวัดชลบุรี พื้นที่ 244.05 ตารางเมตร โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่า ดังนี้

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 21 พฤษภาคม 2563
คู่สัญญา	บริษัท ไฮเทคแลนด์ชลบุรี (2002) จำกัด (ผู้ให้เช่า) : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: นายปรีชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนายดนุชา วีระพงษ์ ถือหุ้นร่วมกันร้อยละ 37 และร่วมเป็นกรรมการ ผู้มีอำนาจผูกพันบริษัทผู้ให้เช่า นายปรีชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนายดนุชา วีระพงษ์ ถือหุ้น

ร่วมกันร้อยละ 16.56 และร่วมเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลง

นามผูกพันบริษัทผู้เช่า

ระยะเวลาของสัญญา : 1 ปี ตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2563 ถึง 31 พฤษภาคม 2564

อัตราค่าเช่า : ในเดือนมิถุนายน 2563 – สิงหาคม 2563 เดือนละ

37,616.84 บาท

ในเดือนกันยายน 2563 – พฤษภาคม 2564 เดือนละ

47,021.05 บาท

(3) สัญญาเช่าพื้นที่ที่ดินเพื่อเป็นที่จอดรถยึด จำนวน 2 งาน โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าที่ดิน ดังนี้

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 31 พฤษภาคม 2562

คู่สัญญา : บริษัท ดินแดน (1969) จำกัด (ผู้ให้เช่า)

: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)

ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : นายอนุชา วีระพงษ์ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทผู้ให้เช่า และนายอนุชา วีระพงษ์ ถือหุ้นร้อยละ 0.36 และร่วมเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทผู้เช่า

ระยะเวลาของสัญญา : 1 ปี ตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2562 ถึง 31 พฤษภาคม 2563

อัตราค่าเช่า : ปีที่ 1 เดือนละ 48,505.26 บาท

หมดอายุสัญญาเช่าเมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 และไม่มีการต่อสัญญาเช่า ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2563 วันที่ 22 มกราคม 2563

(4) สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาจันทบุรี เลขที่ 307 ถนนท่าแฉลบ ตำบลตลาด อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 31 สิงหาคม 2563

คู่สัญญา : นางพรพรรณ สุขสัมพันธ์ (ผู้ให้เช่า)

: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)

ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ระยะเวลาของสัญญา : 2 ปี ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2563 ถึง 30 กันยายน 2565

อัตราค่าเช่า : เดือนละ 19,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน

(5) สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาระยอง เลขที่ 75 ถนนราษฎร์บำรุง ตำบลเนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 27 พฤศจิกายน 2562

คู่สัญญา : นายมนู สุภาพ (ผู้ให้เช่า)

: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)

ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ระยะเวลาของสัญญา : 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2563

อัตราค่าเช่า : เดือนละ 15,789.47 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันสิ้นเดือน  
เริ่มชำระเดือนแรก 31 มกราคม 2563

ปิดกิจการสาขาเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และจดทะเบียนยกเลิกสาขาเมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 7/2563 วันที่ 8 พฤษภาคม 2563

- (6) สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์ เพื่อใช้เป็นสำนักงานเพิ่มเติม เลขที่ 976/2 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กทม. โฉนดเลขที่ 825 พื้นที่ 54.8 ตารางวา ตึก 8 ชั้น โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่า ดังนี้

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 20 ตุลาคม 2561  
คู่สัญญา : นายราชน กฤษราลัมภ์ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน  
ระยะเวลาของสัญญา : 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2562 ถึง 19 มกราคม 2564  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 55,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 25 ของ  
ทุกเดือน เริ่ม 25 มกราคม 2562

- (7) สัญญาเช่าอุปกรณ์และทรัพย์สิน เพื่อใช้ประโยชน์ในการประกอบธุรกิจ อยู่ในอาคาร เลขที่ 976/2 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กทม. โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่า ดังนี้

