แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ 2
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ 8
3. ปัจจัยความเสี่ยง 17
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ 22
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย 31
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น 32

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น 35
8. โครงสร้างการจัดการ 39
9. การกำกับดูแลกิจการ 55
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม 88
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง 102
12. รายการระหว่างกัน 105

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินสำคัญ 110
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ 117

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล **126**

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท 128

เอกสารแนบ 2 ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการผู้บริหารในบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ไม่มีบริษัทย่อย) 144

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบ-ภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance) 148

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน 150

เอกสารแนบ 5 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ 152

เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 156

เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน 159

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

ส่วนที่ 1
การประกอบธุรกิจ

1. นโยบาย และภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

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

การให้สินเชื่ออีกประเภทหนึ่ง คือ สินเชื่อ Car loan เป็นการให้บริการเงินกู้แก่ ผู้ประกอบการซื้อรถยนต์ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการให้บริการหลังการขาย โดยการให้บริการรับต่อทะเบียนรถยนต์ กรมธรรม์ประกันภัยพ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยทางรถยนต์ และกรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า อีกทั้ง ยังเป็นการเสริมรายได้ให้กับบริษัท อีกทางหนึ่งตลอดจนเป็นการคุ้มครองป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับรถยนต์ และชีวิตของผู้เช่าซื้อซึ่งเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อของบริษัท

1.1 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)

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

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

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

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

1.2 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
12 พฤษภาคม 2553	- บริษัทจดทะเบียนเพิ่มทุนเป็น 615 ล้านบาท และดำเนินการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ์ในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (ECL- W1) โดยมีเป้าหมายเพิ่มทุนอีก 205 ล้านบาท ในระยะเวลา 3 ปี
9 ธันวาคม 2556	- บริษัทจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จาก 410,000,000 บาท เป็นทุนชำระแล้ว 594,776,000 บาท ทั้งนี้ โดยมีผู้ใช้สิทธิ ECL- W1 เพิ่มทุนเป็นจำนวน 184,776,000 บาท
8 มกราคม 2558	- ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น 1/2558 มีมติให้ออกใบสำคัญและแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 2 (ECL- W2) และเพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 297,388,000 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยมีเป้าหมายเพิ่มทุนใน

	ระยะเวลา 3 ปี บริษัทจดทะเบียนเพิ่มทุนเป็น 892,164,000 บาท มีทุนชำระแล้ว 594,776,000 บาท (รายละเอียดแสดงไว้ใน ข้อ 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น)
มกราคม 2559	- บริษัท Premium Financial Services Co,.Ltd. (เรียกว่า PFS) (ประเทศญี่ปุ่น) ซึ่งดำเนินธุรกิจด้านการให้สินเชื่อรถยนต์ และการรับประกันชิ้นส่วนรถยนต์มือสอง ที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 4 ในตลาดด้านสินเชื่อรถยนต์ในประเทศญี่ปุ่น ได้แจ้งความประสงค์ในการขอเข้าทำสัญญาการร่วมมือทางธุรกิจ (Business Alliance Agreement) กับบริษัท โดยจะถือหุ้นในบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 25.50 ของทุนชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทหลังการเพิ่มทุน ซึ่งคำนวณได้เท่ากับ 203,582,000 บาท หรือ คิดเป็นจำนวนหุ้นสามัญออกใหม่ได้ 203,582,000 หุ้น และ PFS จะส่งตัวแทนมาเป็นกรรมการ 1 ท่าน และเป็นพนักงานอีก 2 ท่าน เพื่อบริหารและให้ความรู้ความชำนาญในเรื่องเทคโนโลยีและการตลาด รวมทั้งช่วยปรับปรุงระบบการทำงานและการขยายธุรกิจให้แก่บริษัท
26 เมษายน 2559	- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีมติ ออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 203,582,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ บริษัท Premium Financial Services Co,.Ltd เป็นการเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ในราคาเสนอขาย 1.54 บาท ทำให้บริษัทสามารถระดมทุนได้จำนวน 313.52 ล้านบาท เมื่อรวมกับเงินทุนซึ่งได้มาจากเงินทุนหมุนเวียนของบริษัท ทำให้บริษัทมีเงินเพียงพอต่อการขยายธุรกิจ
11 พฤษภาคม 2559	- ทุนจดทะเบียนของบริษัทได้เพิ่มเป็น 1,095,745,395 บาท และมีทุนชำระแล้ว 798,358,500 บาท และ Mr.Yohichi Shibata ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท
16 พฤศจิกายน 2559	- จัดตั้งบริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด หรือ Eastern Premium Services Co., Ltd (EPS) ซึ่งบริษัท ECL ร่วมทุน (Joint Venture) กับ บริษัท Premium Group Co., Ltd มีวัตถุประสงค์ประกอบกิจการศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ครบวงจร
ธันวาคม 2559	- เปิดสำนักงาน สาขา กาญจนาภิเษก เขตบางแค กรุงเทพฯ ซึ่งเป็นแหล่งศูนย์รวมรถยนต์ขนาดใหญ่ เพื่อขยายงานด้านสินเชื่อและเพิ่มศักยภาพในการบริการ
12 กันยายน 2560	- บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วเพิ่มขึ้นอีก 125,261,091 บาท จาก 798,358,500 บาท เป็นทุนชำระแล้ว 923,619,591 บาท เนื่องจากในวันที่ 31 สิงหาคม 2560 ซึ่งเป็นวันกำหนดใช้สิทธิ ECL-W2 (ครั้งที่ 5) มี ผู้มาใช้สิทธิจำนวน 119,296,278 หน่วย โดยซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน เป็นจำนวน 125,261,091 หุ้น (รายละเอียด แสดงไว้ในข้อ 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น)

29 กันยายน 2560	- ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนของบริษัท จำนวน 14,869,345 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,095,745,395 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 1,110,614,740 บาท โดยการออกหุ้นเพิ่มทุนใหม่ จำนวน 14,869,345 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นการจัดเตรียมหุ้นสามัญเพิ่มให้เพียงพอ เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ ECL-W2 ที่จะมีกำหนดวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561
ธันวาคม 2560	เปิดสำนักงาน สาขา พัทยา (สาขาที่ 5)

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปี 2561

มกราคม 2561	- เปิดสำนักงาน สาขา เกษตรนวมินทร์ (สาขาที่ 6)
23 กุมภาพันธ์ 2561	- กำหนดใช้สิทธิ ECL – W2 (ครั้งที่ 6) ซึ่งเป็นครั้งสุดท้าย มีผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ ECL – W2 จำนวน 176,416,840 หน่วย ใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้จำนวน 185,237,653 หุ้น (อัตราการใช้สิทธิ 1:1.05 หุ้น)
7 มีนาคม 2561	- ผลจากการใช้สิทธิครั้งสุดท้าย บริษัทจดทะเบียนทุนชำระแล้วเพิ่มอีก 185,237,653 บาท จาก 923,619,591 บาท เป็นทุนชำระแล้ว 1,108,857,244 บาท เป็นหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 1,108,857,244 หุ้น และหุ้นสามัญที่ยังมิได้จำหน่ายคงเหลือมีจำนวน 1,757,496 หุ้น
มีนาคม 2561	- เปิดสำนักงาน สาขา ศรีนครินทร์ (สาขาที่ 7)
27 มีนาคม 2561	- จัดตั้งบริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (ECL ASSET Co.,Ltd.) ซึ่งบริษัท ECL ได้ร่วมทุน (Joint Venture) กับบริษัท โกลบอล เบสท์ เรียล เอสเตท โลน จำกัด ในสัดส่วนการลงทุน 60 : 40 มีวัตถุประสงค์ประกอบธุรกิจ Land for cash คือการให้กู้เงินโดยจดทะเบียนจำนอง หรือขายฝากที่ดินเป็นหลักประกัน
สิงหาคม 2561	- เปิดสำนักงานสาขา ศรีราชา (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
31 ธันวาคม 2561	- บริษัทอยู่ระหว่างนำมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2561 วันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (ที่จะจัดให้มีขึ้นในวันที่ 8 มกราคม 2562 เพื่อขอให้พิจารณาอนุมัติเรื่องสำคัญ 2 เรื่อง ดังนี้ 1. เพื่อพิจารณาอนุมัติ การขอออกหุ้นกู้ เพิ่มวงเงินอีก 1,800 ล้านบาท รวมกับวงเงินเดิม 1,200 ล้านบาท เป็นวงเงินรวม 3,000 ล้านบาท แต่มีวงเงินที่สามารถจะออกเสนอขายได้ คือ วงเงินคงเหลือเดิม 600 ล้านบาท รวมกับที่จะขอใหม่ครั้งนี้ 1,800 ล้านบาท รวมเป็น 2,400 ล้านบาท 2. เพื่อพิจารณาอนุมัติ การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ครั้งที่ 3 (ECL – W3) จำนวน 554,428,622 หน่วย และพิจารณา

อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 1,108,857,244 บาท เป็น 1,663,285,866 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่เพิ่มทุน 554,428,622 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นการจัดเตรียมหุ้นสามัญ อันเป็นการเพิ่มทุนให้บริษัทในระยะเวลา 2 ปี

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

โดยสภาพการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท มิได้เป็นคู่แข่ง และไม่มีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่อย่างมีนัยสำคัญ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ตามงบการเงินรวมของบริษัท ปี 2559 , 2560 และ 2561

รายได้	2561		2560		2559	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อที่รับรู้	499.90	71.38	339.99	69.55	222.73	71.73
2. ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม*	2.67	0.38	3.48	0.71	4.45	1.43
รวมรายได้จากสินเชื่อ	502.57	71.76	343.47	70.26	227.18	73.16
3. รายได้อื่น						
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	65.36	9.33	49.31	10.09	30.70	9.89
- รายได้ค่าปรับจากการผิดนัดชำระ	9.70	1.39	8.33	1.70	8.15	2.63
- รายได้ส่วนลดค่าเบี้ยประกัน	70.11	10.01	41.36	8.46	22.02	7.09
- ดอกเบี้ยรับ	6.43	0.92	0.48	0.10	0.74	0.24
- รายได้อื่น	46.17	6.59	45.90	9.39	21.71	6.99
รวมรายได้อื่น	197.77	28.24	145.38	29.74	83.32	26.84
รวมรายได้	700.34	100	488.85	100.00	310.50	100.00

* ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม คือ ดอกเบี้ยจากสินเชื่อ (Car Loan)

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทดำเนินธุรกิจหลัก 2 ประเภท คือบริการให้สินเชื่อเช่าซื้อ และบริการให้สินเชื่อกู้ยืม (Car Loan)

2.1.1 สินเชื่อเช่าซื้อ

ในการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถของบริษัทนั้น ได้แก่ รถยนต์ส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ รถบรรทุกและอื่นๆ เมื่อลูกค้าตกลงซื้อรถจากผู้จำหน่ายรถ ลูกค้าจะต้องวางเงินดาวน์จำนวนหนึ่งให้กับผู้จำหน่ายรถ ส่วนที่เหลือลูกค้าจะทำสัญญาเช่าซื้อกับทางบริษัท ซึ่งจะจ่ายชำระค่างวดเป็นรายเดือนให้แก่บริษัท ลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทนิยมทำสัญญาอายุ 52 เดือน ลูกค้าเป็นผู้ครอบครองและใช้รถที่ทำการเช่าซื้อ โดยการบำรุงรักษาจะอยู่ในความรับผิดชอบของลูกค้า รวมทั้งการทำประกันภัยชั้นหนึ่งโดยมีบริษัทเป็นผู้ถือประโยชน์ กรรมสิทธิ์ความเป็นเจ้าของรถจะถูกโอนให้แก่ลูกค้า เมื่อลูกค้าชำระค่างวดครบถ้วน ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระค่างวดเป็นระยะเวลาติดต่อกัน 3 งวดขึ้นไป บริษัทสามารถบอกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนดอายุสัญญาและลูกค้าจะต้องคืนรถให้กับบริษัท

ในขั้นตอนการรับเรื่องการขอสินเชื่อนั้น เจ้าหน้าที่สินเชื่อของบริษัทจะดำเนินการจากสถานที่จำหน่ายรถหลายแห่ง ทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล โดยจะตรวจสอบความเหมาะสมเบื้องต้นของผู้ขอสินเชื่อ และดำเนินการตามขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ ต้องพิจารณาจากหลายปัจจัย เช่น ราคาอ้างอิงในตลาดรถมือสอง สภาพการใช้งาน การตรวจสอบหลักฐานทะเบียน ฐานะทางการเงินของผู้ขอสินเชื่อ เป็นต้น อย่างไรก็ตามบริษัทและผู้จำหน่ายรถมิได้ดำเนินการแบบผูกขาด ผู้ซื้อรถมีอิสระที่จะสอบถามเพื่อเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยการให้บริการ และเลือกบริษัทผู้ให้สินเชื่อรายอื่นได้ สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ย เงินดาวน์ขั้นต่ำและระยะเวลาการผ่อนชำระค่างวดนั้น ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่าง อาทิ สถานะ และฐานะทางการเงินของผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย ประเภทยี่ห้อ รุ่น รวมถึงสภาพ และอายุการใช้งานของรถเป็นสำคัญ

รถมือสองที่บริษัทให้สินเชื่อด้วยเงื่อนไขปกติจะมีอายุการใช้งานมาแล้วสูงสุดไม่เกิน 18 ปี ระยะเวลาผ่อนชำระ 12 – 72 เดือน วงเงินจัดสินเชื่อขั้นต่ำ 50,000 บาท และเงินดาวน์ประมาณร้อยละ 15 - 25 นอกจากนี้ บริษัทมี

ข้อกำหนดเงื่อนไขพิเศษสำหรับรถบางยี่ห้อและรุ่น อาทิ รถออฟโรด หรือรถสปอร์ตบางรุ่นที่ต้องมีการวางเงินดาวน์ในอัตราที่สูง หรือกำหนดยี่ห้อและรุ่นของรถที่บริษัทไม่รับจัดไฟแนนซ์ทุกกรณี เช่น รถที่ไม่ได้รับความนิยมในตลาด ศูนย์บริการน้อย หาอะไหล่ตามท้องตลาดได้ยาก ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสูง ราคาซื้อขายเปลี่ยนมือมีแนวโน้มลดลง เป็นต้น

ในปี 2560 และ 2561 มูลค่ารถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์แนวสปอร์ต คือ บิ๊กไบค์ (Big Bike)และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ (รถตู้ รถกระบะ รถโดยสาร รถบรรทุก และอื่นๆ) ในพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท มีสัดส่วนประมาณร้อยละ 43 ต่อ 43 ต่อ 14 และร้อยละ 48 ต่อ 38 ต่อ 14 ตามลำดับ เมื่อเทียบเป็นสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถของปี 2560 และ 2561 จะพบว่า สัดส่วนสินเชื่อรถยนต์นั่งส่วนบุคคลเพิ่มขึ้น และมีสัดส่วนการจัดรถจักรยานยนต์และบิ๊กไบค์ (Big Bike) ลดลง ส่วนรถบรรทุกที่ใช้ในธุรกิจ Logistic สัดส่วนเท่าเดิม โดยส่วนใหญ่รถที่ลูกค้านิยมนำมาขอบริการสินเชื่อเช่าซื้อ 5 อันดับแรก ได้แก่ ยี่ห้อคาวาซากิ ฮอนด้า โตโยต้า ดูคาติ และ BMW คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 26, 19, 12, 7 และ 5 ตามลำดับ โดยมีงวดการผ่อนชำระส่วนใหญ่ประมาณ 60 เดือน ลูกค้าส่วนใหญ่อยู่ในกรุงเทพปริมณฑล และจังหวัดในภาคตะวันออก ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทให้สินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 3,762.07 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 99.00 ของสินเชื่อทั้งหมด

ตารางแสดงมูลค่าการให้สินเชื่อ ในแต่ละปี แยกตามประเภทของสินทรัพย์และระยะเวลาการชำระคืน *

	2561		2560		2559	
	ล้านบาท	**ร้อยละ**	**ล้านบาท**	**ร้อยละ**	**ล้านบาท**	**ร้อยละ**
สินชื่อเช่าซื้อรถยนต์						
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	1,795.48	47.73	1,134.96	42.64	698.60	47.11
- รถจักรยานยนต์	1,441.79	38.32	1,139.43	42.81	540.68	36.46
- รถตู้และรถกระบะ และอื่น ๆ **	524.80	13.95	387.08	14.55	243.56	16.43
รวม	3,762.07	100.00	2,661.47	100.00	1,482.84	100.00
จำนวนงวดที่ให้สินเชื่อ						
- 12 เดือน	8.69	0.23	8.77	0.33	3.35	0.23
- 24 เดือน	88.63	2.36	62.12	2.33	58.04	3.91
- 30 เดือน	-	-	-	-	5.00	0.34
- 36 เดือน	234.29	6.23	181.47	6.82	112.66	7.60
- 48 เดือน	1,167.27	31.03	1,036.95	38.96	701.01	47.27
- 60 เดือน	1,514.75	40.26	1,056.52	39.70	497.73	33.57
- 72 เดือน	748.44	19.89	315.64	11.86	105.05	7.08
รวม	3,762.07	100.00	2,661.47	100.00	1,482.84	100.00

หมายเหตุ:* ไม่รวมดอกผลและภาษีมูลค่าเพิ่ม

** ในปี 2559 รวมรถโดยสาร 21.32 ล้านบาท และรถบรรทุก 135.75 ล้านบาท

** ในปี 2560 รวมรถโดยสาร 39.63 ล้านบาท และรถบรรทุก 132.56 ล้านบาท

** ในปี 2561 รวมรถโดยสาร 41.61 ล้านบาท และรถบรรทุก 119.69 ล้านบาท

ปี 2561			ปี 2560			ปี 2559		
ลำดับ	ยี่ห้อรถ	สัดส่วน %	ลำดับ	ยี่ห้อรถ	สัดส่วน %	ลำดับ	ยี่ห้อรถ	สัดส่วน %
1	คาวาซากิ	26.20	1	คาวาซากิ	32.63	1	คาวาซากิ	32.62
2	ฮอนด้า	19.31	2	ฮอนด้า	17.89	2	ดูคาติ	13.01
3	โตโยต้า	11.91	3	ดูคาติ	10.71	3	ฮอนด้า	11.31
4	ดูคาติ	7.06	4	โตโยต้า	10.05	4	โตโยต้า	10.33
5	BMW	4.37	5	นิสสัน	3.65	5	นิสสัน	5.66
6	ยามาฮ่า	4.07	6	อีซูซุ	3.62	6	B.M.W.	3.42
7	อื่น ๆ	27.08	7	อื่น ๆ	21.45	7	อื่น ๆ	23.65
	รวม	100.00		รวม	100.00		รวม	100.00

หมายเหตุ : คำนวณจากจำนวนคันของรถยนต์ที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อในแต่ละปี

2.1.2 **สินเชื่อสัญญาให้กู้ยืม** (Car Loan)

เป็นธุรกิจให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการซื้อ-ขายรถยนต์ ช่วยเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้ผู้ประกอบการได้ซื้อรถมาจำหน่าย ช่วยเพิ่มยอดขาย และขยายกิจการด้วยเงินทุนหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้น

ในการให้สินเชื่อ บริษัทจะพิจารณาสนับสนุนผู้ประกอบการขายรถยนต์ที่ทำธุรกิจกับบริษัทมาอย่างน้อยช่วงระยะเวลาหนึ่ง โดยบริษัทได้มีการตรวจสอบความน่าเชื่อถือด้านการเงิน และประวัติในการทำธุรกิจของผู้ประกอบการที่ขอสินเชื่อต้องไม่เคยเกี่ยวข้องกับการทำผิดกฎหมาย พร้อมทั้งผู้ประกอบการรายนั้น มีการติดต่อทางธุรกิจกับบริษัทโดยเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้จัดเช่าซื้อกับบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และมีสายสัมพันธ์ที่ดีกับบริษัทมาอย่างต่อเนื่อง บริษัทจะอนุมัติเงินทุนหมุนเวียนเป็นวงเงิน และจะอนุมัติสินเชื่อให้ร้อยละ 75-80 ของราคารถยนต์ที่ซื้อมา และราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ โดยมอบทะเบียนและชุดโอนรถให้กับบริษัทเก็บไว้เป็นเอกสารสำคัญ ต่อมาเมื่อผู้ประกอบการขายรถยนต์ได้ ก็จะนำเงินมาชำระพร้อมดอกเบี้ย และขอรับทะเบียนรถยนต์คืนไป โดยในการขายรถยนต์นั้น หากผู้ซื้อรถยนต์มีความต้องการขอสินเชื่อเช่าซื้อ ผู้ประกอบการก็สามารถแนะนำให้จัดเช่าซื้อกับบริษัทได้ ซึ่งมิได้เป็นการผูกมัดลูกค้ามีโอกาสเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ย และเลือกใช้บริการบริษัทผู้ให้เช่าซื้อรายอื่น ขณะเดียวกัน บริษัทก็มีโอกาสพิจารณาคุณสมบัติของรถยนต์และคุณสมบัติของลูกค้า ถ้าหากลูกค้าเลือกใช้บริการของบริษัท และเมื่อคุณสมบัติของลูกค้าได้รับอนุมัติผ่านการพิจารณาเครดิต ผู้ประกอบการจะได้รับความสะดวกเพราะทะเบียนรถยนต์ที่บริษัทเป็นผู้เก็บรักษาอยู่แล้วก็จะนำไปโอนเข้าเป็นชื่อกรรมสิทธิ์ของบริษัทต่อไป ทั้งนี้ในปี 2561 บริษัทให้สินเชื่อเงินกู้ (Car Loan) จำนวน 40.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1 ของสินเชื่อรวม

2.2 การตลาดและภาวการณ์แข่งขัน

2.2.1 **ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย**

ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท ส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดารายย่อยทั่วไป ซึ่งต้องการสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์มือสองโดยผ่านทางผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง หรือติดต่อเข้ามายังบริษัทโดยตรง กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทแบ่งตามลักษณะการใช้งานของรถยนต์ ได้แก่ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ รถกระบะ และรถตู้ ณ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสัดส่วนลูกค้ารถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ และ รถกระบะ รถตู้ และอื่นๆ ประมาณ 48:38:14