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 20 พฤศจิกายน 2558  
คู่สัญญา : นางสาวอรรณพ แก้วจินดา (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน  
ระยะเวลาของสัญญา : 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2559 ถึง 19 มกราคม 2564  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 75,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 25 ของ  
ทุกเดือน เริ่ม 25 มกราคม 2559

- (8) สัญญาเช่าพื้นที่จอดรถของอาคาร เลขที่ 976/2 ที่ดินอยู่ที่ลานจอดรถใต้ดินบริเวณหลังอาคาร 976/2 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กทม. ซึ่งเป็นพื้นที่ส่วนกลาง โฉนดเลขที่ 802 ที่ได้รับสิทธิจากเจ้าของโครงการ ให้จอดได้ 2 คัน พื้นที่ประมาณ 36 ตารางเมตร โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่า ดังนี้

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 20 พฤศจิกายน 2558  
คู่สัญญา : นางสาวฐานิตา กฤษราลัมภ์ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน  
ระยะเวลาของสัญญา : 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2559 ถึง 19 มกราคม 2564  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 20,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 25 ของ  
ทุกเดือน เริ่ม 25 มกราคม 2559

- (9) สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขากาญจนภิเษก เลขที่ 624/4 ถนนกาญจนภิเษก แขวง บางไผ่ เขตบางแค กทม. โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 10 ตุลาคม 2562
คู่สัญญา	: นางสาวณปภัช สุขนันท์ศักดิ์ (ผู้ให้เช่า) : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
ระยะเวลาของสัญญา	: 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 10 ตุลาคม 2562 ถึง 10 ตุลาคม 2565
อัตราค่าเช่า	: เดือนละ 43,200 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันที่ 1 ของทุกเดือน เริ่ม ตุลาคม 2562

- (10) สัญญาเช่าที่ดินพร้อมอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาพทยา เป็นอาคารพาณิชย์ตึก เลขที่ 131/36 หมู่ที่ 9 ตำบล หนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี มีรายละเอียดดังนี้

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 28 ตุลาคม 2563
คู่สัญญา	: นายกนก สุขสว่าง (ผู้ให้เช่า) : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
ระยะเวลาของสัญญา	: 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึง 31 ตุลาคม 2566
อัตราค่าเช่า	: ปีที่ 1 เดือนละ 26,300 บาท ปีที่ 2 และ ปีที่ 3 เดือนละ 28,300 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันที่ 5 ของทุกเดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 5 พฤศจิกายน 2563

- (11) สัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาเกษตรนวมินทร์ เป็นอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น เลขที่ 25/177 ถนน รัชดา – รามอินทรา แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร มีรายละเอียดดังนี้

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 8 ธันวาคม 2560
คู่สัญญา	: นางอารีย์ เก่งเกียรติชัย (ผู้ให้เช่า) : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
ระยะเวลาของสัญญา	: 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2563
อัตราค่าเช่า	: เดือนละ 66,000 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันที่ 5 ของทุกเดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 5 มกราคม 2561

ปิดกิจการสาขาเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และจดทะเบียนยกเลิกสาขาเมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 7/2563 วันที่ 8 พฤษภาคม 2563

- (12) สัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน (เช่าช่วง) เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาศรีนครินทร์ (ลาซาล) เป็นอาคารพาณิชย์ เช่าชั้นที่ 1 และชั้นที่ 4 ของอาคารเลขที่ 987 – 989 ถนนลาซาล แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร มีรายละเอียดดังนี้

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 1 มีนาคม 2561
คู่สัญญา	: บริษัท เจเค อินโนเวชั่น วู๊ด โปรดักส์ จำกัด (ผู้ให้เช่าช่วง)

	: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่าช่วง)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
ระยะเวลาของสัญญา	: 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2561 ถึง วันที่ 14 มีนาคม 2564
อัตราค่าเช่า	: เดือนละ 50,000 บาท จ่ายค่าเช่าภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน เริ่มตั้งแต่ วันที่ 5 เมษายน 2561

ปิดกิจการสาขาเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และจดทะเบียนยกเลิกสาขาเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2563 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 12/2563 วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562

(13) สัญญาเช่าพื้นที่ เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาศรีราชา ตั้งอยู่ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ของอาคารเลขที่ 18/42 หมู่ที่ 4 ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี พื้นที่ 118 ตารางเมตร โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่า ดังนี้

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 1 กรกฎาคม 2561
คู่สัญญา	: บริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด (ผู้ให้เช่าช่วง) : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่าช่วง):
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ร่วมทุนกับ บริษัท Premium Group Co.,Ltd และบริษัท Rising Sun Traders Ltd. จัดตั้งบริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด (EPS) มีสัดส่วนการลงทุนคือ 51 : 36 : 13
ระยะเวลาของสัญญา	: 2 ปี 4 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 ถึง 31 ตุลาคม 2563
อัตราค่าเช่า	: เดือนละ 10,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน เริ่มตั้งแต่ วันที่ 5 กรกฎาคม 2561

ปิดกิจการสาขาเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และจดทะเบียนยกเลิกสาขาเมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 7/2563 วันที่ 8 พฤษภาคม 2563

(14) สัญญาเช่าพื้นที่ เพื่อซ่อมรถ ตั้งอยู่ที่ 32/14 หมู่ 1 ถนนกาญจนาภิเษก แขวงบางระมาด เขตตลิ่งชัน กรุงเทพมหานคร 10170 พื้นที่เช่าขนาดกว้าง 9 เมตร ยาว 14 เมตร พื้นที่เช่าแบ่งเป็น T16 , T17 และ T18 โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่า ดังนี้

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 1 พฤษภาคม 2562
คู่สัญญา	: นายธนศักดิ์ ชื่นตระกูล (ผู้ให้เช่า) : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
ระยะเวลาของสัญญา	: 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562 ถึง 30 เมษายน 2564
อัตราค่าเช่า	: T16 ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562 – เมษายน 2564 เดือนละ 14,400 บาท : T17 ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562 – เมษายน 2564 เดือนละ 14,400 บาท : T18 ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562 – เมษายน 2564 เดือนละ 14,400 บาท



- (15) สัญญาเช่าพื้นที่ เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาเอ ไอ เอ ตั้งอยู่ชั้นที่ 12A ห้องที่ 12A05 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 399.72 ตารางเมตร โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่า ดังนี้

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 1 พฤษภาคม 2562
คู่สัญญา	: บริษัท เอไอเอ จำกัด (มหาชน) (ผู้ให้เช่า) : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
ระยะเวลาของสัญญา	: 3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2562 ถึง 30 เมษายน 2565
อัตราค่าเช่า	: เดือนละ 339,762 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันที่ 1 ของทุกเดือน เริ่มตั้งแต่ วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

- (16) สัญญาเช่าพื้นที่อาคารโกดังชั้น 1 เพื่อใช้ประโยชน์ในการประกอบธุรกิจ ตั้งอยู่ชั้นที่ 38/3 ซอยนครศรี 5 ถนนรามคำแหง 21 แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 233 ตารางเมตร โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่า ดังนี้

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563
คู่สัญญา	: นายประภากร วีระพงษ์ (ผู้ให้เช่า) : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: นายประภากร วีระพงษ์ เป็นผู้ให้เช่าในฐานะบุคคลธรรมดา ขณะเดียวกันนายประภากร วีระพงษ์ เป็นกรรมการผู้จัดการ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้เช่าด้วย
ระยะเวลาของสัญญา	: 1 ปี ตั้งแต่ 1 มีนาคม 2563 ถึง 28 กุมภาพันธ์ 2564
อัตราค่าเช่า	: เดือนละ 52,631.58 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันที่ 5 ของทุกเดือน เริ่มตั้งแต่ วันที่ 5 มีนาคม 2563

- (17) สัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารชั้น 3 เพื่อใช้ประโยชน์ในการประกอบธุรกิจ เลขที่ 728/10 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี พื้นที่ 311.75 ตารางเมตร โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่า ดังนี้