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

2.2.2 กลยุทธ์การแข่งขัน

บริษัทไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคาหรือลดอัตราดอกเบี้ย แต่จะใช้กลยุทธ์การแข่งขันในด้านอื่นๆ เพื่อขยายพอร์ตและเพิ่มจำนวนลูกค้าจากภาวะตลาดสินเชื่อรถยนต์มือสองที่ยังไม่ถึงจุดอิ่มตัว ซึ่งผู้ซื้อยังคงมีกำลังซื้ออย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทมีกลยุทธ์ในการแข่งขันดังนี้

1. สร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์หรือเต็นท์รถยนต์มือสอง

โดยปกติเต็นท์รถยนต์จะเป็นผู้แนะนำบริษัทไฟแนนซ์ให้กับลูกค้าที่ต้องการเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับเต็นท์รถยนต์จะมีส่วนช่วยสร้างฐานลูกค้า รวมทั้ง ทำให้ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทมีสัดส่วนเพิ่มขึ้น ปัจจุบัน บริษัทได้รับความร่วมมือในการทำธุรกิจจากเต็นท์รถยนต์ประมาณ 900 ราย ทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด 8 สาขา บริษัทจึงต้องรักษาสายสัมพันธ์ และแสวงหาโอกาสที่จะสร้างความสัมพันธ์เพื่อขยายฐานไปยังผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองรายใหม่อย่างต่อเนื่อง

2. มุ่งเน้นบริการที่รวดเร็วและรัดกุม

บริษัทให้ความสำคัญกับการตรวจสอบเอกสารและการอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็ว ภายใต้ความรัดกุมและการป้องกันความเสี่ยงที่ดี โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากฐานข้อมูลภายในบริษัท บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด และแหล่งข้อมูลอื่นที่เชื่อถือได้ เนื่องจากเห็นว่าขั้นตอนดังกล่าวมีส่วนสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้จำหน่ายรถยนต์ และลูกค้าที่ใช้บริการด้านสินเชื่อกับบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะใช้เวลาในการพิจารณาสินเชื่อได้อย่างเร็วที่สุดภายใน 2 วันทำการ นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการชำระราคาให้กับผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง ภายหลังจากที่บริษัทได้มีการตกลงทำสัญญากับลูกค้าแล้วได้อย่างรวดเร็วและตรงเวลา

3. อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้จำหน่ายรถยนต์และลูกค้า

บริษัทได้จัดให้มีการอำนวยความสะดวกต่างๆ ให้แก่ผู้จำหน่ายรถยนต์และลูกค้า อาทิ การจัดสินเชื่อนอกสถานที่ และการนัดหมายที่ตรงเวลา และการขยายเพิ่มสาขา เพื่ออำนวยความสะดวกในเรื่องการตรวจสอบเอกสารและสภาพรถ ณ จุดสาขานั้นๆ โดยไม่ต้องเสียเวลาในการขับรถมาที่สำนักงานใหญ่ รวมทั้ง มีการดำเนินการมอบอำนาจให้ผู้จัดการสาขา สามารถพิจารณาอนุมัติสินเชื่อได้ตามความเหมาะสมและตามวงเงินที่บริษัทกำหนดนโยบายให้ ทั้งนี้ บริษัทมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อคอยให้บริการประจำยังสถานที่จำหน่ายรถยนต์ หรือเต็นท์รถยนต์มือสองทุกวัน เพื่ออำนวยความสะดวก รวมทั้งให้คำปรึกษาที่ดี และน่าเชื่อถือแก่ลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการผ่อนชำระค่างวดได้หลายช่องทาง เช่น การชำระผ่านธนาคาร หรือตู้ ATM การชำระผ่านทางอินเตอร์เน็ต การส่งเจ้าหน้าที่ไปรับเช็คที่บ้าน หรือสถานที่ทำงานของลูกค้า ตลอดจนถึงการบริการหลังการขายที่ดีและครบวงจร เช่น การให้บริการต่อทะเบียน ภาษีรถยนต์ และการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ เป็นต้น

จากการที่ธนาคารได้มีการปิดสาขาลง เนื่องจากปรับตัวตามภาวะเศรษฐกิจและการมีแอพพลิเคชั่นเข้ามาช่วยให้ความสะดวกสบายกับลูกค้ามากขึ้น บริษัทจึงได้ทำสัญญาบริการกับทางบริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด เพื่อให้ลูกค้าสามารถชำระค่างวดผ่านทางเคาน์เตอร์เซอร์วิส 7-11 ตั้งแต่วันที่ 12 ตุลาคม 2561 เป็นต้นไป

4. สร้างความพึงพอใจต่อลูกค้า

บริษัทมุ่งเน้นการเสริมสร้างความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อบริษัทให้อยู่ในระดับที่ดีอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสร้างรายได้ให้แก่บริษัทในระยะยาว โดยทีมงานด้านการตลาดของบริษัท นอกจากจะให้บริการด้านสินเชื่อแล้วยังทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำ พร้อมทั้งช่วยตรวจสภาพรถยนต์ และให้ข้อมูลเกี่ยวกับ

ความน่าเชื่อถือของเต็นท์รถ ก่อนที่ลูกค้าจะตัดสินใจซื้อ นอกจากนี้ บริษัทมีแผนการขยายสาขาเพิ่มเติม เพื่อให้ครอบคลุมไปยังพื้นที่ที่มีการให้เช่าซื้อรถยนต์มือสอง ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด โดยในปี 2561 บริษัทร่วมทุนได้เปิดศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ครบวงจร (FIXMAN) 4 สาขา ได้แก่ สาขากาญจนาภิเษก สาขาศรีนครินทร์ สาขาเกษตรนวมินทร์ และสาขาศรีราชา เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการติดต่อระหว่างบริษัทกับลูกค้าได้รวดเร็วมากยิ่งขึ้น และเป็นการวางรากฐานขยายธุรกิจต่อไปได้อย่างมั่นคง ทั้งนี้ บริษัทตระหนักถึงการให้บริการที่ดี และมีคุณภาพจะช่วยสร้างฐานลูกค้าเพิ่มให้กับบริษัท รวมทั้งการแนะนำโดยการบอกต่อของลูกค้าเดิมไปยังผู้ที่สนใจจะช่วยสร้างเครือข่ายที่ดีในการขยายฐานลูกค้าต่อไปในอนาคต โดยบริษัทให้ความสำคัญทั้งในการขยายฐานลูกค้ารายใหม่และต่อการดึงลูกค้าที่หมดสัญญาแล้วให้กลับมาใช้บริการของบริษัทอีก

5. สร้างชื่อเสียงและความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจด้านการให้บริการสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์มือสองมาเป็นระยะเวลากว่า 30 ปี จึงทำให้เป็นที่รู้จักของลูกค้า และผู้จำหน่ายหรือเต็นท์รถยนต์มือสองเป็นอย่างดี ชื่อเสียงความมั่นคง และประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่ผ่านมามีส่วนช่วยสร้างความเชื่อถือให้กับลูกค้าเป็นอย่างดี ทั้งนี้ บริษัทยึดหลักการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และคงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีของบริษัท โดยในปี 2545 บริษัทได้รับคัดเลือกให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่รักษาสิทธิผู้บริโภคด้านการใช้สัญญาที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค จากคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค

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 ซึ่งปัจจัยดังกล่าวได้แก่

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

2.2.4 ช่องทางการจัดจำหน่าย

ลูกค้าสามารถติดต่อขอสินเชื่อจากบริษัทได้ 2 ช่องทาง ได้แก่

1) ติดต่อผ่านผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองที่เป็นคู่ค้ากับบริษัท ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนรวมประมาณ 900 ราย โดยทั้งหมดเป็นผู้จำหน่ายรถยนต์ที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑลและในภาคตะวันออกอีก 5 สาขา ได้แก่ สาขาจังหวัดชลบุรี สาขาจังหวัดจันทบุรี สาขาจังหวัดระยอง สาขาศรีราชา และสาขาพัทยา และกว่าร้อยละ 50 ของผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองดังกล่าว มีการติดต่อและแนะนำลูกค้าให้แก่บริษัทมาอย่างสม่ำเสมอ โดยปกติบริษัทจะมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อให้บริการประจำในสถานที่จำหน่ายรถยนต์เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า หรือในกรณีที่ไม่มีเจ้าหน้าที่ประจำ ผู้จำหน่ายรถยนต์จะติดต่อมายังบริษัทเพื่อให้ส่งเจ้าหน้าที่ไปให้บริการลูกค้า

2) ติดต่อเข้ามายังบริษัทโดยตรงตามคำแนะนำโดยการบอกต่อกันของลูกค้าเดิมของบริษัทตาม Web Site ของบริษัท รวมทั้งจากข้อมูลตามสื่อโฆษณาต่าง ๆ

ทั้งนี้ในระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ให้บริการผ่านช่องทางแรกประมาณร้อยละ 90 โดยที่ไม่มีการพึ่งพิงผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองรายใดรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 30 ของยอดสินเชื่อทั้งหมด

สำหรับปัจจัยในการเลือกผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองเพื่อเป็นคู่ค้าของบริษัทในธุรกิจเช่าซื้อ และธุรกิจ Car Loan นั้นจะพิจารณาจากความน่าเชื่อถือฐานะและความมั่นคงของกิจการ รวมทั้งคุณภาพของรถยนต์ที่ผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองนำมาจำหน่าย

2.2.5 ภาวการณ์แข่งขัน

ในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์มีผู้ประกอบการขยายหลายกลุ่ม เช่น กลุ่มธนาคาร บริษัทเครือของผู้ผลิตรถยนต์ บริษัทเช่าซื้อ และลีสซิ่ง และผู้ประกอบการเต็นท์ค้ารถ

กลุ่มธนาคารและบริษัทในเครือของผู้ผลิตรถยนต์มุ่งเน้นที่จะปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เพื่อแสวงหารายได้จากส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยซึ่งบางสถาบันให้เช่าซื้อเฉพาะรถยนต์ใหม่ หลายสถาบันให้เช่าซื้อ ทั้งรถใหม่และรถใช้แล้ว เนื่องจากบริษัทเหล่านี้ได้เปรียบที่มีฐานลูกค้า และฐานเงินทุนต้นทุนต่ำจึงสามารถแข่งขันทั้งในเรื่องการลดอัตราดอกเบี้ย ให้ยอดจัดเช่าซื้อสูง ลดอัตราส่วนการจ่ายเงินดาวน์ และขยายระยะเวลาผ่อน โดยในปี 2559 - 2561 อัตราดอกเบี้ยเพื่อสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองอยู่ระหว่าง ร้อยละ 3.75 – 12.0 ต่อปี ขึ้นอยู่กับอายุรถยนต์ และระยะเวลาผ่อนชำระ และภูมิลำเนาของผู้เช่าซื้อและอัตราส่วนการจ่ายเงินดาวน์จะลดลง จากเดิมดาวน์ประมาณร้อยละ 25 – 30 ของราคาตลาดลดลงเหลือเพียงร้อยละ 0 – 15 ของราคาตลาด

บริษัทมิได้มีนโยบายแข่งขันด้านราคาหรือลดดอกเบี้ย บริษัทใช้นโยบายที่ยืดหยุ่น ให้บริการที่ดี และรวดเร็วแก่ลูกค้า เนื่องจากบริษัทมีความคล่องตัว และประสบการณ์อันยาวนานในธุรกิจ รักษาสัมพันธภาพที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ ซึ่งได้แนะนำลูกค้ามาขอสินเชื่อ อีกทั้งลูกค้าเดิมที่เคยใช้บริการก็ได้ขอสินเชื่อเพิ่ม และแนะนำลูกค้าใหม่เช่นกัน

สำหรับสินเชื่อเงินกู้ (Car Loan) ลูกค้าเป็นผู้ประกอบการเต็นท์รถยนต์ที่บริษัทพิจารณาคัดสรรจากรายที่มีคุณภาพ และสัมพันธภาพที่สามารถควบคุมดูแลได้อย่างใกล้ชิด เพื่อบริษัทจะให้บริการได้สะดวกรวดเร็ว โดยมิได้มุ่งแสวงหาอัตราดอกเบี้ย แต่เน้นคุณภาพเป็นหลัก การแข่งขันในด้านนี้จึงไม่ชัดเจน

2.2.6 แนวโน้มอุตสาหกรรม

สถิติยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ในประเทศ (หน่วย : คัน)

ตลาดรถยนต์นั่ง	2555**	2556	2557	2558	2559	2560	2561
1) รถยนต์นั่ง	675,153	629,213	369,398	299,034	279,991	346,236	544,920
2) รถยนต์เชิงพาณิชย์	760,772	695,430	511,730	500,233	488,295	525,370	467,566
รวม	1,435,925	1,324,643	881,128	799,267	768,286	871,606	1,012,486
อัตราการเปลี่ยนแปลง	80.56%	(7.75%)	(33.48%)	(9.29%)	(3.88%)	13.45%	16.16%

ที่มา : * ธนาคารแห่งประเทศไทย

** ปี 2555 เป็นปีที่สิ้นสุดโครงการรถคันแรก

ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์มีความสัมพันธ์โดยตรงกับภาวการณ์เติบโตในอุตสาหกรรมรถยนต์ ในปี 2560 ยอดจำหน่ายรถยนต์ทั้งหมดโดยรวมมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 871,606 คันและในปี 2561 ยอดขายประมาณ 1,012,486 คัน โดยมียอดจำหน่ายเพิ่มขึ้นจากปี 2560 คิดเป็นประมาณร้อยละ 16.16 ซึ่งสะท้อนได้ถึงความต้องการของผู้บริโภคที่มีมากขึ้น ประกอบกับภาครัฐมีการออกนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจในภาพรวมอย่างต่อเนื่อง

ในส่วนของตลาดรถยนต์มือสองปี 2561 จากอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินที่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยในช่วงต้นปี แต่อัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อรถยนต์มือสองยังทรงตัวอยู่ในระดับประมาณร้อยละ 3.75 – 12.0 ต่อปี สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสำหรับรถใหม่ ซึ่งเป็นเพียงร้อยละ 2.75 – 4.45 รวมทั้งเงื่อนไขเงินดาวน์ที่ต่ำลง ทำให้ลูกค้ากลุ่มซึ่งปกติมีรายได้น้อยถึงปานกลาง มีความสามารถที่จะซื้อรถเป็นของตนเองได้ นอกจากนี้การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ธนาคารปล่อยสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์มือสองจากเดิมที่ให้ได้เฉพาะรถยนต์ที่ซื้อจากผู้จำหน่ายรถยนต์ ได้แก่ ดีลเลอร์ หรือเต็นท์รถเท่านั้น มาเป็นสามารถให้สินเชื่อในส่วนที่เป็นการซื้อขายระหว่างบุคคลธรรมดาได้ด้วย เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองยังเป็นที่นิยม

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2559, 2560 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	2561		2560		2559	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน
เงินกู้ยืมระยะสั้น*	1,688.27	26.97	1,176.67	29.46	749.64	30.12
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,813.13	44.95	1,436.60	35.97	634.89	25.51
รวมเงินกู้ยืม	4,501.40	71.92	2,613.27	65.43	1,384.53	55.63
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,757.59	28.08	1,380.77	34.57	1,104.42	44.37
รวม	6,258.99	100.00%	3,994.04	100.00%	2,488.95	100.00%

* หมายเหตุ : เงินกู้ยืมระยะสั้นในปี 2559 , 2560 และปี 2561 มีส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 409.88 ล้านบาท 790.08 ล้านบาท และ 1,212.75 ตามลำดับ รวมถึงเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ระยะสั้นอื่น ๆ

แหล่งเงินทุนของบริษัทในปี 2561 มีสัดส่วนมาจากเงินทุนส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ28.08 และส่วนของเงินกู้ยืมร้อยละ 71.92 โดยส่วนของเงินกู้ยืมเป็นเงินกู้จากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งได้มีการค้ำประกัน โดยการจดจำนองที่ดิน และสิ่งปลูกสร้าง การโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน และกู้ยืมกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน โดยการออกตั๋วแลกเงิน รวมถึงการออกหุ้นกู้ด้วย

การออกตั๋วแลกเงินของบริษัทในปี 2561 ช่วง 5 ก.พ. 2561 ถึงวันที่ 13 พ.ย. 2561 เป็นตั๋วเงินระยะสั้นในลักษณะจำกัด มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับที่	ฉบับ	จำนวนเงิน	ออกวันที่	ครบกำหนด	ระยะเวลา	อัตราดอกเบี้ย
1	1	100 ล้านบาท	5 ก.พ. 2561	3 ส.ค. 2561	179 วัน	3.75 %
2	1	43 ล้านบาท	14 พ.ค. 2561	13 พ.ย. 2561	183 วัน	3.75 %
3	1	70 ล้านบาท	3 ส.ค. 2561	1 ก.พ. 2562*	182 วัน	3.75 %
4	1	20 ล้านบาท	31 ส.ค. 2561	30 พ.ย. 2561	91 วัน	3.65 %
5	1	25 ล้านบาท	31 ส.ค. 2561	28 ก.พ. 2562*	181 วัน	3.75 %
6	1	30 ล้านบาท	12 ต.ค. 2561	11 เม.ย. 2562*	181 วัน	3.75 %
7	1	50 ล้านบาท	13 พ.ย. 2561	13 พ.ค. 2562*	181 วัน	3.75 %

หมายเหตุ : ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 3/2547 และ ครั้งที่ 3/2558

*ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีตั๋วที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ 4 ฉบับ รวมจำนวน 175 ล้านบาท

การออกหุ้นกู้ บริษัทได้รับมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 อนุมัติให้ออกหุ้นกู้ เสนอขายแก่บุคคลและนิติบุคคลทั่วไปในวงเงินจำนวน 1,200 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้ออกหุ้นกู้ไปแล้ว เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2561 จำนวน 600 ล้านบาท จึงมีวงเงินคงเหลืออีก 600 ล้านบาท และในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2561 วันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 ได้มีมติที่ประชุมอนุมัติการนำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 8 มกราคม 2562 เพื่อพิจารณาอนุมัติวงเงินอีกไม่เกิน 1,800 ล้านบาท ซึ่งรวมกับวงเงินที่เหลืออยู่อีก 600 ล้านบาท จึงมีวงเงินที่สามารถออกหุ้นกู้ได้ทั้งหมด 2,400 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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 597.19 ล้านบาท

2.3.2 การให้สินเชื่อ

บริษัทมีนโยบายให้สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อเงินกู้/มีหลักประกัน (Car Loan) โดยเน้นคุณภาพของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าประกอบกับความน่าเชื่อถือของผู้ค้ำประกัน สิ่งที่พิจารณา ได้แก่ ที่มาและความมั่นคงของรายได้อาชีพ สถานที่อยู่อาศัยหรือสถานที่ทำงานของลูกค้า การศึกษาประวัติของลูกค้าและผู้ค้ำประกันอย่างละเอียด รวมทั้งมีเจ้าหน้าที่คอยกำกับดูแลแต่ละขั้นด้วยความระมัดระวัง (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์ หรือบริการ)

2.3.3 การจัดหาเงินทุนหรือการกู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทมีการกู้ยืมเงินเพื่อเพิ่มสภาพคล่อง โดยการออกตั๋วแลกเงินระยะสั้นในลักษณะจำกัด ผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 175.00 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้รายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) แล้ว (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน และ ข้อ 12. รายการระหว่างกัน (2) เงินกู้ยืม)

การออกตั๋วแลกเงินเสนอขายผู้ถือหุ้นรายใหม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวนเงิน 175 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

ลำดับที่	เลขที่	จำนวนเงิน	วันที่ออกตั๋ว	วันครบกำหนด	ระยะเวลา	อัตราดอกเบี้ย
1	101	70 ล้านบาท	3 ส.ค. 2561	1 ก.พ. 2562	182	3.75 %
2	103	25 ล้านบาท	31 ส.ค. 2561	28 ก.พ. 2562	181	3.75 %
3	104	30 ล้านบาท	12 ต.ค. 2561	11 เม.ย. 2562	181	3.75 %
4	105	50 ล้านบาท	12 พ.ย. 2561	13 พ.ค. 2562	181	3.75 %

2.3.4 เงินลงทุน

ไม่มี

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท มีดังนี้

ความเสี่ยงด้านการเงิน

3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

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

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

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

หมายเหตุ : * เงินกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ ได้แก่ เจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะยาวบางส่วนและตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้

* เงินกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เงินกู้ยืมระยะสั้นอื่นๆ และเงินกู้ยืมระยะยาวบางส่วน และตั๋วสัญญาใช้เงิน

3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน

บริษัทมีแหล่งเงินทุนจากส่วนของทุน การกู้ยืมจากสถาบันการเงินและการกู้ยืมโดยการออกหุ้นกู้ โดยมีสัดส่วน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2561 ดังนี้

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

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

** รวมหุ้นกู้สุทธิ 597.14 ล้านบาท

หากบริษัทถูกสถาบันการเงินเรียกเงินกู้ยืมระยะสั้นคืน บริษัทอาจมีความเสี่ยง บริษัทจึงมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านนี้ด้วยการใช้วงเงินกู้ยืมระยะยาว ที่มีอายุการชำระคืนสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ได้รับชำระค่างวดจากลูกหนี้ ตลอดจนการควบคุมการจัดเก็บค่างวดจากลูกหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีหนี้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี (รวมเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้น) จำนวน 1,688.27. ล้านบาท มีหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 1,705.28 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่างวดที่ครบกำหนดของพอร์ตลูกหนี้ภายใน 1 ปี จำนวน 2,174.59 ล้านบาท และมีกำหนดรับชำระคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 1,942.78 ล้านบาท แล้วบริษัทยังมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอต่อการจ่ายชำระคืนเงินกู้แต่ละครั้งในระยะเวลาดังกล่าว (รายละเอียดความสัมพันธ์ของแหล่งที่มา และใช้ไปของเงินทุนปรากฏในส่วนที่ 3 ข้อ 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ)

3.3 ความเสี่ยงจากโอกาสในการก่อหนี้เพิ่มในอนาคต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีหนี้สินรวม 4,501.40 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น 1,757.59 ล้านบาท อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 2.64 เท่า ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีเท่ากับ 1.95 เท่า เนื่องจากปี 2561 ในเดือนตุลาคมบริษัทได้ออกหุ้นกู้ 600 ล้านบาท บริษัทจึงมีหนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 1,888.13 ล้านบาท ซึ่งนำมาขยายพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อ และมีส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น 376.82 ล้านบาท ด้วยการที่ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิแปลงสภาพ ECL-W 2 และกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น 17.03 ล้านบาท บริษัทยังคงมีสถานะการเงินที่ดี อัตราส่วนการก่อหนี้ยังไม่สูงมาก และรถยนต์มือสองยังเป็นความจำเป็นของลูกค้าตลอดไป บริษัทอาจจำเป็นต้องกู้เงินเพิ่มขึ้นในอนาคต ซึ่งจะทำให้บริษัทมีภาระหนี้สูงขึ้น บริษัทจึงยังมีความเสี่ยงในเรื่องการดำรงอัตราส่วนไม่เกิน 3-4 เท่า หรือต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขเงินกู้ยืมของเจ้าหนี้ ทั้งนี้ บริษัทจะหาแหล่งเงินกู้ที่ต้นทุนต่ำ และปรับปรุงเงื่อนไขการกู้เงิน โดยคำนึงถึงโครงสร้างทางการเงินของบริษัท เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ความเสี่ยงด้านประกอบธุรกิจ

3.4 ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

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

จากภาวการณ์แข่งขันดังกล่าว บริษัทมิได้ใช้นโยบายแข่งขันลดดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทได้มีการปรับตัวโดยอาศัยความคล่องตัวและนโยบายที่ยืดหยุ่น และความชำนาญด้วยประสบการณ์อันยาวนานในธุรกิจการให้บริการที่ดีรวดเร็วแก่ลูกค้า การรักษาความสัมพันธภาพ และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ การขยายความสัมพันธ์กับผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง และเพิ่มนโยบายของการให้บริการสินเชื่อด้านอื่นๆ

3.5 ความเสี่ยงจากการปล่อยสินเชื่อรถยนต์มือสอง

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

3.6 ความเสี่ยงจากการดำเนินงานอันเกิดจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

บริษัทอาจได้รับความเสี่ยงอันเกิดจากลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามสัญญา เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทได้มีมาตรการด้านสินเชื่อที่เข้มงวดทุกขั้นตอน มีการป้องกันความเสี่ยงจากตัวลูกหนี้ โดยการให้มีบุคคลค้ำประกันและการกำหนดเงินดาวน์ของลูกหนี้ในปริมาณที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกหนี้ และการตรวจสอบเครดิตของลูกหนี้ทุกรายโดยการนำข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ มาประกอบการพิจารณาการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า มีการเร่งรัดจัดเก็บหนี้ที่เข้มงวด รวมทั้งมีการตั้งสำรองในกรณีที่เกิดหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอตามเกณฑ์ของบริษัท ตลอดจนยังมีระบบการตรวจสอบควบคุมภายใน และการรายงานที่ดีมีประสิทธิภาพที่สามารถช่วยลดปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และเป็นการป้องกันการทุจริตในองค์กรได้ด้วย

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

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

(*มูลค่ารถยนต์ที่ยึดคืน = มูลค่ายอดหนี้คงเหลือ – ดอกผลที่ยังไม่รับรู้ + ค่าใช้จ่ายในการยึดรถ)

ความเสี่ยงด้านบริหารจัดการ

3.8 ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

3.9 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะ

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

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ลูกหนี้การค้า

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท คือ ลูกหนี้การค้า ประกอบด้วยลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้สินเชื่อให้กู้ยืม/สินเชื่อ Floor Plan ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ลูกหนี้สินเชื่อ Floor Plan มีจำนวน24.62 ล้านบาท ส่วนลูกหนี้เช่าซื้อ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัท มียอดลูกหนี้การค้าหลังหักดอกเบี้ยเช่าซื้อรอตัดบัญชี (ก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 6,003.64 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดลูกหนี้เช่าซื้อ ณ วันสิ้นปี 2559 , 2560 และ 2561 ดังนี้

	2561		2560		2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้เช่าซื้อ						
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	2,698.44	44.95	1,735.94	44.27	1,221.66	50.43
- รถจักรยานยนต์	2,292.71	38.19	1,474.18	37.9	672.84	27.78
- รถกระบะ	698.07	11.63	500.16	12.75	372.31	15.37
- รถตู้และอื่น ๆ **	314.42	5.23	211.35	5.39	155.59	6.42
รวม	6,003.64	100.00	3,921.63	100.00	2,422.38	100.00
จำนวนงวดที่ให้สินเชื่อ						
- 12 เดือน	4.72	0.07	4.45	0.11	2.17	0.09
- 18 เดือน	0	0	0	0	0	0
- 24 เดือน	87.03	1.45	65.30	1.67	57.63	2.38
- 30 เดือน	0	0	0	0	3.70	0.15
- 33 เดือน	0	0	0	0	1.90	0.08
- 36 เดือน	319.26	5.32	235.60	6.00	158.00	6.52
- 48 เดือน	2,012.71	33.52	1,603.24	40.88	1,136.44	46.91
- 49 เดือน	1.11	0.01	1.54	0.04	-	-
- 51 เดือน	0.10	0.01	0.13	0.01	-	-
- 60 เดือน	2,534.11	42.21	1,594.68	40.66	910.93	37.61
- 61 เดือน	0.89	0.01	0.26	0.01	-	-
- 72 เดือน	1,043.52	17.38	416.18	10.60	151.61	6.26
- 73 เดือน	0.15	0.01	0.17	0.01	-	-
- 96 เดือน	0.04	0.01	0.08	0	-	-
รวม	6,003.64	100.00	3,921.63	100.00	2,422.38	100.00

หมายเหตุ: บริษัทได้นำลูกหนี้บางส่วนไปค้ำประกันเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดยมีมูลค่ารวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นจำนวน 5,342.05 ล้านบาท

นโยบายการรับรู้รายได้

บริษัทบันทึกรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ เป็นดอกผลที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และรับรู้เป็นรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่เกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ แต่ละสัญญาและจะหยุดรับรู้รายได้ เมื่อค้างชำระเกิน 4 งวด ส่วนรายได้อื่น บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราที่เพิ่มขึ้น ตามระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้ตามสัญญา เช่าซื้อคงเหลือ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากคงเหลือและลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีคงเหลือ หักด้วยดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชีและหลักประกัน ถ้ามี ซึ่งหลักประกันคำนวณมูลค่าประมาณร้อยละ 30-80 ของเงินให้สินเชื่อคงเหลือ โดยพิจารณาเปรียบเทียบถึงโอกาสในการได้รับชำระคืนจากลูกหนี้ และจากการขายหลักประกัน นอกจากนี้บริษัทจะพิจารณาถึงความสามารถการจ่ายชำระของลูกหนี้เป็นรายๆ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 งวด ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากที่ค้างชำระเกิน 1 งวด และลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ ที่ค้างชำระเกิน 12 งวด

โดยมีหลักเกณฑ์อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก และลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีในแต่ละงวด ดังนี้

		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

นโยบายดังกล่าวข้างต้น สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเงิน 3 งวดขึ้นไป แตกต่างจากวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกิจ Consumer finance ที่สำนักงานคณะกรรมการ กลต. กำหนดร่วมกับสมาคมนักบัญชี และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย (ปัจจุบันเป็นสภาวิชาชีพบัญชี) ซึ่งกำหนดให้บริษัท ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนโดยไม่นำหลักประกันมาหัก เนื่องจากบริษัทกำหนดแนวทางการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามสถิติของหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงในอดีต จากช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทมีหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก และลูกหนี้ดำเนินคดีเฉลี่ยปีละประมาณร้อยละ 70-100 ของหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งตามแนวทางนโยบายบัญชีดังกล่าว

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ หลังหักดอกผลเช่าซื้อรอตัด แต่ไม่หักหลักประกัน อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 100 เนื่องจากลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ บริษัท ได้ยึดหลักประกันคืนแล้ว และจากสถิติการเก็บหนี้ที่ผ่านมาในอดีต 5 ปี บริษัทจะมีหนี้สูญจริงเฉลี่ยปีละประมาณ ร้อยละ 70-100 ของหนี้สูญที่ตั้งตามแนวนโยบายดังกล่าว

นโยบายการตัดหนี้สูญ

บริษัท มีนโยบายตัดหนี้สูญ โดยพิจารณาจากลูกหนี้ที่ดำเนินคดีแล้ว และไม่ปฏิบัติตามคำพิพากษา รวมทั้งได้ดำเนินการตามขั้นตอนบังคับคดียึดทรัพย์แล้ว แต่ไม่สามารถพบทรัพย์สินหรือไม่สามารถอายัดเงินเดือนจากผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกันได้ บริษัทจะพิจารณาตัดลูกหนี้ดังกล่าวเป็นหนี้สูญต่อไป ซึ่งกระบวนการตั้งแต่เริ่มฟ้องร้องจนกระทั่งคดีถึงที่สุดมีระยะเวลาโดยประมาณ 1 ปี

4.2 ทรัพย์สิน (รถยึด) รอการขาย

ตารางแสดงจำนวนรถยึดเปรียบเทียบกับจำนวนลูกหนี้ทั้งหมด

ปี	จำนวนรถยึด (คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน * (ล้านบาท)	จำนวนลูกหนี้ทั้งหมด (จำนวนสัญญา / คัน)	ร้อยละ
2561	424	112.35	22,870	1.85
2560	227	73.22	14,502	1.57
2559	142	54.11	8,573	1.66
2558	163	50.93	6,348	2.57
2557	151	50.75	5,301	2.85

หมายเหตุ: - * มูลค่าทรัพย์สิน = มูลค่ายอดหนี้คงเหลือ – ดอกผลที่ยังไม่รับรู้ + ค่าใช้จ่ายในการยึดรถ

ตารางแสดงรายละเอียดทรัพย์สินที่ยึดคืนและจำหน่ายไป

	ปี 2559			
	ทรัพย์สินที่ยึดคืนและจำหน่ายไป (จำนวน/คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน (ล้านบาท)	มูลค่าทรัพย์สินที่จำหน่ายไป (ล้านบาท)	กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน (ล้านบาท)
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	61	20.34	13.15	(7.19)
- รถกระบะ	42	11.94	8.10	(3.84)
- รถตู้	23	5.09	4.59	(0.50)
- อื่น ๆ	16	16.74	9.74	(7.0)
รวม	142	54.11	35.58	(18.53)

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

	ปี 2560			
	ทรัพย์สินที่ยึดคืนและจำหน่ายไป (จำนวน/คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน (ล้านบาท)	มูลค่าทรัพย์สินที่จำหน่ายไป (ล้านบาท)	กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน (ล้านบาท)
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	80	30.70	22.40	(8.30)
- รถกระบะ	35	10.05	6.38	(3.67)
- รถมอเตอร์ไซด์	98	20.90	14.57	(6.33)
- รถตู้ และอื่น ๆ	14	11.57	6.51	(5.06)
รวม	227	73.22	49.86	(23.36)

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

	ปี 2561			
	ทรัพย์สินที่ยึดคืนและจำหน่ายไป (จำนวน/คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน (ล้านบาท)	มูลค่าทรัพย์สินที่จำหน่ายไป (ล้านบาท)	กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน (ล้านบาท)
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	105	43.39	30.17	(13.22)
- รถกระบะ	50	15.81	10.21	(5.60)
- รถเมอร์เตอร์ไซด์	264	48.42	29.78	(18.64)
- รถตู้และอื่น ๆ	5	4.73	3.31	(1.42)
รวม	424	112.35	73.47	(38.88)

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

4.3 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

สำหรับสินทรัพย์ที่เป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (บาท)
1. ที่ดิน ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ บริเวณซอยโรงพยาบาลพระรามเก้า โฉนดเลขที่ 824 พื้นที่ 55.80 ตารางวา*	เจ้าของ	7,324,162.50
2. อาคารสำนักงานใหญ่ เลขที่ 976/1 ซอยโรงพยาบาลพระรามเก้า ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กทม. พื้นที่ 960 ตารางเมตร*	เจ้าของ	3,334,168.91
3. เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เจ้าของ	4,357,220.38
4. เครื่องใช้สำนักงาน	เจ้าของ	5,609166.02
5. ยานพาหนะ	เจ้าของ	20,391,240.88
6. อาคารเช่า (สาขา)	ผู้เช่า	2,816,383.01
	รวม	43,832,341.70

หมายเหตุ - *ที่ดินและอาคารได้นำไปจดทะเบียนจำนองเป็นหลักเกณฑ์ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ระยะยาว ธนาคาร แห่งหนึ่ง

นอกจากนี้บริษัทได้ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์ดังนี้

(1) สัญญาเช่าพื้นที่ที่ดินเพื่อเป็นที่จอดรถยึด จำนวน 2 งาน 80 ตารางวา เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2560 โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าที่ดิน ดังนี้

คู่สัญญา : บริษัท ไทยปรีดา เทรดดิ้ง จำกัด (ผู้ให้เช่า)
: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)

ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : นายประภากร วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงชื่อผูกพัน บริษัท ไทยปรีดา เทรดดิ้ง จำกัด (ผู้ให้เช่า) ขณะเดียวกันนายประภากร วีระพงษ์ เป็นกรรมการผู้จัดการ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)ในฐานะผู้เช่าด้วย

ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 กันยายน 2560 ถึง 31 สิงหาคม 2563

อัตราค่าเช่า : รวมทั้งสิ้น 1,746,189.36 บาท ชำระเป็นรายเดือน เดือนละ 48,505.26 บาท

(2) สัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารชั้น 1เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาชลบุรี เลขที่ 728/10 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี พื้นที่ 244.05 ตารางเมตร เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2557 โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่า ดังนี้

คู่สัญญา : บริษัท ไฮเทคแลนด์ จำกัด (ผู้ให้เช่า)
: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : นายปรีชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนายดนุชา วีระพงษ์ ถือหุ้นร่วมกันร้อยละ 37 และร่วมเป็นกรรมการผู้มีอำนาจผูกพันบริษัทผู้ให้เช่า นายปรีชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนายดนุชา วีระพงษ์ ถือหุ้นร่วมกันร้อยละ 16.04 และร่วมเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทผู้เช่า
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2560 ถึง 31 พฤษภาคม 2563
อัตราค่าเช่า : ปีที่ 1 เดือนละ 42,649.47 บาท
ปีที่ 2 เดือนละ 44,782.10 บาท
ปีที่ 3 เดือนละ 47,021.05 บาท

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

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 31 สิงหาคม 2560
คู่สัญญา : นางพรพรรณ สุขสัมพันธ์ (ผู้ให้เช่า)
: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2560 ถึง 30 กันยายน 2563
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 18,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน

(4) สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาระยอง เลขที่ 75 ถนนราษฎร์บำรุง ตำบลเนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2558 โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 1 ธันวาคม 2559
คู่สัญญา : นายมนู สุภาพ (ผู้ให้เช่า)
: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน
ระยะเวลาของสัญญา : 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึง 31 ธันวาคม 2561
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 15,789.47 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันสิ้นเดือน เริ่มชำระเดือนแรก 31 มกราคม 2560

(5) สัญญาเช่าที่ดินบางส่วน เนื้อที่ 6 ไร่ 1 งาน 38 ตารางวา เลขที่ 27/2 หมู่ 3 ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี เพื่อใช้เป็นที่จอดรถยนต์ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

วันที่ทำสัญญา	:	วันที่ 29 กันยายน 2560
คู่สัญญา	:	นายชานนท์ สิงห์คะบูลย์ (ผู้ให้เช่า)
	:	บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	:	คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน
ระยะเวลาของสัญญา	:	1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 ถึง 31 ตุลาคม 2561
อัตราค่าเช่า	:	เดือนละ 4,000 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันสิ้นเดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2560

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

วันที่ทำสัญญา	:	20 พฤศจิกายน 2558
คู่สัญญา	:	นายราเชน กฤษราลัมณ์ (ผู้ให้เช่า)
	:	บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	:	คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน
ระยะเวลาของสัญญา	:	2 ปี ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2562 ถึง 19 มกราคม 2564
อัตราค่าเช่า	:	เดือนละ 55,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 25 ของทุกเดือน เริ่ม 25 มกราคม 2562

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

วันที่ทำสัญญา	:	20 พฤศจิกายน 2558
คู่สัญญา	:	นางสาวอรวรรณ แก้วจินดา (ผู้ให้เช่า)
	:	บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	:	คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน
ระยะเวลาของสัญญา	:	5 ปี ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2559 ถึง 19 มกราคม 2564
อัตราค่าเช่า	:	เดือนละ 75,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 25 ของทุกเดือน 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 โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

วันที่ทำสัญญา	:	20 พฤศจิกายน 2558
คู่สัญญา	:	นางสาวฐานิตา กฤษราลัมณ์ (ผู้ให้เช่า)

: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)

ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน

ระยะเวลาของสัญญา : 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2559 ถึง 19 มกราคม 2564

อัตราค่าเช่า : เดือนละ 20,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 25 ของทุกเดือน เริ่ม 25 มกราคม 2559

(9) สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขากาญจนาภิเษก เลขที่ 624/4 ถนนกาญจนาภิเษก แขวงบางไผ่ เขตบางแค กทม. โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 10 ตุลาคม 2559

คู่สัญญา : นางสาวณปภัช สุขนันทศักดิ์ (ผู้ให้เช่า)

: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)

ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน

ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 10 ตุลาคม 2559 ถึง 10 ตุลาคม 2562

อัตราค่าเช่า : เดือนละ 40,000 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันที่ 1 ของทุกเดือน เริ่มพฤศจิกายน 2559

(10) สัญญาเช่าที่ดินพร้อมอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาพัทยา เป็นอาคารพาณิชย์ตึก เลขที่ 131/36 หมู่ที่ 9 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี มีรายละเอียดดังนี้

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 1 พฤศจิกายน 2560

คู่สัญญา : นายกนก สุขสว่าง (ผู้ให้เช่า)

: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)

ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน

ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2560 ถึง 31 ตุลาคม 2563

อัตราค่าเช่า : เดือนละ 23,500 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน เริ่มตั้งแต่เดือน 1 พฤศจิกายน 2560

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

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 8 ธันวาคม 2560

คู่สัญญา : นางอารีย์ เก่งเกียรติชัย (ผู้ให้เช่า)

: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)

ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน

ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2563

อัตราค่าเช่า : เดือนละ 66,000 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันที่ 5 ของทุกเดือน เริ่มตั้งแต่ วันที่ 5 มกราคม 2561

(12) สัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน (เช่าช่วง) เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาศรีนครินทร์ (ลาซาล) เป็นอาคารพาณิชย์เช่าชั้นที่ 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 : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน
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

(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 พรีเมี่ยม เซอร์วิส 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 พรีเมี่ยม เซอวิส จำกัด (EPS) มีสัดส่วนการลงทุนคือ 51:36:13
ระยะเวลาของสัญญา : 2 ปี 4 เดือน ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2561 ถึง 31 ตุลาคม 2563
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 10,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน เริ่มตั้งแต่ วันที่ 5 กรกฎาคม 2561

(14) สัญญาเช่าพื้นที่ เพื่อซ่อมรถ ตั้งอยู่ที่ 32/14 หมู่ 1 ถนนกาญจนาภิเษก แขวงบางระมาด เขตตลิ่งชัน กรุงเทพมหานคร 10170 พื้นที่เช่าขนาดกว้าง 9 เมตร ยาว 13.50 เมตร พื้นที่เช่าแบ่งเป็น T1 และ T2 โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่า ดังนี้

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 23 เมษายน 2561
คู่สัญญา : นายธนศักดิ์ ฮุ่นตระกูล (ผู้ให้เช่าช่วง)
: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่าช่วง)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน
ระยะเวลาของสัญญา : 2 ปี ตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2561 ถึง 31 พฤษภาคม 2563
อัตราค่าเช่า : T1 ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2561 – พฤษภาคม 2562 เดือนละ 16,150 บาท
: T1 ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2562 – พฤษภาคม 2563 เดือนละ 17,100 บาท
: T2 ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2561 – พฤษภาคม 2562 เดือนละ 16,150 บาท
: T2 ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2562 – พฤษภาคม 2563 เดือนละ 17,100 บาท
เริ่มตั้งแต่เดือน มิถุนายน 2561

4.4 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

ในส่วนของนโยบายการลงทุน บริษัทมีนโยบายการลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจต่างๆ เช่น เป็นธุรกิจเกี่ยวกับสินเชื่อการเงินการลงทุน รวมถึงธุรกิจที่เกี่ยวโยงและสามารถขยายฐานลูกค้าและขยายตลาดจากการทำธุรกิจหลักได้เพิ่มเติม เช่น ธุรกิจศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ครบวงจร เป็นต้น โดยคณะกรรมการของบริษัทจะร่วมกันพิจารณาตามนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็น เหมาะสม และประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ และปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในเรื่องการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทอย่างเคร่งครัด

รายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทย่อย กิจการร่วมค้า และบริษัทร่วม แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ข้อเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี 2561 บริษัทได้ร่วมลงทุนในบริษัทกิจการร่วมค้า จำนวน 2 แห่ง ดังนี้

1. บริษัท อิสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด (EPS) เป็นกิจการร่วมค้า (Joint Venture) ประกอบธุรกิจบำรุงรักษารถยนต์ โดยบริษัทได้ร่วมลงทุน เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 ในอัตราส่วนร้อยละ 51 และวันที่ 6 กันยายน 2561 ได้เพิ่มเงินลงทุน เป็นอัตราส่วนร้อยละ 54.55 เป็นเงินลงทุน 20.4 ล้านบาท โดยมีตัวแทนของบริษัท (ECL) เข้าเป็นกรรมการ 2 ท่าน (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 1.3.2 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (EPS)

2. บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (ECL Asset) เป็นกิจการร่วมค้า (Joint Venture) ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ รับจำนอง รับขายฝากทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ โดยบริษัทได้ร่วมลงทุน เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ในอัตราส่วนร้อยละ 60 เป็นเงินลงทุน 24 ล้านบาท โดยมีตัวแทนของบริษัท (ECL) เข้าเป็นกรรมการ 3 ท่าน (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 1.3.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ECL Asset)

ในเรื่องการควบคุมดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น ส่วนใหญ่จะมีข้อตกลงกับผู้ร่วมลงทุน เช่น กรณี การลงทุนในกิจการร่วมค้า ทั้งสองฝ่ายมีสิทธิในการออกเสียงและแต่งตั้งกรรมการผู้มีอำนาจฝ่ายละเท่ากัน โดยร่วมกันบริหารงาน และรับส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากผลการดำเนินงานตามสัดส่วนของการลงทุน