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563
คู่สัญญา	: บริษัท ไฮเทคแลนด์ชลบุรี (2002) จำกัด (ผู้ให้เช่า) : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: นายปรีชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนายดนุชา วีระพงษ์ ถือหุ้นร่วมกันร้อยละ 37 และร่วมเป็นกรรมการ ผู้มีอำนาจผูกพันบริษัทผู้ให้เช่า นายปรีชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนายดนุชา วีระพงษ์ ถือหุ้น ร่วมกันร้อยละ 16.56 และร่วมเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนามผูกพันบริษัทผู้เช่า
ระยะเวลาของสัญญา	: 3 ปี ตั้งแต่ 1 มีนาคม 2563 ถึง 28 กุมภาพันธ์ 2566
อัตราค่าเช่า	: ปีที่ 1 เดือนละ 47,021.05 บาท

ปีที่ 2 เดือนละ 49,372.10 บาท

ปีที่ 3 เดือนละ 51,840.70 บาท

#### 4.4 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

ในส่วนของการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทมีนโยบายการลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจต่างๆ เช่น เป็นธุรกิจเกี่ยวกับสินเชื่อการเงินการลงทุน รวมถึงธุรกิจที่เกี่ยวข้องและสามารถขยายฐานลูกค้าและขยายตลาดจากการทำธุรกิจหลักได้เพิ่มเติม เช่น ธุรกิจศูนย์บริการซ่อมรถยนต์และธุรกิจนายหน้าประกันภัย เป็นต้น โดยคณะกรรมการของบริษัทจะร่วมกันพิจารณาตามนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็น เหมาะสม และประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ และปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในเรื่องการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทอย่างเคร่งครัด

ในเรื่องการควบคุมดูแลบริษัทร่วมนั้น ส่วนใหญ่จะมีข้อตกลงกับผู้ร่วมลงทุน เช่น กรณีการลงทุนในกิจการร่วมค้า ทั้งสองฝ่ายมีสิทธิในการออกเสียงและแต่งตั้งกรรมการผู้มีอำนาจฝ่ายละเท่ากัน โดยร่วมกันบริหารงาน และรับส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากผลการดำเนินงานตามสัดส่วนของการลงทุน

ส่วนการควบคุมดูแลบริษัทย่อย บริษัทจะแต่งตั้งผู้บริหารให้เป็นผู้บริหารจัดการดำเนินธุรกิจ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนในนามบริษัทย่อย

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

ในระหว่างปี 2563 บริษัทได้ร่วมลงทุน ในบริษัทอื่น บริษัทร่วมค้า และบริษัทย่อย จำนวน 3 แห่ง ดังนี้

1. บริษัท พรีเมียม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด (PST) (ชื่อเดิมบริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด (EPS) เป็นกิจการร่วมค้า (Joint Venture) ประกอบธุรกิจ บำรุงรักษารถยนต์ โดยบริษัทได้ร่วมลงทุน เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 ในอัตราส่วนร้อยละ 51 และวันที่ 6 กันยายน 2561 ได้เพิ่มเงินลงทุน เป็นอัตราส่วนร้อยละ 54.55 เป็นเงินลงทุน 20.4 ล้านบาท โดยมีตัวแทนของบริษัท (ECL) เข้าร่วมเป็นกรรมการ 2 ท่าน ต่อมาเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2562 บริษัท ECL ลดสัดส่วนการถือหุ้นให้เหลือเพียง 15% เพื่อเปลี่ยนสถานะจากการร่วมทุน (Joint Venture) ในกิจการร่วมค้า เป็นสถานะเงินลงทุนทั่วไปในกิจการอื่น บริษัทจึงไม่ได้แต่งตั้งกรรมการเข้าร่วมประชุมบริหารงานอีกต่อไป (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (PST) และข้อ 9.4.1 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