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	http://www.ecl.co.th
ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์
เลขทะเบียนบริษัท	ทะเบียน เลขที่ 0107546000288
ทุนและชนิดของหุ้น	ทุนจดทะเบียน 1,110,614,740 บาท หุ้นสามัญจำนวน 1,110,614,740 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ชำระแล้ว 1,108,857,244 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)
ที่ตั้งสาขาชลบุรี	728/10 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี โทรศัพท์ 0 3827 8889, 0 3827 8676 - 7 โทรสาร 0 3827 8669
ที่ตั้งสาขาจันทบุรี	307 ถนนท่าแฉลบ ตำบลตลาด อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี โทรศัพท์ 0 3930 1919 โทรสาร 0 3930 1918
ที่ตั้งสาขาระยอง	75 ถนนราษฎร์บำรุง ตำบลเนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง โทรศัพท์ 0 3861 4979 โทรสาร 0 3861 4978
ที่ตั้งสาขากาญจนาภิเษก	624/4 ถนนกาญจนาภิเษก แขวงบางไผ่ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 0 2408 1996 โทรสาร 0 2408 1998
ที่ตั้งสาขาพัทยา	131/36 หมู่ที่ 9 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี โทรศัพท์ 038 199389 โทรสาร 038 199389
ที่ตั้งสาขาเกษตรนวมินทร์	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

6.1.2 สถานที่ตั้งนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

บริษัท อิสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด
976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน
แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
โทรศัพท์ 0 2641 5252 โทรสาร 0 2641 5995

บริษัท ECL Asset จำกัด
972 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง
กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์ 0 2246 8495, 0 2641 5252 โทรสาร 0 2641 5995

6.1.3 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

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น ซึ่งเป็นประโยชน์หรืออาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 2
การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

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

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

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

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

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

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

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

7.2 ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นและรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน ณ 4 มกราคม 2562

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

ณ วันที่ 4 มกราคม 2562 กลุ่มตระกูลวีระพงษ์ ประกอบด้วยผู้ถือหุ้น มีรายนามดังนี้

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

ณ วันที่ 4 มกราคม 2562 กลุ่มตระกูลตันตราภรณ์ ประกอบด้วยผู้ถือหุ้น มีรายนามดังนี้

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

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

7.3.1 การออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant)

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

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

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

วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งเป็นวันใช้สิทธิครั้งที่ 2 มีผู้มาใช้สิทธิ 500 หน่วย

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

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการ จะเสนอขออนุมัติออก Warrant ECL-W3 ต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ในวันที่ 8 มกราคม 2562 (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2561 วันที่ 31 ธันวาคม 2561 การขอออก Warrant)

7.3.2 การออกหุ้นกู้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการจะเสนอขออนุมัติวงเงินหุ้นกู้เพิ่มอีก 1,800 ล้านบาท ต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่1/2562 ในวันที่ 8 มกราคม 2562 (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2561 วันที่ 31 ธันวาคม 2561 การขอออกหุ้นกู้)

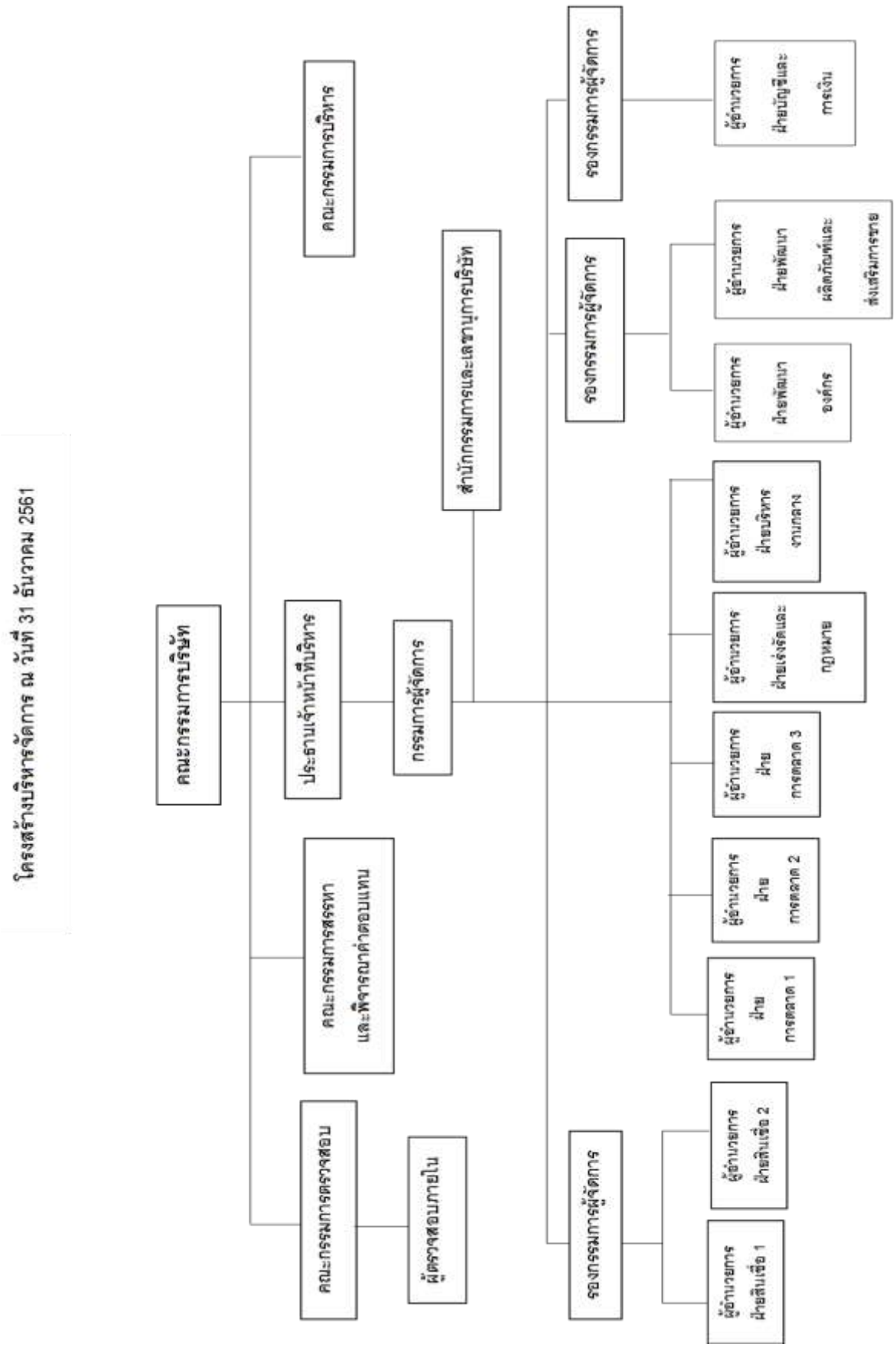
7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

ประวัติการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ที่ผ่านมา เป็นดังนี้ (จากงบเฉพาะกิจการ)

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

ปี 2559 บริษัทไม่มีการจ่ายเงินปันผล


โครงสร้างบริหารจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
คณะกรรมการบริษัท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
คณะกรรมการตรวจสอบ
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
ผู้ตรวจสอบภายใน
หลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณ
ระบบผู้รับมอบ
ระบบผู้รับมอบอำนาจงาน
ระบบผู้รับมอบอำนาจงาน
ระบบผู้รับมอบอำนาจงาน
ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และส่งเสริมการขาย
ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ
ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานทั่วไป
ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายและจัดเก็บ
ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 3
ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2
ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 1
ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 2
ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 1

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

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

(1) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน

(2) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

☐ กรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 44.44 ของกรรมการทั้งหมด (การทำหน้าที่ของกรรมการแสดงไว้ใน ข้อ 9.7.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท)

☐ กรรมการอื่น ซึ่งไม่เกี่ยวข้องในการบริหารงานประจำของบริษัท จำนวน 6 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 66.67 ของกรรมการทั้งหมด

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

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ	จำนวนปีที่เป็นกรรมการ
1	นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	5/5	15 ปี 3 เดือน
2	นายดนุชา วีระพงษ์	กรรมการบริหาร	5/5	15 ปี 2 เดือน
3	นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการบริหาร	5/5	15 ปี 3 เดือน
4	นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเลขานุการบริษัท	5/5	15 ปี 3 เดือน
5	นายโยอิจิ ชิบาตะ	กรรมการ	5/5	2 ปี 1 เดือน
6	*นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	1/5	14 ปี 7 เดือน
	*นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	4/5	8 เดือน

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ	จำนวนปีที่เป็นกรรมการ
7	นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5/5	3 ปี 10 เดือน
8	นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5/5	1 ปี 4 เดือน
9	ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	1/5	10 ปี 1 เดือน
	*นายวิชัย ไหมทอง	กรรมการอิสระ	4/5	8 เดือน

โดยมี นางสาว อภิสรา ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ – *นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561เพื่อทดแทนนายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ที่ลาออก ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบคงเหลืออยู่ถึงวันที่ 19 สิงหาคม 2562

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

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมซึ่งระบุวาระการประชุมทั้งหมดให้คณะกรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน ซึ่งจะมีการจดบันทึกการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วนชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการจัดเก็บรักษารายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วนพร้อมให้คณะกรรมการบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ยกเว้น เรื่องการดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทอื่น บริษัทไม่มีการกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง จะไปดำรงตำแหน่งไว้ เนื่องจากขนาดขององค์กรและปัจจัยอื่นอาจจะทำให้โอกาสของบริษัทในการได้บุคคลดังกล่าวลดลง อย่างไรก็ตาม กรรมการแต่ละท่านก็มีการทบทวนบทบาทของตนเองอย่างสม่ำเสมอ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายปรีชา วีระพงษ์ นายดนุชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนางดวงรัตน์ แจ้งมงคล กรรมการสองในสี่คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบหลักต่อผู้ถือหุ้น เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทในการจัดการและกำกับดูแลการทำงานของฝ่ายบริหาร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ภายใต้การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต 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 เป็นต้นนอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีขอบเขตหน้าที่ 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 และเป็นการแ ใช่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
12. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัททำขึ้นหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทหรือบริษัทในเครือ

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีคณะผู้บริหารจำนวน 17 ท่าน ประกอบด้วย รายชื่อดังต่อไปนี้

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

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ควบคุมดูแลการดำเนินกิจการและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัท
2. ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและ / หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท
3. เป็นผู้รับมอบอำนาจของบริษัท ในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและ/หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหารของบริษัททุกประการ
4. มีอำนาจแต่งตั้งและบริหารงานของคณะอนุกรรมการต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพของการจัดการที่ดีและโปร่งใส ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่ง

การมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัท และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้

5. ติดตามและประเมินการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากปัจจัยต่างๆ ไม่ว่าภายในและภายนอกบริษัท
6. พิจารณาการเข้าทำสัญญาเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และสัญญาต่างๆ ซึ่งเป็นผลประโยชน์ต่อกิจการของบริษัท รวมทั้งกำหนดขั้นตอนและวิธีการจัดทำสัญญาดังกล่าว โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบด้วย
7. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัท การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปี เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
8. พิจารณาจัดสรร เงินบำเหน็จ เงินรางวัล หรือผลตอบแทนต่างๆ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้วแก่พนักงานลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่กระทำกิจการให้บริษัท
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจและ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ / หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา และอนุมัติราย การดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

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 ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

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	-	-
กรรรมการผู้จัดการ	เซ็นร่วมไม่เกิน 20,000,000บาท	-	-

การเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหารในบริษัทในรอบปี 2561

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

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

หมายเหตุ : การถือหลักทรัพย์โดยคู่สมรสและ/หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร

8.3 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 และสามารถตรวจสอบได้ ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสาร หรือข้อมูลดังกล่าว
11. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.3.1 **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

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทได้พิจารณาแนวทางในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของคณะกรรมการอย่างชัดเจน เป็นธรรม และสมเหตุสมผล ซึ่งผ่านการกลั่นกรองอย่างละเอียดจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะคำนึงถึงความเหมาะสมประการต่างๆ รวมถึงให้มีความสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และได้พิจารณาเปรียบเทียบกับข้อมูลอ้างอิงของบริษัท ในกลุ่มอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันหรือ ใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการจะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการทุกปี

ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท ปี 2561 เป็นจำนวนเงินที่อยู่ในวงเงิน 8.5 ล้านบาท ตามที่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้ และจัดสรรในรูปค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม และไม่มีผลประโยชน์อื่นใดอีก 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 2561	ปี 2560	ปี 2559
จำนวนคน (คน)	8	7	7
จำนวนที่จ่าย	7,263,200	5,836,000	4,825,000

หมายเหตุ * แสดงจำนวนกรรมการ และค่าตอบแทน เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ ที่บริษัทได้จ่ายให้ทั้งปี

ใน ปี 2561 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ในรูปค่าตอบแทนรายบุคคล และเบี้ยประชุม ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาฯ	เบี้ยประชุม	รวม
1. นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	3,796,000				3,796,000
2. นายโยอิจิ ชิบาตะ	กรรมการ	600,000			28,000	628,000
3. *นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ (ลาออก)	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	133,200	80,000	20,000	14,000	247,200
4.*นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ (ทดแทนนายพิพัฒน์ พรสุวรรณ)	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	400,000	160,000	40,000	14,000	614,000

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาฯ	เบี้ยประชุม	รวม
5. นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	กรรมการ /กรรมการตรวจสอบ	503,520	120,000	-	28,000	651,520
6. นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการ /กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	526,960	80,000	80,000	28,000	714,960
7. **ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ (ลาออก)	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	123,520	40,000	20,000	14,000	197,520
8 ** นายวิชัย ไหมทอง	กรรมการ	400,000	-	-	14,000	414,000
รวม		6,483,200	480,000	160,000	140,000	7,263,200

หมายเหตุ * กรรมการอีก 3 ราย ซึ่งเป็นผู้บริหาร ได้รับผลตอบแทนเป็นเงินเดือน และอื่น ๆ รายละเอียดรวมอยู่ในกลุ่มผู้บริหาร

* นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ลาออก มีผลวันที่ 24 เมษายน 2561

* นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เข้ารับตำแหน่ง เมื่อ 24 เมษายน 2561 ทดแทน นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 วันที่ 23 เมษายน 2561

** ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ ลาออก มีผลวันที่ 24 เมษายน 2561

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

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

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

หมายเหตุ : * บริษัทจ่ายเงินสมทบให้ในอัตรา ร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือน ของผู้บริหารแต่ละคน

8.5 บุคลากร

บริษัทเล็งเห็นและให้ความสำคัญในด้านทรัพยากรบุคคลมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งคุณค่าของพนักงานถือว่าเป็นทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร โดยบริษัทมีนโยบายด้านการบริหารงานบุคคล ซึ่งมีการปฏิบัติต่อพนักงานตามข้อบังคับของกฎหมายแรงงานและสวัสดิการสังคม และคำนึงถึงการเคารพต่อสิทธิส่วนบุคคลอย่างเคร่งครัด อีกทั้งบริษัทยังได้ปรับปรุงระบบและนโยบายด้านบริหารงานบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ณ

วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีพนักงานประจำ ซึ่งปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ และพนักงานใน สายปฏิบัติการประจำอยู่ในสาขาที่เปิดให้บริการอีก 8 สาขา ได้แก่ ชลบุรี จันทบุรี,ระยอง,พัทยา, ศรีราชา สาขาในเขตกรุงเทพฯ ได้แก่ กาญจนาภิเษก, เกษตรนวมินทร์, ศรีนครินทร์ รวมทั้งสิ้นจำนวน 297 คน ประกอบด้วย พนักงานเพศชายจำนวน 155 คน และเพศหญิงจำนวน 142 คน สำหรับจำนวนพนักงานทั้งหมดในปี 2560 และ 2559 มีจำนวน 204 คน และ 157 คน ตามลำดับ

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 297 คน โดยแบ่งตามสายงานได้ ดังนี้

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

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

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

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

ผลตอบแทนพนักงาน

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

หมายเหตุ : * บริษัทจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้อีกในอัตราร้อยละ 3- 10 ของเงินเดือนพนักงานแต่ละคน

นโยบายพัฒนาบุคลากร

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

ในปี 2561 บริษัทได้จัดฝึกอบรมภายในและภายนอกรวม จำนวน 34 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 2561 อบรมหลักสูตร เช่น หลักสูตรบัญชีที่ผู้บริหารต้องรู้ / หลักสูตรการวิเคราะห์งบกระแสเงินสดและการบริหารกระแสเงินสด / หลักสูตรการบริหารความเสี่ยง

2. ระดับพนักงาน

ในปี 2561 หลักสูตรที่อบรม ได้แก่ อบรมการใช้กฎหมายเพื่อการบริหารหนี้ / อบรมการแก้ไขปัญหาด้านเอกสารบัญชีและเอกสารที่เกี่ยวข้อง ที่มีผลต่อการรับรู้รายการบัญชี / อบรมหลักสูตร TFRS15 หลักการบัญชีใหม่

เกี่ยวกับการรับรู้รายได้ (หลักสูตรใหม่ 2561) / อบรมหลักสูตรเจาะลึก 169 ประเด็นปัญหาภาษีแบบครบวงจร / อบรมหลักสูตร Focus การบันทึกบัญชี สำหรับผู้ทำบัญชีตามมาตรฐานฉบับปรับปรุงใหม่ / อบรมหลักสูตรการบริหารความเสี่ยง / อบรมสัมนาโครงการ WE LOVE LOCAL / อบรมแนวปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน / อบรมโปรแกรม Winspeed ขั้นตอนการทำขอซื้อและเบิกสต็อก / อบรมเรื่องงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน Cyber Risk / อบรมหลักสูตร พ.ร.บ.การทวงถามหนี้ (2558) และแนวปฏิบัติการทวงถามหนี้ที่ถูกต้อง ระดับ Advance รุ่น 1 / อบรมการใช้งานคอมพิเตอร์เบื้องต้น / อบรมหลักสูตร Update กฎหมายแรงงาน ประเด็นปัญหาแรงงานปี 2561 ที่นายจ้างและฝ่าย HR ต้องรู้ / อบรมตรียมสอบประกันวินาศภัย / อบรม KYC / อบรมหลักสูตรความสัมพันธ์ภายในองค์กร / อบรมหลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน / อบรม “Future of Financial Industry : Growth Through Innovation” / อบรมเทคนิคการขายประกันภัย / อบรมการรับมือและการวางแนวปฏิบัติเช่าซื้อและทวงถามที่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ สคบ. / อบรมหลักสูตรสร้างจิตสำนึกรักองค์กร / อบรมภาระภาษีและการวางแผนภาษีของธุรกิจเช่าซื้อ / อบรมต่ออายุใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ 1 / อบรมเทคนิคการทำงานร่วมกับทุกคน GEN ด้วยหลัก DISC / อบรมแผนประกันสุขภาพกลุ่ม (HIP) / อบรมการจัดทำหนังสือให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิต / อบรมหลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ 1 / อบรมการจัดทำหนังสือให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิต / อบรม NCB / อบรมช่วยฟื้นคืนชีพและปฐมพยาบาลเบื้องต้น ประจำปี 2561

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 อย่างไรก็ตามบริษัท ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎหมายด้านความปลอดภัยฯ ทั้งนี้ ในปี 2561 สถิติการเกิดอุบัติเหตุจากการทำงานของ

พนักงานสำนักงานใหญ่ และ 8 สาขา คิดเป็นร้อยละ 0.00 จากจำนวนพนักงานทั้งหมด 297 คน โดยไม่มีพนักงานที่รับบาดเจ็บ หยุดพักงาน หรือเสียชีวิตระหว่างช่วงเวลาการทำงาน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 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 ซึ่งบริษัทได้เผยแพร่และจัดอบรมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ อีกทั้งได้มอบหมายให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี และมีหน้าที่ดูแลส่งเสริมให้พนักงานมีการปฏิบัติตามอย่างจริงจัง ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับทราบอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านในหลายช่องทาง อาทิ คู่มือพนักงาน คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณ เว็บไซต์ของบริษัท (www.ecl.co.th) ผ่านทางอีเมล์ของบริษัท บอร์ดประชาสัมพันธ์ของบริษัท การสื่อสารบนแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ เป็นต้น

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

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีการอบรมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหลักสูตรปฐมนิเทศกรรมการและพนักงานใหม่ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) กำหนดขึ้น

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 3 ชุด คือ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างใกล้ชิด และเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

9.2.1 คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

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

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

โดยมี ***นางสาวอภิสรา ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

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

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

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

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 หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร 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

9.2.2 **คณะกรรมการตรวจสอบ** (Audit Committee)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

โดยมี ***นางสาวอภิสรา ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ - *นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ จากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561 เพื่อทดแทนนายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ที่ลาออก

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

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

ผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

ประธานกรรมการตรวจสอบคือ นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชี และการเงิน สามารถทำหน้าที่การสอบทานงบการเงินได้เป็นอย่างดี

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงาน กับผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน ทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทก็ได้
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน ระบบบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล 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 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน

9.2.3 **คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน** (Nomination and remuneration Committee) **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วยคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้**

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

โดยมี นางสาวอภิสรา ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

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

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

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ด้านการสรรหา

1. พิจารณาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยให้คำเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องจำนวนคณะกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดและประเภทของธุรกิจ โครงสร้าง องค์ประกอบ วาระการดำรงตำแหน่ง กระบวนการทำงาน และแนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

2. พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และเสนอขออนุมัติการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการบริษัท

3. พิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์ คุณสมบัติของบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ซึ่งได้กำหนดไว้ในนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี

4. กำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาบุคคล เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสม กับลักษณะเฉพาะของบริษัท เช่น หลักเกณฑ์การพิจารณากรรมการเดิม เพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งต่อหลักเกณฑ์การประกาศรับสมัครตำแหน่งกรรมการ หลักเกณฑ์การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อกรรมการ หลักเกณฑ์การใช้บริษัทภายนอกสรรหา หลักเกณฑ์การพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หลักเกณฑ์การให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม

ทั้งนี้ หลักเกณฑ์และขั้นตอนในการสรรหากรรมการดังกล่าว จะเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

5. คัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการต่อไป หรือให้กรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนตำแหน่งที่ว่างลง หรือเพิ่มตำแหน่งกรรมการบริษัทใหม่

6. พิจารณาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ ตามที่เสนอโดยผู้ถือหุ้นของบริษัทนำเสนอต่อคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

7. พิจารณาเสนออนุมัติ แต่งตั้ง บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ต่อคณะกรรมการบริษัท

8. ทำแผนพัฒนาการฝึกอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการและความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของกิจการให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพของคณะกรรมการ และในกรณีที่มีกรรมการเข้าใหม่ คณะกรรมการสรรหามีหน้าที่จัดให้มีการปฐมนิเทศ แจกเอกสาร และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

9. จัดทำและทบทวนร่วมกับประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร เกี่ยวกับแผนการพัฒนากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องให้มีผู้สืบทอดงาน ในกรณีที่กรรมการหรือผู้บริหารในระดับสูงเกษียณอายุหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ 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

<u>ค่าตอบแทนประจำ</u> (Retainer Fee) เช่น ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าตอบแทนรายปี เป็นต้น โดยคำนึงถึงปัจจัย 3 ประการ คือ (1) แนวปฏิบัติที่บริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันใช้อยู่ (2) ผลประกอบการและขนาดธุรกิจของ

บริษัท และ (3) ความรับผิดชอบ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการ หรือ ผู้บริหารระดับสูงที่บริษัทต้องการ

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

กรรมการอาจได้รับค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) เพิ่มเติมจากค่าตอบแทนประจำและค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน จะพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ

3. กำหนดกฎเกณฑ์ในการประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารและนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้ความเห็นชอบ ส่วนกระบวนการประเมินผลคณะกรรมการบริษัทอาจเป็นผู้ประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอง หรือมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมินก็ได้

4. 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

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และ ผู้บริหารระดับสูงสุด

9.31. การสรรหากรรมการบริษัท

ในการสรรหากรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนร่วมกับคณะกรรมการบริหาร ในการพิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

<u>คุณสมบัติของกรรมการ</u>

1. คุณสมบัติของกรรมการตามหลักกฎหมายมหาชน
   1.เป็นบุคคลธรรมดา 2.บรรลุนิติภาวะ 3.ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ 4.ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิด เกี่ยวกับทรัพย์ที่ได้กระทำโดยทุจริต 5.ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์กร หรือหน่วยงานรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
2. เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความสนใจในกิจการของบริษัทอย่างแท้จริง สามารถอุทิศเวลา ปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้ และมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็นเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบถ่วงดุลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

<u>การเลือกตั้งกรรมการ</u>

1) การเลือกตั้งกรรมการโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น : เช่น เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่เพิ่มเติม จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการจะเป็นผู้เสนอชื่อ ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ

   1.1 ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ
   1.2 ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้น ต้องออกเสียงที่มีตามข้อ 1.1 ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด มากน้อยเพียงใดไม่ได้
   1.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
   1.4 สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทระบุให้ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนน เสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ไม่ใช้ระบบ Cumulative voting ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เปิดโอกาสให้กรรมการ และผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการเป็นกรรมการบริษัท

บริษัทได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นผ่านระบบข้อมูลข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของ บริษัทสามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติตามข้อบังคับบริษัท พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต่อเลขานุการบริษัท เพื่อรับการ พิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้เผยแพร่วิธีการเสนอ และขั้นตอนการพิจารณาไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าประมาณ 3 เดือน ก่อนการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยผู้ถือหุ้นที่จะเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต้องมีคุณสมบัติดังนี้ 1. เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน 2. มีสัดส่วนการถือหุ้นขั้นต่ำไม่น้อยกว่า

ร้อยละ 0.25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท 3. ถือหุ้นในวันที่เสนอ ชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทด้วย

1.5 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย จำนวน 1 ใน 3 โดยอัตราหรือใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อน กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

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

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

9.3.2. กรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9.3.3. การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

ในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนร่วมกับคณะกรรมการบริหาร ในการพิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.3.4. การสรรหากรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่งโดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และ ประสบการณ์ทำงานในอดีต และการไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมาย และกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะพิจารณารายชื่อผู้ที่มีความเหมาะสมและเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป 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 และการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียน 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

9.3.5. การสรรหากรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการสรรหากรรมการตรวจสอบ โดยกำหนดคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดดังนี้

1) ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ให้เป็นกรรมการตรวจสอบ
2) เป็นกรรมการอิสระตามคำนิยามและคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่สำนักงาน ก.ล.ต.เป็นผู้กำหนด และต้อง
   2.1 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และ
   2.2 ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
3) มีหน้าที่ในลักษณะเดียวกับที่กำหนดไว้ในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
4) มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอ ที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ในปี 2561 คณะกรรมการมีมติอนุมัติ แต่งตั้ง นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบแทน นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ที่ขอลาออก และแต่งตั้งนายสรภัส สุตเธียรกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทน ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ ที่ขอลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2561

9.3.6. การแต่งตั้งผู้บริหาร

การพิจารณาเลื่อนตำแหน่ง หรือว่าจ้างบุคคลที่เหมาะสม ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

9.3.7. การแต่งตั้งเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้ง เลขานุการบริษัท และในกรณีที่เลขานุการบริษัทพ้นจากตำแหน่งหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ คณะกรรมการจะแต่งตั้งเลขานุการคนใหม่ ภายใน 90 วัน และมีอำนาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง 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

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.4.1 บริษัทได้ร่วมทุนกับบริษัท พรีเมี่ยม กรุ๊ป จำกัด และบริษัท ไรซิ่งซัน เทรดเดอร์ จำกัด ดำเนินธุรกิจศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ครบวงจร โดยตั้งบริษัทใหม่ ชื่อ “บริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด (EPS)” จดทะเบียนเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 1.3.2 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (EPS))

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

บริษัท ECL ASSET จำกัด จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทวันที่ 27 มีนาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท ทุนชำระแล้ว 40 ล้านบาท บริษัทถือหุ้นในสัดส่วน 60% จึงลงทุนเป็นทุนชำระแล้ว 24 ล้านบาท (รายละเอียด แสดงไว้ในข้อ 1.3.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ECL Asset))

บริษัทแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วม (ไม่ใช่ต่อบริษัท) และบริษัทได้กำหนดให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารก่อนที่จะไปลงมติ ทั้งนี้ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งต้องดูแลบริษัทร่วมในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดอันเกี่ยวโยงกับบริษัทให้ครบถ้วนถูกต้อง โดยใช้หลักเกณฑ์และการเปิดเผยข้อมูลในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทร่วมให้บริษัทสามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

คณะกรรมการบริหารได้มอบหมายบุคคลไปเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยแต่งตั้งตามสัดส่วนที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายชื่อดังนี้

1. บริษัท อีสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด (EPS) จำนวน 2 คน

1.1 นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์	กรรมการ
ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	
1.2 นางสาววิภา ชัยยงยุทธ	กรรมการ
ผู้จัดการแผนกวิเคราะห์สินเชื่อ(สาขากาญจนาภิเษก)	

2. บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด จำนวน 3 คน

2.1 นายดนุชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ (27 มีนาคม 2561 - ปัจจุบัน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	(คณะกรรมการมีมติมอบหมายวันที่ 19 มีนาคม 2561)
2.2 นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ	กรรมการ (27 มีนาคม 2561 – ปัจจุบัน)
รองกรรมการผู้จัดการ	(คณะกรรมการมีมติมอบหมายวันที่ 19 มีนาคม 2561)

2.3 นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์ กรรมการ (27 มีนาคม 2561 – ปัจจุบัน)
ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน (คณะกรรมการมีมติมอบหมายวันที่ 19 มีนาคม 2561)

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

9.5.1 การป้องกันกรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหาประโยชน์อันเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทมีนโยบายดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน กระทำการใดๆ อันเป็นการขัดผลประโยชน์ทางธุรกิจกับบริษัท เช่น ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ แสวงหาประโยชน์ส่วนตัวจากกิจการของบริษัท หรือหาประโยชน์และถือหุ้นในกิจการที่แข่งขันกับบริษัท เป็นต้น บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูล 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 2561 คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติรายการระหว่างกัน 4 รายการ คือ

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

ในการพิจารณาเรื่องดังกล่าว บริษัทได้ดำเนินการตามขั้นตอน นโยบายดังกล่าวข้างต้น และรายงาน โดยละเอียดต่อตลาดหลักทรัพย์ภายในเวลาที่กำหนด (รายละเอียดประกอบโปรดดูข้อ 12.4 รายการระหว่างกัน)

9.5.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน บริษัทมีการกำหนดข้อพึงปฏิบัติในการใช้ข้อมูลภายใน และการเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าและคู่ค้าไว้ในคู่มือบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปเปิดเผย หรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเอง หรือผู้อื่น นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับข้อมูลทางการเงินของบริษัท ต้องไม่ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าว ก่อนเปิดเผยสู่สาธารณชน ซึ่งถือเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น และอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยบริษัทได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารหลีกเลี่ยงการซื้อ

ขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงเวลา 30 วัน ก่อนที่งบการเงินจะเปิดเผยสู่สาธารณะ รวมทั้งได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารเข้าใจในภาระหน้าที่ ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทของตนเอง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงทุกครั้ง ภายใน 3 วันทำการ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมทั้งรายงานต่อเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวมข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวมานำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

บริษัทได้กำหนดโทษทางวินัย สำหรับผู้แสวงหาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ เผยแพร่หรือนำไปเปิดเผยจนอาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย โดยพิจารณาลงโทษทางวินัยตามควรแก่กรณี ซึ่งได้กำหนดไว้แล้วในระเบียบของบริษัท ทั้งนี้ ในปี 2561 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดในการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทในช่วงเวลาที่ห้ามทำการซื้อขาย และ บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ เกี่ยวกับการกระทำความผิดของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในทางมิชอบ

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

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

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

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

9.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

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

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non - audit fee)

บริษัท ไม่มีรายการจ่ายค่าบริการอื่นให้แก่ บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด แต่อย่างใด

9.6.3 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

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด

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

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

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

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

9.7.1 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 2561 บริษัทจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการประชุม ตั้งคำถามล่วงหน้า แสดงความคิดเห็นเสนอวาระการประชุม และเสนอบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการก่อนวันประชุม โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของบริษัท ในช่วงวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ถึง 30 ธันวาคม 2560 ในช่วงระยะเวลาของการรับเรื่อง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการมายังบริษัท ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเพิ่มวาระการประชุมจะมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบ ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม รวมทั้งจะเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์บริษัทก่อนจัดส่งเอกสาร

- บริษัทจัดทำและจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้กับผู้ถือหุ้นทุกประเภท รวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน พร้อมทั้งรายละเอียดระเบียบวาระการประชุมข้อมูลสำคัญและจำเป็น เพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น พร้อมความเห็นของคณะกรรมการรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี หนังสือมอบฉันทะทุกแบบประกอบด้วยแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดและระบุวิธีการมอบฉันทะให้ชัดเจน พร้อมทั้งระบุสถานที่ วัน เวลาและแผนที่แสดงสถานที่ประชุม ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมจะแจ้งรายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุมเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าประชุมโดยจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษล่วงหน้าอย่างน้อย 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งประกาศลงในหนังสือพิมพ์ฉบับภาษาไทยเป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถเข้าดูข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมของแต่ละครั้งได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทที่มีการเผยแพร่ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

อย่างน้อย 30 วันเพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าสำหรับให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุมก่อนได้รับเอกสารการประชุมด้วย

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

- บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการประชุม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาประชุมและลงมติแทน หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ 1 ท่าน ที่บริษัทเสนอให้เป็นทางเลือกแก่ผู้ถือหุ้น เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทจัดส่งไปพร้อมหนังสือนัดประชุม และสามารถดาวน์โหลดเอกสารได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท

☐ วันประชุมผู้ถือหุ้น

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

- หนังสือเชิญประชุมที่บริษัทได้จัดส่ง มีรายละเอียด ข้อเท็จจริง เหตุผลในแต่ละวาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัทที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจลงมติ อาทิ

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

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

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

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

9.7.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

(1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เป็นบุคคลธรรมดาหรือผู้ลงทุนสถาบัน ทั้งที่เป็นคนไทยหรือต่างชาติ โดยให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทุกกลุ่ม ได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานและสิทธิอื่นที่พึงได้รับอย่างเท่าเทียมกัน ตามที่ได้แสดงไว้แล้วในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 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 นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร กรรมการตรวจสอบ และนายสรภัส สุตเธียรกุล กรรมการตรวจสอบ เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วย

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

- บริษัทจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนในทุกวาระการประชุมที่ต้องมีการลงคะแนนเสียง โดยการพิจารณาและลงมติในทุกวาระ ใช้การลงคะแนนนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง เท่าเทียมกันทุกราย และปกติจะถือเสียงข้างมากเป็นมติในการนับคะแนนเสียง โดยบริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง คำนวณหักออกจากจำนวนผู้มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด แล้วแถลงให้ที่ประชุมทราบในแต่ละวาระ เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และเก็บบัตร

ลงคะแนนไว้เพื่อตรวจสอบได้กรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง รวมถึงมีการเปิดเผยผลการลงคะแนนเสียงและบันทึกมติของที่ประชุมไว้อย่างชัดเจนในรายงานการประชุม

- บริษัทจะดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นโดยเรียงตามวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่มีการเพิ่มวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม เพื่อความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเพื่อประโยชน์ของบริษัท และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

- ประธานที่ประชุมเปิดโอกาส และให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกท่าน มีสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเต็มที่ โดยไม่คำนึงว่าผู้ถือหุ้นนั้นจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย ตามที่ได้แสดงไว้ในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น

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

บริษัทมีการดำเนินการตามกฎหมาย ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์อย่างเคร่งครัด กล่าวคือ ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีกรรมการหรือผู้บริหารเป็นบุคคลที่เกี่ยวโยง บริษัทกำหนดให้รายการนั้นต้องผ่านการพิจารณาอย่างถี่ถ้วนจากคณะกรรมการตรวจสอบ และหากจำเป็นก็ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการพิจารณารายการได้กระทำอย่างยุติธรรม ตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขตามปกติธุรกิจการค้า เสมือนบริษัททำรายการกับบุคคลภายนอก และกรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้ส่วนเสียในรายการนั้น จะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ (รายละเอียดแสดงไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.5.1 การป้องกันกรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหาประโยชน์อันเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์)

(3) การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร กำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลหรือใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อหรือขายหุ้นของบริษัท หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เพื่อ ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหุ้นของบริษัทซึ่งจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม และกำหนดห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่สู่สาธารณะ จากข้อกำหนดดังกล่าวหากผู้ใดฝ่าฝืนจะถูกลงโทษทางวินัยของบริษัท บริษัทได้แจ้งให้ทราบถึงภาระหน้าที่ในการรายงาน การถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัททุกครั้ง ภายใน 3 วันทำการต่อคณะกรรมการ ก.ล.ต.ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานการถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าว บรรจุเป็นวาระเพื่อทราบ ในที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส (รายละเอียดแสดงไว้ในหัวข้อ 9. การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.5.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน)

9.7.3 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 มีการเผยแพร่และจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานทุกระดับในเรื่องที่เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่นของบริษัทด้วย ทั้งนี้ บริษัทเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบอย่างเพียงพอเพื่อให้สามารถทำหน้าที่ในการมีส่วนร่วมได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะเป็นส่วนเสริมสร้าง การเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ สรุปได้ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น : บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน โดยการยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความโปร่งใส ปราศจากการทุจริตในองค์กรและกับบุคคลภายนอก 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 ผู้บริหารหรือพนักงานเรียก รับหรือยอมรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่สุจริตในการค้าต่อคู่ค้า โดยหากบริษัทหรือคู่ค้าพบหรือทราบข้อมูลว่ามีการกระทำที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น จะรีบแจ้งหรือเปิดเผยข้อมูลเพื่อพิจารณาร่วมกันในการแก้ไขปัญหาและป้องกัน ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

เกณฑ์การคัดเลือกและประเมินคู่ค้าของบริษัท มีดังนี้

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

การปฏิบัติต่อลูกค้า : บริษัทมุ่งมั่นเอาใจใส่ในการให้บริการที่ดี มุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์ และความพึงพอใจสูงสุด บริษัทปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลงและเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างโปร่งใสและเท่าเทียม พร้อมหน่วยงานที่พร้อมให้คำแนะนำ และรับฟังข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นของลูกค้า สำหรับแนวปฏิบัติต่อลูกค้ามีดังนี้

- ☐ บริษัทใช้สัญญาเช่าซื้อที่เป็นธรรมต่อลูกค้า

- ☐ รักษาสิทธิของลูกค้าในการได้ใช้รถ
- ☐ รักษาสิทธิให้ลูกค้าได้รับทะเบียนรถที่เช่าซื้อ เมื่อลูกค้าได้ผ่อนชำระเงินครบถ้วน
- ☐ ให้ข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติ คุณภาพของรถที่เป็นจริง 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 บริษัทมีนโยบายความปลอดภัย อาชีวะอนามัยและสิ่งแวดล้อม โดยมีการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต และทรัพย์สินของพนักงาน ตลอดทั้งดูแลสภาพที่ทำงานให้ถูกสุขอนามัย เพื่อป้องกันอันตรายและเสริมสร้างสุขภาพที่ดี ในแต่ละปีบริษัทจะจัดให้มีการตรวจสภาพแวดล้อมในการทำงาน เช่น การตรวจแสงสว่างในที่ทำงาน การตรวจปริมาณฝุ่นละออง การตรวจวัดปริมาณก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ การตรวจวัดปริมาณแบคทีเรีย เป็นต้น และมีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกคน ตลอดจนการอบรมเรื่องชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานให้กับพนักงานทุกระดับ ในปี 2561 บริษัทไม่มีสถิติอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงานและได้รายงานผ่านกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงานเขตพื้นที่ทุกๆ ไตรมาส นอกจากนั้น บริษัทส่งเสริมการพัฒนาให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อให้พนักงานเพิ่มพูนความรู้ พัฒนาความสามารถให้สูงขึ้น

การเปิดรับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงาน บริษัทได้จัดให้มีการประชุมประจำปีอย่างต่อเนื่องเพื่อให้พนักงานได้รับฟังนโยบาย และผลการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนั้น ยังเปิดโอกาสให้ซักถามและเสนอแนะข้อคิดเห็นต่างๆ ต่อผู้บริหาร สำหรับพนักงานใหม่ บริษัทได้จัดปฐมนิเทศในวันแรกที่เริ่มทำงาน เพื่อให้พนักงานใหม่ได้รับทราบนโยบายข้อบังคับ กฎ ระเบียบ โครงสร้างธุรกิจของบริษัท วัฒนธรรมขององค์กรในเบื้องต้น สวัสดิการและผลประโยชน์ต่างๆ ของบริษัท รวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติ

ตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ 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 ทั้งนี้ในปี 2558 บริษัทได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมกับ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” หรือ Thai CAC เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 โดยบริษัทได้จัดทำนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและแนวปฏิบัติในด้านต่างๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงอันจะก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเรียบร้อยแล้ว โดยมีนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบและมีแนวทางปฏิบัติคือ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานรับสิ่งของ ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง เงินเร่ียไร เงินบริจาค และผลประโยชน์อื่นใดให้แก่ตนเองจากบุคคลที่ทำธุรกิจกับบริษัท บริษัทหลีกเลี่ยงที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมกับกิจกรรมที่จะนำไปสู่ปัญหาคอร์รัปชันของภาครัฐหรือเอกชน ทุกปี บริษัทได้จัดอบรมให้ความรู้ และแนวทางปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันแก่ผู้บริหารและพนักงานทั่วทั้งองค์กร อีกทั้ง จัดให้มีช่องทางการรายงานชี้เบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันหรือข้อร้องเรียน รวมทั้งปกป้องผู้ให้ข้อมูล และปกป้องผู้ที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน หากยังไม่ผ่านกระบวนการตรวจสอบและตัดสิน สำหรับรายละเอียดระบุอยู่ในนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ บริษัทมีการทบทวนระบบการควบคุมภายใน และประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน แยกไว้ต่างหากจากแผนบริหารความเสี่ยงทั่วไปในองค์กร (**หมายเหตุ** : การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเหล่านี้ มีรายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 10.ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ)

ในปี 2561 เป็นปีที่ครบกำหนดต่ออายุการเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมกับ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” หรือ Thai CAC บริษัทจึงได้ดำเนินการขอต่ออายุการรับรองเป็นบริษัทที่เข้าร่วมโครงการ โดยได้จัดทำนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ประกาศนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติตามนโยบายฯ ที่ได้ปรับปรุงจัดทำขึ้นใหม่ ปี 2561 แทนฉบับเดิม โดยเอกสารทั้ง 3 ฉบับและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันได้ผ่านการรับรองและสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้นำเสนอคณะกรรมการโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน (CAC) พิจารณาการต่ออายุสมาชิกต่อไป

(2) การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มติดต่อกับบริษัท

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

9.7.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

(1) ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูล

บริษัทมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลความโปร่งใส รายงานทางการเงินและการดำเนินงาน โดยบริษัทได้ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เท่าเทียม สม่ำเสมอและทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานกลต.และตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งข้อมูลที่เปิดเผยได้ผ่านการกลั่นกรองจากผู้รับผิดชอบและได้รับความเห็น ชอบจากคณะกรรมการ 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/สอบทานจากผู้สอบบัญชีอิสระ ประสานกับผู้ตรวจสอบภายใน และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการบริษัทก่อนการเปิดเผยแก่ผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย

(3) งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมด้วยนักลงทุนสัมพันธ์ และผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารข้อมูลที่สำคัญ ที่เป็นประโยชน์กับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและประชาชนทั่วไป ในปี 2561 บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของบริษัท แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ โดยปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เปิดเผยในช่วงเวลาที่เหมาะสม โปร่งใสและเท่าเทียม ดังนี้

1. การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์ที่ขอพบ (Company Visits) หรือผ่านทางโทรศัพท์ (Conference Calls) รวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง

2. ให้ข้อมูลโดยการสัมภาษณ์จากสื่อมวลชน ในรูปแบบหนังสือพิมพ์ หรือ รายการโทรทัศน์แบบออกอากาศ หรือสัมภาษณ์ผ่านทางโทรศัพท์ จำนวน 1 ครั้ง

3. การเข้าร่วมประชุมนักลงทุนที่จัดขึ้นในประเทศ รวมทั้งหมด 2 ครั้ง

4. การเผยแพร่ข่าว (Press Releases) ในกรณีที่บริษัท มีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ

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

9.7.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

(1) โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทชุดปัจจุบัน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ที่หลากหลายทั้งในด้านทักษะและประสบการณ์ในการบริหารด้านการตลาด การเงินการธนาคาร การบัญชี และกฎหมาย เป็นต้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายในการสรรหากรรมการ โดยได้พิจารณาถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ และทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ใน โครงสร้างของคณะกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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 ,กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เลขานุการบริษัท	15 ก.ย. 2546 24 เม.ย. 2561 13 ส.ค. 2551	☐				☐
5. นายโยอิจิ ชิบาตะ	กรรมการ	12 พ.ค. 2559		☐			
6.นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการ , กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	26 ก.พ. 2558 24 เม.ย. 2561 24 เม.ย. 2561		☐	☐	☐	☐
7.นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ (ลาออก) นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ (ทดแทนนายพิพัฒน์ พรสุวรรณ)	กรรมการ , กรรมการอิสระ , ประธานกรรมการตรวจสอบ ,กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	15 ก.ย. 2546 24 เม.ย.2561 24 เม.ย. 2561		☐	☐	☐	☐
8. นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	กรรมการ , กรรมการอิสระ ,กรรมการตรวจสอบ	15 ส.ค. 2560 15 ส.ค. 2560		☐	☐	☐	
9.ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ (ลาออก) นายวิชัย ไหมทอง (ทดแทน ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์)	กรรมการ , กรรมการอิสระ ,กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการอิสระ	9 เม.ย. 2551 24 เม.ย. 2561		☐	☐		
รวม			3 ท่าน	6 ท่าน	4 ท่าน	3 ท่าน	3 ท่าน

- ☐ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร มีจำนวน 3 ท่าน คิดเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
- ☐ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีจำนวน 6 ท่าน คิดเป็น 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
- ☐ กรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็น 4 ใน 9 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3
- ☐ เป็นกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน คิดเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
- ☐ อำนาจหน้าที่คณะกรรมการทั้ง 3 คณะ แสดงอยู่ใน ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท และข้อ 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย
- ☐ ประวัติและการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 1 และ แนบ 2 ท้ายเล่ม

บริษัทได้แยกตำแหน่งประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็น 2 ตำแหน่ง และไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันไว้อย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่กลุ่มเดียวกัน คือ กลุ่มวีระพงษ์ ณ 4 มกราคม 2562 ถือหุ้นในบริษัทประมาณร้อยละ 24.77 ดังนั้น เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และสอบทานการบริหารงาน โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท จึงประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากรรมการบริหาร

(2) ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของคณะกรรมการ

บริษัทได้จัดให้มีระบบแบ่งแยกบทบาทหน้าที่รับผิดชอบ ระหว่างฝ่ายจัดการ และฝ่ายตรวจสอบอย่างชัดเจน โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการ 2 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารงานประจำวัน รวมทั้งติดตามวัดผลการดำเนินงาน และรายงานถึงกิจการที่ได้กระทำไปต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงาน สอบทานงบการเงิน จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และตรวจสอบภายใน ฯลฯ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านเป็นกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระปัจจุบันทั้ง 4 ท่าน มีคุณสมบัติ ตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ (บริษัทกำหนดนิยามกรรมการอิสระให้มีคุณสมบัติเทียบเท่าตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ได้ระบุรายละเอียดไว้ในเรื่องการสรรหากรรมการและผู้บริหาร ข้อ 9.3) 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 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ)

- กำหนดนโยบาย และมีส่วนร่วมพิจารณาอนุมัติให้ความเห็นชอบในการกำหนดทิศทาง เป้าหมายเชิงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน งบประมาณของบริษัท ความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท โดยคำนึงถึง

ภาวะเศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ การเมืองและสังคมอย่างรอบคอบ ซึ่งจะมีการพิจารณาเป็นประจำทุกต้นปี ในปี 2561 ฝ่ายจัดการได้นำแผนงานดังกล่าวไปปฏิบัติตาม และรายงานผลให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานคณะกรรมการบริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

- จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และจัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส คณะกรรมการได้พิจารณาคัดเลือกสำนักงานตรวจสอบ อิมโปรวิส ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในและช่วยเสนอแนะแก้ไขจุดอ่อนของระบบการควบคุมภายใน โดยสำนักงาน อิมโปรวิส มิได้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท มีความเป็นอิสระในการรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินสำคัญของบริษัท ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด และมีประสิทธิภาพ รวมถึงการตรวจสอบการปฏิบัติการตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจัดตั้งคณะอนุกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) ขึ้นในปี 2561

- คณะกรรมการให้นโยบาย และแนวทางที่ชัดเจนในการพิจารณารายการที่เกี่ยวโยง หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ ได้พิจารณาอย่างรอบคอบเพื่อประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยผู้ที่มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ และคณะกรรมการได้กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง ครบถ้วนทุกครั้งที่เกิดรายการ

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

- จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการได้ส่งเสริมให้จัดทำ “คู่มือนโยบายการบริหารความเสี่ยง” (Risk Management Policy) โดยกำหนดการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร และรายงานต่อคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส (รายละเอียดปรากฏในข้อ 11.การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง)

- คณะกรรมการได้ทำหน้าที่กำกับดูแลฝ่ายจัดการ โดยให้มีการควบคุมด้านการดำเนินงาน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการเพื่อให้มีประสิทธิภาพ ได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินงานของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน การควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ มีการ แบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุม และประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม การควบคุมภายในที่เกี่ยวกับระบบการเงินได้จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินเสนอผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ การปฏิบัติงานด้านการให้สินเชื่อ และเร่งรัดหนี้สิน มีการตั้งเป็นเป้าหมาย และกำหนดตัวชี้วัดความสำเร็จและติดตามผลการดำเนินงานทุกสิ้นเดือน

ทุกไตรมาสฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบผลการดำเนินงาน และจัดทำรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงาน โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่ออนุมัติการสอบทาน อีกทั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในยังได้ร่วมประชุมโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(4) การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมกรรมการ 5 ครั้งในรอบปี 2561 ได้ทำหน้าที่อนุมัติงบการเงิน ประจำไตรมาส พิจารณากำหนดนโยบาย แผนงานของบริษัท ควบคุมการกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหาร พิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

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

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

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

** นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แทน *นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 วันที่ 23 เมษายน 2561

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

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุม 5 ครั้งในรอบปี 2561 รวมทั้งได้ประชุมโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1ครั้ง โดยคุณประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ประธานกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และ ผู้ตรวจสอบภายใน สอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน พิจารณาและคัดเลือกผู้ทำหน้าที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และค่าตอบแทน พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน ประเมินระบบการควบคุมภายใน สอบทานการบริหารความเสี่ยงดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบาย และกำกับดูแลการบริหารจัดการ ของคณะกรรมการบริหาร สรุปความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำเนินงานด้านต่างๆ โดยรวมเสนอต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

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

คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุม 15 ครั้ง โดยกำหนดอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งทุกต้นเดือน และมีการประชุมพิเศษด่วนตามความจำเป็น เพื่อพิจารณาแผนการตลาด อนุมัติสินเชื่อ อนุมัติกฎระเบียบการปฏิบัติงาน และบริหารควบคุมการดำเนินงานของฝ่ายงานต่างๆ ตามปกติธุระของบริษัท ฯลฯ มีการจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้งและนำเสนอกรรมการตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อเป็นแนวทางตรวจการปฏิบัติงาน ควบคุมดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการ ทั้งนี้บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร 11 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และผู้บริหารอีก 8 ท่าน (รายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของ คณะกรรมการบริหาร แสดงอยู่ในหัวข้อ 9.2.1 คณะกรรมการบริหาร)

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

1) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 3 คน ผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน และผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2 คน และพนักงาน 6 คน รวม 12 คน ทำหน้าที่ประเมินราคารถยนต์ และบริหารจัดการขายรถยึด มีการปฏิบัติงานร่วมกันเป็นประจำสม่ำเสมอทุกสัปดาห์ และมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง

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

3) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการบริหาร ผู้บริหาร และหัวหน้าหรือรองหัวหน้าทุกหน่วยงานในบริษัท รวม 20 คน ทำหน้าที่ดังนี้

- พิจารณาระบุปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกองค์กร ให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจประจำปี โดยต้องดำเนินการให้ครอบคลุมความเสี่ยงแต่ละด้าน เช่น ด้านการตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านการปฏิบัติการต่างๆ เป็นต้น

- จัดทำมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งระบุอยู่ในคู่มือนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องจัดทำและปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยความเสี่ยงที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงประจำปีในทุกต้นปี จากนั้นจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อตรวจสอบ/สอบทาน และพิจารณาถึงมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงที่ครอบคลุมอย่างเพียงพอและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติใช้เป็นแนวปฏิบัติต่อไป

- ดำเนินการวิเคราะห์ ประเมิน ติดตาม ตรวจสอบ และควบคุมความเสี่ยงที่สัมพันธ์กับหน้าที่และกระบวนการทำงานแต่ละด้านให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้อยู่เสมอทุกๆ ไตรมาส เพื่อให้บริษัทลดความเสียหายจากความเสี่ยงมากที่สุด โดยนำเสนอเรื่องที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อจัดทำเป็นนโยบายหรือแนวปฏิบัติไปยังหน่วยงานทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

- จัดทำรายงานผลการบริหารความเสี่ยงประจำไตรมาส เสนอคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท โดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ

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

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

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

(5) การประเมินผลงานของตนเอง

บริษัทได้กำหนดไว้ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำแบบประเมิน มีรูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติงาน 2 แบบคือ ประเมินผลคณะกรรมการทั้งคณะ และ ประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ เพื่อนำผลการประเมินที่สะท้อนถึงประสิทธิภาพในการกำกับ

ดูแลกิจการ และทราบถึงปัญหาที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงาน และปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป ในปี 2561 สรุปผลการประเมิน ดังนี้

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

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

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

(6) ค่าตอบแทนกรรมการ ผู้บริหาร

บริษัทได้ดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560 ได้กำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยคำนึงว่าค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการควรอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ส่วนการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการตรวจสอบในปี 2561 ยังใช้การพิจารณาให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยการเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน มีขนาดใกล้เคียงกัน และผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งได้นำเสนอขออนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2561 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 8.5 ล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้มีดุลยพินิจจัดสรรจ่ายในรูปค่าตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม (รายละเอียดเปิดเผยอยู่ในข้อ 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร)

(7) การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

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

นอกจากนี้ บริษัทส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร เลขานุการ และพนักงานที่เกี่ยวข้อง เข้าอบรมสัมมนาต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อพัฒนาความรู้อย่างสม่ำเสมอ เช่น กฎระเบียบข้อบังคับที่มีการเปลี่ยนแปลงในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ อีกทั้งมีการพัฒนาเพิ่มเติมโดยเข้าอบรมกับสมาคมธุรกิจเช่าซื้อ สภาวิชาชีพนักบัญชี สำนักงานฝึกอบรมต่างๆ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหลักสูตรที่สำคัญๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นต้น (ได้เปิดเผยไว้ที่นโยบายพัฒนาบุคลากร ข้อ 8.5) เช่น

- นายดนุชา วีระพงษ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เข้าอบรมหลักสูตร CEO CLUB 2018 ครั้งที่ 3/2018 ในหัวข้อ Global Economic Outlook 2019 : Implication to Thailand จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เข้าอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 258/2561 และ หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร กรรมการอิสระ เข้าอบรมหลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561

- นายสรภัส สุตเธียรกุล กรรมการอิสระ เข้าอบรมหลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561

- นายวิชัย ไหมทอง กรรมการอิสระ เข้าอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 258/2561 และ หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 30/2561 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล กรรมการและเลขานุการบริษัท เข้าอบรม ROAD TO CERTIFY ครั้งที่ 4/2018: “แนวทางการเข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” และ สัมมนาเรื่อง Enhancing Good Corporate Governance based on CGR Scorecard จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

10. ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (Corporate Social Responsibility)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมาอย่างต่อเนื่อง มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อสร้างความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยึดมั่นดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการเข้าเป็นส่วนร่วมที่ดีของสังคมและชุมชน คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อใช้เป็นนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจที่พนักงานทุกระดับจะยึดปฏิบัติตาม นอกจากนี้ บริษัทได้ทำการส่งเสริมการปลูกจิตสานึกให้กับพนักงานทุกระดับชั้น ตระหนักถึงความสำคัญของชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านระบบการประชาสัมพันธ์ภายในของบริษัท รวมทั้งได้เปิดโอกาสให้พนักงาน รวมถึงคู่ค้าได้มีส่วนร่วม ในการจัดทำโครงการต่างๆ เป็นประจำทุกปี โดยบริษัทมุ่งหวังให้โครงการต่างๆ นั้นสามารถสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่สังคมและสิ่งแวดล้อม

สำหรับแนวคิดของบริษัทต่อแนวทางปฏิบัติ CSR in process ในกระบวนการของธุรกิจ เพื่อพัฒนาธุรกิจสู่ความยั่งยืน บริษัทได้ยึดคำกล่าวที่ว่า“ อย่าพยายามทำ CSR ให้เป็นงาน แต่เน้นทำงานให้มี CSR ” โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานอย่างเหมาะสม ในเรื่องสวัสดิการพนักงาน ส่งเสริมสวัสดิภาพด้านสุขภาพและความปลอดภัยให้กับพนักงาน การจ้างงานที่ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและให้ความสำคัญในเรื่องมนุษยธรรมต่อพนักงาน รวมถึงความรับผิดชอบต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ส่วนได้เสีย เป็นต้น บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค กฎหมายแรงงาน การจ่ายภาษี และดำเนินกิจการภายใต้หลักจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยรับผิดชอบสังคมและสิ่งแวดล้อมและชุมชนโดยรอบ มุ่งเน้นการบริการให้เกิดความพึงพอใจแก่ลูกค้า ตามพันธกิจที่บริษัทยึดเป็นแนวทางในการทำงาน อันได้แก่ “ ใส่ใจบริการ สู่มาตรฐาน และความพอใจ Speed car Speed money ”

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

10.1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

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

- ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต สร้างธุรกิจให้เติบโตมั่นคง สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น ดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น และจัดสรรเงินปันผลให้อย่างเป็นธรรม

- การแข่งขันที่เป็นธรรม : บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม ภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่มีพฤติกรรมที่ขัดขวางการแข่งขัน ไม่แข่งขันโดยทุ่มตลาด ไม่ลดอัตราดอกเบี้ยจนทำให้สูญเสียระบบการแข่งขันที่ดี และไม่บริการเป็นพิเศษแบบรายบุคคลจนเกินควร ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสีย พนักงานบริษัทหลีกเลี่ยงการแย่งลูกค้า หรือวิจารณ์เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม หรือแผนธุรกิจต่างๆ ของ

บริษัทผู้ให้เช่าซื้อรายอื่นในตลาดรถยนต์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน ในระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทไม่เคยมีข้อพิพาทใดๆ 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

10.2 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 ของขวัญ ของกำนัล หรือการเลี้ยงรับรองต้องไม่เกินกว่ามารยาททางสังคม หรือเป็นที่ยอมรับได้ทางธุรกิจ ไม่เสนอสัญญา เรียกร้องหรือรับสินบนใดๆ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อแลกกับผลประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง

- สำหรับในปี 2561 บริษัทได้อยู่ระหว่างการต่ออายุสมาชิก “**แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต**” (The Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ที่ครบอายุสมาชิกเมื่อเดือน ตุลาคม 2561 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ บริษัทได้ทบทวน ปรับปรุงนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และอยู่ระหว่างการจัดทำคู่มือแนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ที่จะประกาศใช้ในปี 2562 โดยในการจัดทำจะสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ CAC ประกาศให้กับกลุ่มสมาชิกและบริษัทที่ต้องการเข้าร่วมโครงการรับทราบ และนำไปเป็นแนวทาง

ในการจัดทำนโยบายและคู่มือในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งโดยทั่วไปบริษัทจะมีการทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการทบทวนนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งอีกด้วย

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

- บริษัทกำหนดกลไกการปฏิบัติงานของฝ่ายบัญชีและการเงินให้มีการรายงานสถานะการเงินที่ถูกต้องโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพในการป้องกันการทุจริต และสามารถต่อต้านการให้สินบน และคอร์รัปชัน

- บริษัทจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน แยกออกจากการประเมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานประจำ 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 และ ซึ่งในการปฏิบัติงานจะคำนึงถึงผลกระทบทางลบต่อความคาดหวังของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน วงการธุรกิจ สาธารณะชน ชุมชน ซึ่งเป็นผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทด้วย

- จัดให้มีการตรวจสอบภายใน ประเมินระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานผลการตรวจสอบ พร้อมข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อร้องเรียน แจ้งเบาะแส การกระทำที่เข้าข่ายผิดกฎเกณฑ์ระเบียบบังคับ หรือผิดจริยธรรมธุรกิจของบริษัท หรือ มีข้อสงสัยในรายงานทางการเงิน หรือ ระบบการควบคุมภายใน หรือ มีข้อสงสัยว่ามีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยให้ปรึกษาผู้บังคับบัญชา หรือ แจ้งผ่านอีเมลล์ หรือ ส่งจดหมายลับ มาที่เลขานุการบริษัท หรือ ผู้จัดการแผนกบุคคล หรือ คณะกรรมการตรวจสอบ

- บริษัทมีนโยบายในการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือเบาะแสแก่บริษัท (Whistle Blowing Policy) โดยบริษัทให้ความเชื่อมั่นว่า จะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้เป็นความลับ และจะไม่ดำเนินการลงโทษใดๆ กับพนักงานที่ให้ข้อมูลด้วยเจตนาสุจริต

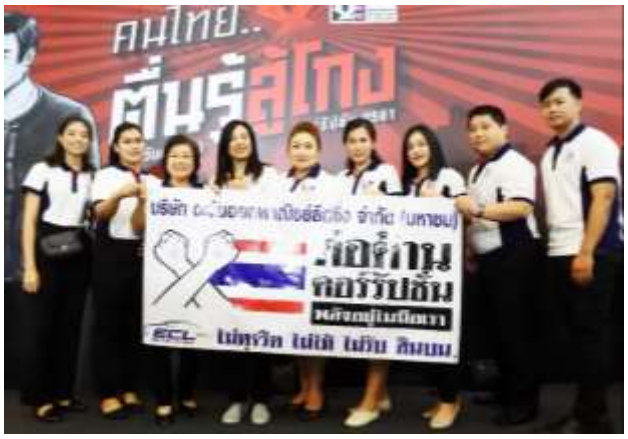
- ได้สื่อสารและจัดอบรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้ความรู้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานใหม่ และพนักงาน ทั่วทั้งองค์กร ให้ทราบถึงนโยบายและแนวปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องต่างๆ ตลอดจนชี้ให้เห็นโทษของการทุจริตคอร์รัปชันที่เป็นภัยร้ายแรงต่อสังคมและประเทศ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

- สื่อสารให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่มาติดต่อกับบริษัท ทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขาต่างๆ ได้ทราบถึงนโยบายและเจตนารมณ์ในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท โดยติดป้ายและรูปการรณรงค์ต่อต้านคอร์รัปชันหน้าบริษัท และจัดทำป้ายตั้งโต๊ะในทุกชั้นฝ่าย

- จัดทำเสื้อยูนิฟอร์มของบริษัท ปักข้อความ “ต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” ให้แก่ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรได้สวมใส่อย่างน้อยสัปดาห์ละหนึ่งครั้ง เพื่อสื่อสารข้อความและเตือนใจให้กับผู้สวมใส่และบุคคลภายนอกได้ทราบถึงภัยร้ายของการทุจริตคอร์รัปชันและเชิญชวนให้ร่วมกันต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

- บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายด้วยการหลีกเลี่ยงที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมกับกิจกรรมใดๆ ที่จะนำไปสู่ปัญหาคอร์รัปชันของภาครัฐและ/หรือภาคเอกชน และพร้อมให้ความร่วมมือ สนับสนุนมาตรการของรัฐ และเอกชนในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทเข้าร่วมกิจกรรมที่ส่งเสริมด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ในปี 2561 ดังนี้



บริษัทให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมกิจกรรมที่ส่งเสริมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2561 กรรมการ ผู้บริหารและตัวแทนพนักงานของบริษัทได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการแสดงจุดยืน ในการรวมพลังกันต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคประชาสังคม โดยตัวแทนบริษัทได้ไปร่วมงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ 2561” จัดขึ้นโดย องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) หรือ anti-corruption organization of Thailand: ACT ภายใต้แนวคิด "คนไทย ตื่นรู้สู้โกง" โดยมุ่งส่งเสริมให้คนไทยทุกภาคส่วนได้ลุกขึ้นมาเป็น Active Citizen ที่ปฏิวัติตัวเองด้วยการไม่นิ่งเฉย และกล้าลุกขึ้นมาส่งเสียง

ต่อต้านการโกงทุกรูปแบบ ให้เกิดเป็นพลังสังคมที่พร้อมต่อสู้ ปกป้องผลประโยชน์ของประเทศชาติ และได้ตระหนักว่าคนไทยสามารถเอาชนะคอร์รัปชัน เพื่อสร้างมิติใหม่ในการสร้างอนาคตที่ดีให้กับประเทศไทย

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

ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติและเข้าร่วมกิจกรรม เพื่อแสดงจุดยืนในการปฏิเสธการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบมาอย่างต่อเนื่อง โดยชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในวงกว้าง และร่วมกันผลักดันให้ภาครัฐปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างโปร่งใส ยอมรับการมีส่วนร่วมและตรวจสอบได้จากภาคเอกชนและประชาสังคม เพื่อปกป้องประโยชน์สาธารณะจากการทุจริตคอร์รัปชัน

10.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงการปฏิบัติในด้านการให้ความเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด และสนับสนุนให้พนักงานใช้สิทธิของตนในฐานะพลเมืองตามรัฐธรรมนูญและกฎหมาย บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติแก่พนักงานในการปฏิบัติตนกับผู้ร่วมงานและผู้อื่นที่เกี่ยวข้องด้วยการให้เกียรติและเคารพซึ่งกันและกัน มีมารยาททางสังคม มีน้ำใจและเป็นแบบอย่างที่ดีต่อกัน นอกจากนี้ บริษัทได้ปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าบุคคลนั้นจะเป็นใคร มีถิ่นกำเนิด สัญชาติ เชื้อชาติ เผ่าพันธุ์ สีผิว ศาสนา ภาษา หรือสถานะทางสังคม

เช่นใด 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 และในปีพ.ศ. 2561 ได้จ้างงานคนพิการเป็นพนักงานประจำของบริษัท จำนวน 1 คน ทำหน้าที่พนักงานด้านธุรการ

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

10.4. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทมุ่งมั่นเอาใจใส่ด้านการปฏิบัติต่อแรงงานหรือพนักงานด้วยความเป็นธรรม โดยปฏิบัติต่อพนักงานตามข้อบังคับของกฎหมายแรงงาน หลักสิทธิมนุษยชน และหลักจริยธรรม โดยตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของแรงงาน รวมถึงการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงานอย่างเหมาะสม อีกทั้งบริษัทให้ความใส่ใจในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทางานของพนักงานมาโดยตลอด

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

- บริษัทให้ความเป็นธรรมต่อการพิจารณาแต่งตั้ง การโยกย้าย โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงานเป็นเกณฑ์

- จัดให้มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ การจ่ายค่าจ้างการทำงานค่าล่วงเวลา สมเหตุสมผล มีวันพักผ่อนประจำสัปดาห์ และวันลาพักผ่อนประจำปี ตลอดจนการลาคลอดโดยที่พนักงานสามารถทำงานได้เต็มศักยภาพ และแบ่งเวลาให้แก่ครอบครัวได้ด้วย

- ไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ ไม่บังคับให้ทำงานล่วงเวลา เพื่อแลกกับการไม่ถูกลงโทษ หรือหักค่าจ้าง

- จัดให้มีช่องทางการสื่อสาร เพื่อรับฟังความคิดเห็นร้องเรียน ร้องทุกข์ หรือ แจ้งเบาะแสของพนักงาน โดยไม่จำเป็นต้องเปิดเผยชื่อของผู้ร้องเรียน โดยจัดให้มีกล่องใส่จดหมายภายในบริษัท อีเมล์ หรือส่งทางไปรษณีย์ถึงคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ ผู้ตรวจสอบภายใน หรือ เลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ของบริษัทและอีเมล์ที่ระบุในประกาศและเว็บไซต์

- มีการให้ข้อมูลสำคัญแก่พนักงาน เพื่อให้ทราบผลการดำเนินงาน สถานะ แผนงานและกลยุทธ์ของบริษัทจากการประชุมหน่วยงานทุกสัปดาห์ ประชุมประจำเดือนของบริษัท และประชุมพนักงานประจำปี

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

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

- บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการอย่างเคร่งครัด และอำนวยความสะดวก ดูแลให้พนักงานได้รับสิทธิต่าง ๆ 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 แก่พนักงานที่ทำหน้าที่ได้เป็นอย่างดีหรือปฏิบัติงานกับบริษัทมาเป็นระยะเวลายาวนาน เช่น ติดประกาศชื่นชมพนักงานที่บอร์ดของบริษัท รางวัลพนักงานดีเด่นประจำปี เป็นต้น

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

- มีการอบรมพนักงานใหม่ก่อนเริ่มงานทุกครั้ง

- การอบรมซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟ มีการอบรมซ้อมดับเพลิง ในสัดส่วนไม่น้อยกว่า 40% ของจำนวนพนักงานทั้งหมด และให้พนักงานทุกคนซ้อมอพยพหนีไฟปีละครั้งเป็นประจำทุกปี

- การอบรมความรู้ด้านปฐมพยาบาล

- ตรวจวัดสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยจะมีการตรวจวัดคุณภาพสภาพแวดล้อมปีละ 1 ครั้ง

- ประกาศและเผยแพร่กฎข้อบังคับด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการที่มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง ให้กับพนักงานอย่างทั่วถึง

จากสถิติอุบัติเหตุในการทำงานของบริษัท ในรอบ 3 ปี ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นมา พบว่าไม่มีอุบัติเหตุถึงขั้นหยุดงานหรือเสียชีวิต

ประมวลกิจกรรมสวัสดิการของพนักงาน ประจำปี 2561

☐ การตรวจสุขภาพประจำปี

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

☐ การตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม ประจำปี 2561

บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท เอ็นไวร์โปร จำกัด เป็นผู้ตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม คุณภาพอากาศภายในอาคาร แสงสว่าง และความชื้น

ทั้งนี้ จากการตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม ในปี 2560 บริษัท เอ็นไวร์โปรได้แนะนำเรื่องการถ่ายเทอากาศ และเรื่องความชื้นที่อาจก่อให้เกิดแบคทีเรียภายในอาคาร

สำหรับในปี 2561 จากการตรวจวัดคุณภาพอากาศ ประกอบด้วยตรวจวัดค่าฝุ่นละออง ก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ แบคทีเรีย ยีสต์และรา ความเข้มของแสงสว่าง การถ่ายเทอากาศ และความชื้นภายในอาคาร พบว่า อยู่ในเกณฑ์มาตรฐานที่กระทรวงแรงงานกำหนด ทั้งนี้ จากการตรวจวัดในปี 2560 บริษัทผู้ตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อมมีข้อเสนอแนะให้บริษัทดูแลในเรื่องของความชื้นและการถ่ายเทในอากาศภายในตัวอาคารให้มากยิ่งขึ้น บริษัทจึงให้ฝ่ายบริหารงานกลางดำเนินการดูแลเรื่องการถ่ายเทอากาศของแต่ละชั้นอย่างสม่ำเสมอ มีการเปิดหน้าต่างเพื่อถ่ายเทอากาศ การทำความสะอาดเครื่องปรับอากาศ แอร์คอมเพรสเซอร์ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2561 นี้การตรวจวัดคุณภาพอากาศและสิ่งแวดล้อมไม่มีข้อเสนอแนะเพื่อให้ปรับปรุงเพิ่มเติม

- โครงการฝึกซ้อมแผนป้องกันและระงับอัคคีภัยในสถานประกอบกิจการ และการอบรมดับเพลิงขั้นต้น ประจำปี 2561

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

10.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- บริษัทมีความตระหนักถึงความรับผิดชอบที่มีต่อผู้บริโภค จึงดำเนินงานตามนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าและคุณภาพผลิตภัณฑ์อย่างเคร่งครัด ได้แก่ ประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีจริยธรรม

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

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

- รักษาความลับของลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ หากเว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้ารายนั้นๆ หรือการเปิดเผยข้อมูลนั้นๆ ได้รับอนุญาตอย่างถูกต้องตามกฎหมายหรือเป็นไปตามคำสั่งของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

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

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

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

10.6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักว่า จากการประกอบกิจการของบริษัท อาจมีส่วนก่อให้เกิดผลกระทบในทางอ้อมต่อสิ่งแวดล้อม เช่น จากส่วนธุรกิจด้านการซื้อขายรถมือสอง ซึ่งคุณภาพของรถมือสองนั้น อาจจะด้อยกว่ารถมือหนึ่ง เนื่องจากการผ่านการใช้งานมาแล้ว ซึ่งย่อมมีการก่อให้เกิดมลพิษ การเกิดควันจากท่อไอเสียรถ การใช้ทรัพยากรสิ้นเปลือง และอาจนำไปสู่การทำลายสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงสนับสนุนและแนะนำให้ลูกค้า คู่ค้า ทำการตรวจสภาพรถด้วยตนเองสม่ำเสมอ ตลอดจนการบำรุงรักษารถยนต์ตามระยะเวลาและระยะทางที่กำหนด เพราะหากมีสิ่งผิดปกติเกิดขึ้น ก็สามารถตรวจพบและแก้ไขได้ทันก่อนที่จะกลายเป็นปัญหาร้ายแรงภายหลัง ซึ่งการตรวจสภาพรถอย่างสม่ำเสมอจะช่วย

รักษาให้รถอยู่ในสภาพที่พร้อมใช้งานได้อย่างดี ประหยัดน้ำมันเชื้อเพลิง ยืดอายุการใช้งานของรถยนต์ สามารถขับขี่ได้อย่างปลอดภัย และถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงสมรรถนะสูงสุดด้วย ซึ่งจะเกิดประโยชน์อย่างมากแก่ผู้ใช้รถ ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดศูนย์บริการตรวจซ่อมรถยนต์ โดยนำเทคโนโลยีขั้นสูงจากประเทศญี่ปุ่น เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าในการดูแลรักษาสภาพรถ การไม่สร้างมลพิษให้กับสิ่งแวดล้อม

บริษัทปลูกฝังให้พนักงานคำนึงถึงการใช้อุปกรณ์สำนักงาน และทรัพยากรน้ำประปา ไฟฟ้า โทรศัพท์ เครื่องปรับอากาศ กระดาษเอกสาร อย่างมีประสิทธิภาพ ประหยัด และคุ้มค่า ลดระดับการใช้น้ำยา และสารเคมีบางอย่างที่ก่อให้เกิดมลภาวะ ปรับปรุงการแต่งกาย หรือเครื่องแบบพนักงาน ให้เหมาะสมกับภาวะโลกร้อน ใช้ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ให้ความสำคัญต่อกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อม

10.7 การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

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

บริษัทให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่ร่วมสร้างสรรค์สังคมอยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานมีจิตสำนึกในการบำเพ็ญประโยชน์แก่สังคม ในปี 2561 บริษัทได้จัดให้มีโครงการต่างๆ ดังนี้

- โครงการ “ CSR เพื่อชุมชนและโรงเรียน”

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

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

บริษัทได้ให้การสนับสนุนด้านการศึกษา การพัฒนารวมถึงบูรณาการ โรงเรียนบ้านหนองบัวทอง จ.สุพรรณบุรี โดยดำเนินการตามโครงการหลักปรัชญา “เศรษฐกิจพอเพียง” พระบรมราโชวาท พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มาตั้งแต่ปี 2560 โดยจัดทำโรงเพาะเห็ด โรงเรือนปลูกผักกางมุ้ง (เมล่อน) และการปลูกต้นกล้วย จากการกลับไปสำรวจและสอบถามข้อมูลจากโรงเรียน พบว่า โรงเรียนจะมีการสาธิตและฝึกสอนนักเรียนให้รู้ ทุกขั้นตอนของการเพาะปลูก เพาะพันธุ์ วิธีการเก็บพืชผล ทำให้นักเรียนสามารถนำความรู้ที่ได้ไปใช้ประโยชน์ในชีวิตประจำวันกับครอบครัวได้อย่างดี ซึ่งผลผลิตจากโรงเพาะเห็ด ผลเมล่อน และพืชผักผลไม้อื่นๆ มีจำนวนที่สามารถนำไปจัดทำอาหาร

กลางวันให้เด็กนักเรียน และบางส่วนสามารถนำไปจำหน่าย และนำรายได้มาพัฒนาโรงเรียนได้อีกด้วย ดังนั้น ในปี 2561 บริษัทจึงได้สนับสนุนการจัดทำแปลงนาข้าวพื้นที่กว่า 7 ไร่ บ่อเลี้ยงปลา และแปลงผักไฮโดโปรนิกส์ เพื่อให้

บุคลากรของโรงเรียนสามารถดำเนินการตามโครงการเศรษฐกิจพอเพียงได้อย่างเต็มรูปแบบมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารและตัวแทนพนักงานยังได้มอบเงินบริจาคเพื่อปูพื้นกระเบื้องโรงเรียนอีกด้วย

- บริษัทได้ร่วมสนับสนุนการจัดกิจกรรม และสนับสนุนอุปกรณ์การเรียน และอุปกรณ์กีฬาให้กับโรงเรียนวัดอุทัยธาราม จังหวัด กรุงเทพมหานคร
- บริษัทร่วมบริจาคเพื่อสนับสนุนการศึกษามหาวิทยาลัยมหิดล กับสมาคมศิษย์เก่าบัณฑิตวิทยาลัยมหาลัยมหิดล
- บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับโครงการล้อเลื่อนเพื่อคนพิการ ของมูลนิธิคนพิการไทย ที่จัดทำขึ้นเพื่อจัดหารถเข็น/รถสามล้อโลก ให้แก่เด็กพิการในวัยเรียนไว้ใช้ในสถานศึกษา และใช้เดินทางไปยังสถานศึกษาใกล้บ้านได้สะดวกยิ่งขึ้น หรือให้แก่เด็กพิการไว้ไปประกอบกิจวัตรประจำวัน และใช้ในการเดินทางเพื่อประกอบอาชีพหาเลี้ยงตนเองและครอบครัว

10.8 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 นอกจากนี้ มีการปรับปรุงระบบไอทีเพื่อให้สามารถรองรับปริมาณงานที่เพิ่มมากขึ้น เช่น ปรับปรุงโปรแกรมควบคุมลูกหนี้ และจัดซื้อโปรแกรมบัญชีใหม่ เพื่อให้มีการทำงานที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ บริษัทมีความมุ่งมั่นในการเปลี่ยนแนวคิดดีๆ ให้กลายเป็นความจริงที่ส่งผลในเชิงบวกได้ และมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ที่ช่วยเกื้อหนุนให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องจนกลายเป็นมาตรฐานการดำเนินงานของบริษัท อันเป็น นวัตกรรมที่เพิ่มประสิทธิภาพการบริการที่มีคุณค่าต่อสังคมและเพิ่มมูลค่าให้กับบริษัท

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

1. การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรให้เหมาะสมกับสภาพธุรกิจ พร้อมทั้งจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ และระเบียบวิธีปฏิบัติงานของทุกฝ่ายเป็นลายลักษณ์ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม มีสายการรายงานที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระ ในการทำหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัท กำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน ปฏิบัติได้สมเหตุสมผล วัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางและจูงใจในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน บริษัทมอบหน้าที่ และความรับผิดชอบให้เหมาะสมกับความรู้ ความสามารถ โดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์ และจริยธรรม สนับสนุนให้พนักงานมีความรับผิดชอบ ใช้ความรู้ ทักษะ 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 ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการวางแผนธุรกิจประจำปี เพื่อให้การกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยงนั้นสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ 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 และสอบทานรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์การทำธุรกรรมของบริษัทกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 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 หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการฝ่าฝืนนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ได้ที่ โทรศัพท์ 0-2641-5252 หรืออีเมล duangrat@ecl.co.th หรือที่เว็บไซต์ของบริษัท

5. ระบบการติดตาม (Mornitoring Activities)

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

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีข้อสรุปจากการประเมินระบบการ

ควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวของแบบประเมินฯ อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัท มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

11.2 การประเมินระบบควบคุมภายในในเรื่องข้างต้น

กรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบไม่มีข้อสังเกตเพิ่มเติมจากความเห็นของคณะกรรมการ และผู้สอบบัญชีของบริษัทคือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส และประจำปี 2561 ไม่ได้ให้ความเห็นในรายงานการสอบบัญชีว่า บริษัทมีข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในแต่อย่างใด

11.3 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

12. รายการระหว่างกัน

12.1 สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในปี 2560 และ 2561

(1) รายการเช่าสินทรัพย์

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2561	2560		
นายประภากร วีระพงษ์ ความสัมพันธ์ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงชื่อผูกพัน บจ. ไทยปรีดาเทรดดิ้ง ผู้ให้เช่า ขณะเดียวกันเป็นกรรมการผู้จัดการ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงชื่อผูกพัน และเป็นผู้ถือหุ้น ร้อยละ 2.53 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

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2561	2560		
บริษัท ไฮเทคแลนด์ จำกัด <u>ความสัมพันธ์</u> เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ นายดนุชา วีระพงษ์ และนายประภากร วีระพงษ์ ถือหุ้นอยู่รวมกันร้อยละ 27 ซึ่งบุคคลทั้งสองเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นรวมกันร้อยละ 2.89	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

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

(2) เงินกู้ยืม

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

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

หมายเหตุ - ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ (ครั้งที่ 1/2561)

- ผ่านการพิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงจากคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้งที่ 1/2561 วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561)

- นโยบายราคา : อัตราดอกเบี้ยที่จ่าย เป็นอัตราที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากธนาคาร ณ วันที่ออกตั๋ว โดยชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ออกตั๋ว และเป็นอัตราเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก

- เหตุผลและความจำเป็น : เป็นเงินกู้ยืมเพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน โดยเงินกู้ยืมดังกล่าว ไม่มีการวางทรัพย์สินเป็นประกัน

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่สามารถเปรียบเทียบได้ กับการทำรายการกับบุคคลอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน และบริษัทคาดว่าในอนาคตอาจมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นอีก

12.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การพิจารณารายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ โดยพิจารณาถึงเหตุผล และความจำเป็นของบริษัท และการจ่ายค่าตอบแทนจะต้องเป็นไปตามราคาตลาด หรือราคายุติธรรม คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจะเป็นผู้ทำหน้าที่ พิจารณาให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าวและนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการของบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งในการพิจารณาขณะนั้นจะต้องไม่มีกรรมการที่มีส่วนได้เสียร่วมอยู่ด้วย

12.4 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกัน

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

ในการเข้าทำรายการบริษัทจะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติทั่วไป และปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท ตามมาตรฐานการบัญชี ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีบริษัท

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

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

13.1 ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

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

13.2 ตารางสรุปงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย : พันบาท

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

13.3 ตารางงบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2561	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	175,835	160,221	42,919
ปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	9,476	8,188	6,770
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย	42,841	28,625	19,367
หนี้สูญ	39,156	18,788	13,071
หนี้สงสัยจะสูญ	45,289	11,060	20,012
หนี้สงสัยจะสูญกลับรายการ	(186)	(393)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายหุ้นราคาที่ต่ำกว่าราคาตลาด	-	-	42,752
(กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้น - เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	(5)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	(7)	-	0
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้าตามวิธี			
ส่วนได้เสีย	550	3,219	2,845
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(165)	865	(129)
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	11,095	1,688	692
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	792	(6,541)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	2,173	1,629	1,483
ต้นทุนทางการเงิน - ดอกเบี้ยจ่าย	151,645	95,778	53,480
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในเงินทุนหมุนเวียน	478,493	323,128	203,257
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(2,124,852)	(1,527,878)	(681,562)
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก (เพิ่มขึ้น) ลดลง	3,172	4,757	7,084
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(19,433)	(3,321)	3,483
ทรัพย์สินรอการขาย (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(31,849)	(5,222)	51,066
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(55,912)	(28,342)	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(1,200)	(201)	32
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	34,302	9,484	7,728
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(1,717,318)	(1,227,595)	(408,912)
จ่ายดอกเบี้ย	(143,950)	(94,149)	(53,420)
จ่ายภาษีเงินได้	(32,519)	(24,757)	(16,166)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,893,787)	(1,346,501)	(478,498)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	14	-	-
เงินสดจ่ายในการให้กู้ยืมแก่การร่วมค้า	(200,000)	-	-
เงินสดรับในการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	0	27,258	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในการร่วมค้า	(34,200)	(5,050)	(22,650)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(1,068)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,284	1,535	1,476
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(16,317)	(13,717)	(6,518)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	249,219	8,958	(27,693)

13.3 ตารางงบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2561	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินเบิกเกินบัญชีเพิ่มขึ้น(ลดลง)	28,187	(29,577)	24,977
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	838,561	536,187	470,284
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(753,561)	(517,718)	(452,000)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	238,000	295,000	227,000
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(218,000)	(252,000)	(245,000)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	(45,000)	80,000	70,000
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	-	(65,000)	(70,000)
รับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2,260,000	1,810,000	610,000
จ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(1,057,995)	(628,085)	(431,691)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	600,000	-	-
จ่ายค่าใช้จ่ายทางตรงในการออกหุ้นกู้	(3,600)	-	-
จ่ายเงินปันผล	(44,353)	(39,916)	-
รับเงินค่าหุ้นเพิ่มทุน	278,917	191,023	302,589
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	2,121,157	1,379,913	506,160
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(21,849)	42,371	(31)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ (ต้นงวด) วันต้นปี	48,563	6,192	6,224
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ (ปลายงวด) วันสิ้นปี	26,713	48,563	6,192

13.4 ตารางอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ที่สะท้อนถึงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท

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

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

14.1 ผลการดำเนินงาน

- ภาพรวมผลการดำเนินงาน

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

สำหรับสินเชื่อตามสัญญาให้กู้ยืม/ (Car loan) บริษัทยังคงให้สินเชื่อกับเต็นท์รถยนต์ในกลุ่มที่เป็นคู่ค้ากับบริษัท ซึ่งเป็นเต็นท์ที่ส่งลูกค้าเช่าซื้อให้กับบริษัทด้วย

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

- รายได้

บริษัทมีรายได้รวม 700.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 211.49 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.26 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ดอกผลตามสัญญาเช่าซื้อจำนวน 499.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 159.91 ล้านบาท เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อที่ต่อเนื่องตลอดปี บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยรับปี 2561 ปี 2560 อยู่ที่ 10.14 และ 10.80 และมีส่วนต่างดอกเบี้ยปี 2561 และปี 2560 อยู่ที่ 5.30 และ 6.01 ตามลำดับ (รายละเอียดตาม 13.1 ตารางสรุปงบการเงิน และ 13.4 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ)

อัตราดอกเบี้ยรับปี 2561 ลดลง และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลง เนื่องจาก อัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อรถมือสองในตลาดรถยนต์ มีการแข่งขันค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีนโยบายปรับลดอัตราดอกเบี้ยรับเพียงเล็กน้อยเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ประกอบกับบริษัทเพิ่มสัดส่วนการให้สินเชื่อจักรยานยนต์ ซึ่งได้อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น และในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมของสถาบันปรับตัวเพิ่มขึ้น

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

- ค่าใช้จ่าย

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

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารเป็นเงิน 282.40 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายในการบริหาร .281.85 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเติบโตขององค์กร การเพิ่มบุคลากร รวมถึงการรับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการลงทุนในกิจการร่วมค้าจำนวน 5.02 ล้านบาท จากกิจการร่วมค้าบริษัทที่หนึ่ง ซึ่งเปิดดำเนินการเมื่อ 16 พฤศจิกายน2559 และการรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรจากการลงทุนในกิจการร่วมค้าจำนวน 4.47 ล้านบาท จากกิจการร่วมค้าบริษัทที่สอง ซึ่งเปิดดำเนินการเมื่อ 23 มีนาคม 2561

ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืม ซึ่งเป็นดอกเบี้ยจ่ายมีจำนวน 157.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 60.81 ล้านบาท หรือร้อยละ 62.66 เนื่องจากมีการกู้เงินเพื่อปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นตลอดทั้งปี และอัตราดอกเบี้ยของธนาคารปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย และมีการกู้เงินจากแหล่งเงินทุนอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยจ่ายในปี 2561 และ 2560 อยู่ที่ 4.84 และ 4.79 ตามลำดับ (รายละเอียดตามตาราง 13.4 อัตราส่วนการเงินที่สำคัญ)

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

ในปี2561 บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 134.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 45.09 ล้านบาทจากปี 2560 ที่มีจำนวน 89.53 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นของลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้ที่ดำเนินคดี โดยมีการพิจารณาสำรองหนี้พิเศษเป็นรายกรณี

ฐานะทางการเงิน

- <u>สินทรัพย์รวม</u>

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

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

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

<u>คุณภาพลูกหนี้และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</u>

ในปี 2560 และ 2561 บริษัทมีลูกหนี้ และการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ มีรายละเอียดดังนี้

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

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ ปี 2560 และปี 2561

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

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

บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อ รวมลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก ณ ปี 2560 และ 2561 ดังนี้

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

รายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อ รวมลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก ณ ปี 2560 และปี 2561

ปี 2561				
ประเภทลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน	อัตรา สำรอง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	79,716,896.94	79,716,896.94	100%	79,716,896.94
ลูกหนี้ตามสัญญา ประนอมหนี้	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
ปี2560				
ประเภทลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน	อัตรา สำรอง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	59,893,598.45	59,893,598.45	70-100%	55,369,231.07
ลูกหนี้ตามสัญญา ประนอมหนี้	9,939,664.23	9,939,664.23	75-100%	7,527,222.53
รวม	69,833,262.68	69,833,262.68		62,896,453.60

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

สำหรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี และลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ปี 2561 มีจำนวน 89.16 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 89.16 ล้านบาท ปี2560 มีจำนวน 69.83 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 62.90 ล้านบาท เปรียบเทียบแล้ว ปี 2561 ลูกหนี้คดีเพิ่มขึ้น 19.33 ล้านบาทและตั้งค่าเผื่อฯ เพิ่มขึ้น 26.26 ล้านบาท 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 บริษัทฯจะพิจารณาเป็นกรณีพิเศษถึงความสามารถการจ่ายชำระของลูกหนี้เป็นราย ๆ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 งวด ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาฝากขายที่ค้างชำระเกิน 1 งวดและลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ ที่ค้างชำระเกิน 12 งวด

ทั้งนี้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บริษัทฯนำมาใช้ปัจจุบัน บริษัทฯพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิภาพ

- <u>อัตราส่วนคุณภาพของสินทรัพย์</u>

บริษัทมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม ของลูกหนี้หลังหักดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชี ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ และลูกหนี้อื่น ๆ ในปี 2559 และ 2560 ร้อยละ 3.13 และ 2.23 และลดลงเป็นร้อยละ 2.20 ในปี 2561 การลดลงของอัตราส่วนดังกล่าว เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อเติบโตขึ้นมากและอย่างต่อเนื่องตลอด 2 ปี รวมถึงการติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด และการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเป็นพิเศษด้วยดังกล่าวข้างต้น

เมื่อพิจารณาถึงโอกาสในการเติบโตของสินเชื่อ และการได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ และจากการขายทรัพย์สินที่ยึดได้แล้ว บริษัทเชื่อว่าการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายดังกล่าวข้างต้นเพียงพอ

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL) ในปี 2560 และปี 2561 เป็นร้อยละ 3.19 และ 3.46 เพิ่มขึ้น เนื่องจากในปี 2561 มีลูกหนี้ที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ แต่บริษัทก็ยังคงไว้ ซึ่งการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เป็นพิเศษ และอยู่ระหว่างเร่งติดตาม

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

- <u>หนี้สินรวม</u>

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

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

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

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

- <u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>

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

บริษัทฯมีการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานในปี 2557 ถึงปี 2560 ดังนี้

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

- <u>สภาพคล่อง</u>

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

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2561 รวมเงินสดสุทธิได้มา 2,121.16 ล้านบาท เนื่องจากการกู้เงินและออกหุ้นกู้เพื่อขยายสินเชื่อ และการเพิ่มทุนของบริษัท (รายละเอียดตามตาราง 13.3 งบกระแสเงินสด)

- <u>แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน</u>

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

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

หมายเหตุ : * รวมหุ้นกู้สุทธิ 597.19 ล้านบาท

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

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

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

เมื่อพิจารณาพอร์ตลูกหนี้เช่าซื้อรวมเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลอื่น โดยหักลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 เดือนขึ้นไป และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีออกไป บริษัทจะมีค่างวดที่ครบกำหนดชำระจากพอร์ตลูกหนี้ ดังนี้

ค่างวดที่ได้รับชำระจากลูกหนี้	ล้านบาท
ภายใน 1 ปี	2,174.59
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	1,942.78
เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	1,554.87
เกินกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 4ปี	995.45
มากกว่า 4 ปี	609.90
รวม	7,277.59

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

14.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อการดำเนินงาน

จากงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย บริษัทมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจำนวน 142.26 ล้านบาท เป็นผลจากการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2561 บริษัทได้มีการเฝ้าระวังปัจจัยภายในประเทศที่อาจมีผลกระทบกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว เป็นต้น ที่จะทำให้ลูกหนี้ค้างชำระค่างวด รวมทั้ง การขายรถยึดที่มีผลขาดทุน ซึ่งเป็นปัจจัยกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

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

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

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

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วนไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้บริษัทขอรับรองว่า

1. งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

2. บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วน รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

3. บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้วซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานการเงิน ของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมด เป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

กรรมการผู้มีอำนาจผูกพันบริษัท

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายดนุชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการบริหาร	.....
2. นายประภากร วีระพงษ์	รองประธานกรรมการบริหาร	.....

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	กรรมการบริหาร	.....

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

"ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริษัท ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่น สำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หาก เอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางดวงรัตน์ แจ้งมงคล กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้วดังกล่าวข้างต้น"

กรรมการ

	ชื่อ	**ตำแหน่ง**	**ลายมือชื่อ**
1.	นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	.....
2.	Mr. YOHICHI SHIBATA (นาย โยอิจิ ชิบาตะ)	กรรมการ	.....
3.	นายวิชัย ไหมทอง	กรรมการ	.....
4.	นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	.....
5.	นายไทยลักษณ์ ลี้ถาวร	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	.....
6.	นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	.....

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	**ตำแหน่ง**	
นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล	กรรมการและกรรมการบริหาร	.....

เอกสารแนบ 1

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. นายปรีชา วีระพงษ์

ตำแหน่ง ประธานกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ 86 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	15 กันยายน 2546
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	15 ปี 3 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	13.15 %
สัดส่วนการถือหุ้นของคู่สมรส	2.29 %
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	
ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	บิดา นายดนุชา วีระพงษ์
	บิดา นายประภากร วีระพงษ์
	ญาติ นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล
คุณวุฒิการศึกษา	- ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
การอบรม	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
ประสบการณ์	2536 - 2545 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 49 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	11 พฤศจิกายน 2546
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	15 ปี 2 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	0.36 %
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	
ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	บุตร นายปรีชา วีระพงษ์
	พี่ นายประภากร วีระพงษ์
	และญาติ นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด
	University of Hartford Connecticut, U.S.A.

	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ Economic / Finance, Bentley College, Massachusetts, U.S.A.	
การอบรม	- ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)	
ประสบการณ์	2545 - 2546	ผู้อำนวยการสายงานการขาย และบริการ ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
	2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ บจ.สยามซินดิเคทเทคโนโลยี
	2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บจ.สยามซินดิเคทเทคโนโลยี
	2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. คูลโซลูชั่น
	2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ไฮเทคแลนด์ ชลบุรี (2002)

3. นายประภากร วีระพงษ์

ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ 48 ปี

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

	2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ประสาทพร จูเนียร์
	2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ไฮเทคแลนด์ ชลบุรี (2002)
	2540 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บจ. ไทยปรีดา เทรดดิ้ง

4. นางดวงรัตน์ แจ้งมงคล

ตำแหน่ง กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเลขานุการบริษัท

อายุ 71 ปี

วันที่ได้รับตำแหน่ง	15 กันยายน 2546
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	15 ปี 3 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นของคู่สมรส	0.22 %
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	
ระหว่างผู้บริหาร	ญาติ นายปรีชา วีระพงษ์
	ญาติ นายดนุชา วีระพงษ์
	และญาติ นายประภากร วีระพงษ์
วุฒิการศึกษา	- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
	- ปริญญาตรี 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
ประสบการณ์	2527 - 2546 กรรมการผู้จัดการ บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง (ก่อนการควบรวมกิจการ)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี

5. นายโยอิจิ ชิบาตะ

ตำแหน่ง กรรมการ (ไม่บริหาร)

อายุ 59 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง	12 พฤษภาคม 2559
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	2 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. พี เอฟ เอส (ประเทศไทย)
	2555 – ปัจจุบัน	ผู้บริหารระดับสูง บจ. พรีเมี่ยม ไฟแนนเชียล เซอร์วิส

6. นายสรภัส สุตเธียรกุล

ตำแหน่ง กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

อายุ 50 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง	26 กุมภาพันธ์ 2558	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	3 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	
	- ผ่านการอบรมของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) หลักสูตรพัฒนาผู้บริหารระดับสูง (EDP) รุ่น 6/2553	
	- ผ่านการอบรมของสถาบันวิทยาการผู้ลงทุนไทย สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย หลักสูตรนักลงทุนผู้ทรงคุณวุฒิ (TIIP) รุ่น 9	
	- ผ่านการอบรมของสถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม (วธอ.) หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน รุ่น 5	
ประสบการณ์	2559-2561	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
	2559-2560	กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด

	2556 - 2560	หัวหน้ากองผู้แทนพิเศษ สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์
	2556 – 2559	เลขานุการบริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
	2555 – 2560	กรรมการที่ปรึกษา มูลนิธิอนุรักษ์พระราชวังพญาไท ในพระอุปภัมภ์สมเด็จพระเจ้าภคินีเธอ
	2551 – 2560	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มูลนิธิพระบาทสมเด็จ พระพุทธเลิศหล้านภาลัย ในพระบรมราชูปถัมภ์
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
	2561 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
	2561 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัท มีเดีย แอดดิกท์ จำกัด
	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัท กรุงสยามเครื่องดื่ม จำกัด
	2555 – ปัจจุบัน	กรรรมการบริษัท สิงหเทพพัฒนา จำกัด

7. นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์

ตำแหน่ง กรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

อายุ 69 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง	23 เมษายน 2561	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	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	
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 70 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง	15 สิงหาคม 2560
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 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 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 58 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง	23 เมษายน 2561
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	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	
ประสบการณ์	2559 – 2560	ผู้จัดการหน่วยงานพัฒนาความยั่งยืน บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)
	2551 – 2559	ผู้จัดการหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)
	2536 - 2551	ผู้จัดการฝ่ายบริหาร บริษัท ไทยลู้บเบส จำกัด (มหาชน)
	2529 – 2536	เจ้าหน้าที่หน่วยงานจัดซื้อ จัดจ้าง การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย (ปตท.)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น		
	- ไม่มี –	
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
	2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการตรวจสอบ บริษัท พรอสเพอร์ เอ็นจิเนียริ่ง จำกัด
	2561 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา คณะผู้บริหารด้านความเสี่ยง บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
	2560 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ปริซึ่ม คอนซัลติ้ง จำกัด
	2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ และที่ปรึกษา ชมรมบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

10. นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ

ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการ

อายุ 64 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง	3 พฤษภาคม 2559
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	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 47 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	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
	2555 – 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายบัญชี – การเงิน บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
	2549 – 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยง บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
	2546 - 2549	ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บมจ.ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี	

12. นายมาซายูกิ โนซาวะ

ตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ

อายุ 54 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	- ไม่มี	

13. นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์

ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

อายุ 55 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 59 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 35 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 พฤศจิกายน 2559

สัดส่วนการถือหุ้น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

วุฒิการศึกษา
- ปริญญาโท คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์

2559 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 1 บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
2558 – 2559	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
2558 – 2559	หัวหน้าฝ่ายการตลาด บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง

	2548 – 2558	เจ้าหน้าที่การตลาด
		บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

16. นายถิรธีร์ ปฏิภาณโวหาร

ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2

อายุ 33 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 พฤศจิกายน 2559

สัดส่วนการถือหุ้น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

วุฒิการศึกษา - ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์

	2559 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2
		บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
	2558 – 2559	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด
		บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
	2558 – 2559	หัวหน้าฝ่ายการตลาด
		บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
	2553 – 2558	เจ้าหน้าที่การตลาด
		บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

17. นายโทชิกิ ทานากะ

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายผลิตภัณฑ์และส่งเสริมการขาย

อายุ 43 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 พฤศจิกายน 2559

สัดส่วนการถือหุ้น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

วุฒิการศึกษา - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย Gifu Kyouiku

ประสบการณ์

	2559 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
		บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
	2559 – 2559	ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์
		บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
	2554 – 2559	Free Lance
	2552 – 2553	ผู้จัดการโครงการ บจ. ไทยซีคอมพิทักษ์กิจ

	2547 – 2552	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด
		LIVEDOOR interactive (Thailand) Co.,Ltd.

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

18. นางพิมลวรรณ วังสินธ์สุขสม

ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง

อายุ 53 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

19. นายมโน บุณยศรีสวัสดิ์

ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร

(ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร จากที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2561)

อายุ 41 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง	17 มกราคม 2561	
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว		
ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี	
วุฒิการศึกษา	- ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	
ประสบการณ์	2561 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร
		บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง
	2560 - 2561	เลขานุการกรรมการผู้จัดการ
		บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง

	2551 – 2553	Assistant Managing Director
		บริษัท Inter Spirits (LAOS) จำกัด
	2551 – 2553	Managing Director
		บริษัท 99 APlus Group จำกัด
	2544 – 2550	Assistant Managing Director
		บริษัท ประมวลผล จำกัด
	2543 – 2550	Sale Manager
		บริษัท SPM Food and Beverage จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

20. นายธีระ ชุณหะชา

ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 3 (ภาคตะวันออก)

(ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร จากที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 2/2561)

อายุ 38 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

21. นางสาวยุวดี ทองไทย

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 2

อายุ 37 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

22. นางสาวสุณี กุลตระวุฒิ

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 1

อายุ 59 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 ข้อ 1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท (ลำดับที่ 4)
- หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท แสดงไว้ในโครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.3 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 ข้อ 1.1 ข้อมูลของกรรมการ และผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม (ลำดับที่ 11)
- หน้าที่ความรับผิดชอบของ CFO แสดงไว้ในโครงสร้างการจัดการข้อ 8.3.1 CFO

เอกสารแนบ 2

2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัท

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

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 ประสาทพร จูเนียร์ จำกัด	บริษัท ไทยปรีดา เทรดดิ้ง จำกัด	บริษัท ไฮเทค แลนด์ ชลบุรี (2002) จำกัด	บริษัท คูลโซลูชั่น จำกัด	บริษัท อิสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด	บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด
12. ***นายมาซายูกิ โนซาวะ	///									
13. น.ส.กาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์	///								/	/
14. นายสุรวุฒิ จันทะสิม	///									
15. นายถิรธีร์ ปฏิภาณโวหาร	///									
16. นายสุขเกษม ฐิตสาโร	///									
17. นางพิมลวรรณ วังสินธ์สุขสม	///									
18. นายโทชิกิ ทานากะ	///									
19. ***นายมโน บุณยศรีสวัสดิ์	///									
20. ***นายธีระ ชุณหะชา	///									
21. ***นางสาวยุวดี ทองไทย	///									
22. ***นางสาวสุณี กุลตระวุฒิ	///									

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

/X **ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน** //X **กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน**

*นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ลาออกเมื่อ 24 เมษายน 2561

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

*ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ ลาออกเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

เอกสารแนบ 3

3. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1. กรณีใช้บริการหน่วยงานภายนอก (Outsource) เป็นผู้ตรวจสอบภายใน

ชื่อ : บริษัท อิมโปรวิส จำกัด

ที่ตั้งสำนักงาน : เลขที่ 88/199 หมู่บ้านดุสิตแกรนด์ปาร์ค ซอย 12 ถนนเลียบคลองสอง แขวงบางชัน เขตคลองสามวา กรุงเทพมหานคร

โทรศัพท์ : 0-2548-0153, 081-301-6799

โทรสาร : -

E-mail : Chalat.Improvis@gmail.com

2. บุคคลที่ได้รับมอบหมายจาก บริษัท อิมโปรวิส จำกัด ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน

ชื่อ : นายชลัช โลกิตถจริยา

ตำแหน่งงานใน บริษัท อิมโปรวิส จำกัด : กรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา :

- ปริญญาโท การจัดการประยุกต์ เทคโนโลยีการบริหาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) เกียรตินิยม
- ปริญญาตรี 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)

เอกสารแนบ 4

4. รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ปี 2561 บริษัทยังไม่มีรายการที่ต้องประเมินราคาทรัพย์สิน แต่อย่างใด

เอกสารแนบ 5

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 และตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และในปี 2562 จนถึงวันที่รายงาน 1 ครั้ง รวมทั้งสิ้น 6 ครั้งและมีการประชุมโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

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

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัท ประจำปี 2561 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป เป็นที่เชื่อถือได้

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักงานตรวจสอบภายใน และแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายใน

ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบ พิจารณาผลการตรวจสอบ และติดตามให้ฝ่ายบริหารเร่งปรับปรุงการปฏิบัติงานตามประเด็นที่ผู้ตรวจสอบภายในเสนอแนะ

สรุปความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทสำหรับปี 2561 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบกับผลการประเมินตนเองของกรรมการตรวจสอบ และของกรรมการบริษัท ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

พิจารณาคัดเลือกผู้ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก เป็นผู้ตรวจสอบภายในประจำปี 2562 รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน ในรอบปี 2561

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสมแล้ว และสำนักงานตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ

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

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

สอบทานการปฏิบัติงานและกำกับให้บริษัทดำเนินกิจการต่างๆ อย่างถูกต้องตามระบบและระเบียบงานที่กำหนดไว้ โดยรวมถึงการปฏิบัติงานและกำกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทร่วมด้วย

รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและติดตามความคืบหน้าในเรื่องดังกล่าว

รับทราบจากผู้สอบบัญชีว่า ไม่มีประเด็นและข้อสังเกตที่ต้องแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบตามบทบัญญัติในมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทได้มีการติดตามดูแลการถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เหมาะสม และได้รับทราบการรายงานเกี่ยวกับการถือปฏิบัติตามกฎหมายทุกไตรมาส

4. สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยง แผนงาน และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท

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

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทได้จัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง และได้บริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีการทบทวนความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการตรวจสอบจะติดตามให้บริษัทดำเนินการปฏิบัติในฐานะสมาชิกของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านคอร์รัปชัน (“CAC”) ต่อไป

5. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท

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

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เสนอแต่งตั้งมีผลงานเป็นที่น่าพอใจและมาตรฐานการตรวจสอบเป็นไปตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบบัญชีที่ยอมรับทั่วไป อีกทั้ง ได้ปฏิบัติงานเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพอย่างเต็มความสามารถ 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

7. อื่น ๆ

ติดตามความคืบหน้าในการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการตรวจสอบ

ประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2561 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัท

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

รายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ สำหรับปี 2561 ต่อคณะกรรมการบริษัท ทุกไตรมาส

โดยสรุป การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2561 ได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถความระมัดระวัง ความรอบคอบ และมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานข้อมูลทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้องเชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีระบบการกำกับดูแลกิจการ

ที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอกับการดำเนินธุรกิจ มีระบบการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการเปิดเผยข้อมูล รายงานระหว่างกัน หรือรายงานที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ รวมทั้ง มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างครบถ้วน

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

.....

(นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 6

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

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

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

ในปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีการประชุมจำนวน 2 ครั้ง โดยสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน สรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาสรรหา และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาต่อไป

2. พิจารณาสรรหา และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ลาออกระหว่างกาล เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก

3. พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อยเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งตามความเหมาะสม

4. พิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงในอัตราที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและเป็นอัตราที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในลักษณะเดียวกัน โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบ ก่อนเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

5. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการดำเนินงานให้ประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายพร้อมทั้งรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการทราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนสามารถดำเนินงานได้อย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ โปร่งใส เป็นอิสระ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของ

ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

ในนามคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

.....

(นายสรภัส สุตเธียรกุล)

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เอกสารแนบ 7

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 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมาตรฐานดังกล่าวได้เปลี่ยนวิธีคำนวณแนวโน้มการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เอ็นพีแอล) ที่ไม่ใช่เพียงการดูจำนวนวันผิดนัดชำระหนี้ แต่ใช้ตัวแบบจำลองคาดการณ์เผื่อในอนาคต ทำให้ต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ซึ่งทำให้งบการเงินแสดงถึงฐานะและผลการดำเนินงานที่สะท้อนความเป็นจริงทางธุรกิจได้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามสมควร และเป็นไปตามกฎบัตร หลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ความรู้ความสามารถ ความระมัดระวัง ความรอบคอบ และคณะกรรมการตรวจสอบมีความอิสระอย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน ในการสอบทานงบการเงินทุกครั้งที่ผ่านมาได้มีความเห็นว่างบการเงินของบริษัทมีความถูกต้องเชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามกฎหมาย ข้อผูกพันต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมถึงระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ในนามคณะกรรมการบริษัท

.....

(นายปรีชา วีระพงษ์)

ประธานกรรมการ