2. บริษัท อีซีแอล แอสเซต จำกัด (ECL Asset) เป็นกิจการร่วมค้า (Joint Venture) ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ รับจำนอง รับขายฝากทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ โดยบริษัทได้ร่วมลงทุน เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2561 ในอัตราส่วนร้อยละ 60 เป็นเงินลงทุน 24 ล้านบาท โดยมีตัวแทนของบริษัท (ECL) เข้าเป็นกรรมการ 3 ท่าน ต่อมาวันที่ 14 พฤษภาคม 2562

บริษัท ECL ASSET จำกัด เพิ่มทุนชำระแล้วเป็น 60 ล้านบาท ECL ลงทุนตามสัดส่วน 60% รวมเป็นลงทุน 36 ล้านบาท (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 1.3.2 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ECL Asset) และข้อ 9.4.2 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

3. บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด (Mighty Broker) เป็นบริษัทย่อยโดย ECL ลงทุน 100% ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2562 ทุนจดทะเบียน 5 ล้านบาท ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 5 ล้านบาท บริษัทได้แต่งตั้งบุคคล 7 คน เป็นผู้บริหารจัดการดำเนินธุรกิจ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการในนามบริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด และคาดว่าจะสามารถดำเนินธุรกิจได้เต็มรูปแบบภายในเดือนมกราคม 2564 ภายใต้หลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 1.3.3 โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท Mighty Broker) และข้อ 9.4.3 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทย่อย กิจกรรมร่วมค้า และบริษัทร่วม แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ข้อเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อบริษัทสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายใดที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบในด้านลบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ

## 6. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

### 6.1 ข้อมูลทั่วไป

#### 6.1.1 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	<a href="http://www.ecl.co.th">http://www.ecl.co.th</a>
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 256)
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 (เปิดสาขา 20 มิ.ย.63)	75 ถนนราษฎร์บำรุง ตำบลเนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง โทรศัพท์ 0 3861 4979 โทรสาร 0 3861 4978
ที่ตั้งสาขากาญจนภิเศก	624/4 ถนนกาญจนภิเศก 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 (เปิดสาขา 20 มิ.ย.63)	เลขที่ 25/177 ถนนรัชดา – รามอินทรา แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 062 8018888
ที่ตั้งสาขาศรีนครินทร์ (เปิดสาขา 31 ธ.ค.62)	อาคารพาณิชย์ เข้าชั้นที่ 1 และชั้นที่ 4 ของอาคารเลขที่ 987 – 989 ถนนลาซาล แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร

ที่ตั้งสาขาศรีราชา	โทรศัพท์ 062 802 8888
(เปิดสาขา 30 มิ.ย.63)	เลขที่ 18/42 หมู่ที่ 4 ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอสัตร์ราชา จังหวัดชลบุรี
ที่ตั้งสาขา AIA	โทรศัพท์ 062 904 8888
	เลขที่ 89 อาคาร เอ ไอ เอ ชั้นที่ 12A ห้อง 12A05 ถนนรัชดาภิเษก
	แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร
	โทรศัพท์ 0 2641 5252

#### 6.1.2 สถานที่ตั้งนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

บริษัท พรีเมียม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด  
เลขที่ 89 อาคาร เอ ไอ เอ ชั้นที่ 12A ห้อง 12A04 ถนนรัชดาภิเษก  
แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10310  
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 976/1 ชั้น 5 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน  
แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร  
โทรศัพท์ 0 2641 5252

#### 6.1.3 สถานที่ตั้งของบุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ข้างสถานทูตจีน)

Mail Room ชั้น 1 อาคาร C

สถานที่ตั้ง

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง

(ตั้งแต่ 23 พฤศจิกายน 2558)

กรุงเทพ 10400

โทรศัพท์ 0 2009 9380

โทรสาร 0 2009 9476

สำนักงานสอบบัญชี

บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5599

หรือ นายณพฤกษ์ พิษณุวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7764

หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 8125

โทรศัพท์ 0 2259 5300 - 2

โทรสาร 0 2260 1553 , 0 2259 8956

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น ซึ่งเป็นประโยชน์หรืออาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี