

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560



บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	2
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	6
3. ปัจจัยความเสี่ยง	14
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	19
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	27
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	28

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	31
8. โครงสร้างการจัดการ	36
9. การกำกับดูแลกิจการ	49
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	80
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	94
12. รายการระหว่างกัน	97

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินสำคัญ	102
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	107

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	116
เอกสารแนบ 2	ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการผู้บริหารในบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ไม่มีบริษัทย่อย)	131
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบ-ภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	134
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน	136
เอกสารแนบ 5	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	138

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบาย และภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

ในปี 2560 บริษัทให้สินเชื่อเช่าซื้อรถ โดยมุ่งเน้นรถยนต์มือสอง ประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ (Big Bike) และรถตู้ รถกระบะ และอื่นๆ โดยมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 43 , 43 และ 14 ของการให้สินเชื่อรวมตามลำดับ รถยนต์ที่บริษัทให้สินเชื่อ ส่วนใหญ่เป็นรถญี่ปุ่นและรถยนต์ยุโรปที่มีราคาไม่สูงมากนัก ซึ่งเป็นรถยนต์ที่มีสภาพคล่องในการซื้อขาย ได้แก่ โตโยต้า ฮอนด้า และนิสสัน รถจักรยานยนต์ ได้แก่ คาวาซากิ และ ดูคาติ เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่อยู่ในกรุงเทพ ปริมณฑล และจังหวัดในภาคตะวันออก

การให้สินเชื่ออีกประเภทหนึ่ง คือ สินเชื่อ Car loan เป็นการให้บริการเงินกู้แก่ผู้ประกอบการซื้อรถยนต์ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการให้บริการหลังการขาย โดยการให้บริการรับต่อทะเบียนรถยนต์ กรรมสิทธิ์ประกันภัย และ พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยทางรถยนต์ ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า อีกทั้ง ยังเป็นการเสริมรายได้ให้กับบริษัท อีกทางหนึ่งตลอดจนเป็นการคุ้มครองป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับรถยนต์ ที่ให้เช่าซื้อซึ่งเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อของบริษัท

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ คำขวัญ

วิสัยทัศน์

เป็นผู้ชำนาญในตลาดเช่าซื้อรถยนต์มือสอง เป็นคู่ค้าที่ยุติธรรม ให้บริการที่ดีเลิศ และสร้างคุณค่าระยะยาวแก่ผู้มีส่วนได้เสีย

พันธกิจ

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

คำขวัญ

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

เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ

การให้สินเชื่อของบริษัทในปี 2560 ที่ผ่านมามีจำนวน 2,661.47 ล้านบาท ประกอบด้วย รถยนต์ส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ รถตู้ รถกระบะ และอื่นๆ ในสัดส่วนร้อยละ 43 , 43 และ 14 ตามลำดับ โดยเมื่อเทียบกับจำนวนสัดส่วนกับปี 2559 จะพบว่า สัดส่วนการจัดสินเชื่อรถยนต์ส่วนบุคคลและรถบรรทุกลดลง ส่วนจัดรถจักรยานยนต์มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ทั้งนี้ ได้จัดรถ Big Bike ซึ่งเป็นรถจักรยานยนต์ ขนาดกลาง 450 ซีซี ขึ้นไป ให้สินเชื่อเฉลี่ยคันละ 250,000 บาท โดยมียอดสินเชื่อเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน 598.75 ล้านบาท ส่วนรถที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ Logistic ได้ให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 143.52 ล้านบาท

สำหรับเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจในปี 2561 บริษัทมีเป้าหมายให้สินเชื่อรวม 3,600 ล้านบาท หรือ จะเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 36.40 โดยจะปล่อยสินเชื่อเฉลี่ยเดือนละ 300 ล้านบาท โดยจะมุ่งเน้นให้สินเชื่อ MINI Bike ที่มีขนาด 220 ซีซี ขึ้นไป เฉลี่ยสินเชื่อคันละ 100,000 บาท ซึ่งจะเป็นการลดความเสี่ยงและให้ผลตอบแทนมากกว่ารถยนต์ส่วนบุคคล

ในส่วนของบริษัทส่วนบุคคล จะขยายพื้นที่ให้บริการไปยังแหล่งตลาดรถใหญ่ที่ถนนกาญจนาภิเษก เขต บางแค กรุงเทพมหานคร และขยายการให้สินเชื่อรถในธุรกิจ Logistic ไปในพื้นที่กรุงเทพ ปริมณฑล และภาคตะวันออก

1.2 การเปลี่ยนแปลงและแผนการที่สำคัญ

ปี 2525	- จัดตั้ง บริษัท ตะวันออกพาณิชย์สีสิ่ง 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 และดำเนินการออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (ECL- W1) โดยมีเป้าหมายเพิ่มทุนอีก 205 ล้านบาท ในระยะเวลา 3 ปี
9 ธันวาคม 2556	- บริษัทจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จาก 410,000,000 บาท เป็นทุนชำระแล้ว 594,776,000 บาท ทั้งนี้ โดยมิใช่ใช้สิทธิ ECL- W1 เพิ่มทุนเป็นจำนวน 184,776,000 บาท
8 มกราคม 2558	- ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น 1/2558 มีมติให้ออกใบสำคัญและแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 2 (ECL- W2) และเพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 297,388,000 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยมีเป้าหมายเพิ่มทุนในระยะเวลา 3 ปี บริษัทจดทะเบียนเพิ่มทุนเป็น 892,164,000 บาท มีทุนชำระแล้ว 594,776,000 บาท (รายละเอียดแสดงไว้ใน ข้อ 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น)
มกราคม 2559	- บริษัท Premium Financial Services Co.,Ltd. (เรียกว่า PFS) (ประเทศญี่ปุ่น) ซึ่งดำเนินธุรกิจด้านการให้สินเชื่อรถยนต์ และการรับประกันชิ้นส่วนรถยนต์มือ

สอง 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

พฤศจิกายน 2559

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

ธันวาคม 2559

- เปิดสำนักงาน สาขา กาญจนภิเษก เขตบางแค กรุงเทพฯ ซึ่งเป็นแหล่งศูนย์รวมรถยนต์ขนาดใหญ่ เพื่อขยายงานด้านสินเชื่อและเพิ่มศักยภาพในการบริการ

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปี 2560

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) มีผู้มาใช้สิทธิ จำนวน 119,296,278 หน่วย โดยซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน เป็นจำนวน 125,261,091 หุ้น (รายละเอียด แสดงไว้ในข้อ 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น)

29 กันยายน 2560

- ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนของบริษัท 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 เป็นการจัดเตรียมหุ้นสามัญเพิ่มให้เพียงพอเพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ ECL-W2 ที่จะมีกำหนดวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทไม่มีการลงทุนในบริษัทย่อย แต่มีการลงทุนในบริษัทร่วมค้า 2 บริษัท ซึ่งในระหว่างปี 2560 ได้ยกเลิกการลงทุน 1 บริษัท มีรายละเอียด ดังนี้

1.3.1 ร่วมลงทุนกับ บริษัท แอสเซท แมนเนจเม้นท์ จำกัด ตั้งบริษัทใหม่ชื่อ “อี เอ ซี โฮลดิ้ง จำกัด” มีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อรายย่อย มีสัญญาร่วมทุนกันฝ่ายละร้อยละ 50 และตั้งกรรมการผู้มีอำนาจร่วมกันบริหารงานฝ่ายละเท่ากันและรับส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากผลการดำเนินงานตามสัดส่วนการลงทุน

บริษัท อี เอ ซี โฮลดิ้ง จำกัด จัดทะเบียนจัดตั้ง วันที่ 28 พฤษภาคม 2558 ด้วยทุนจดทะเบียน 50 ล้านบาท สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท จึงเท่ากับ 25 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 1.29 ของสินทรัพย์รวมของบริษัทในขณะนั้น)

วันที่ 11 สิงหาคม 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2560 มีมติรับรองรายงานยกเลิกการลงทุนในบริษัท อีเอซี โฮลดิ้ง จำกัด (EAC) ที่ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกัน ซึ่งบริษัทถือหุ้น 250,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นเงินลงทุน 25,000,000 บาท โดยบริษัทขายหุ้นทั้งหมดให้กับบริษัท AAM แคปปิตอล จำกัด ในราคาหุ้นละ 109.03 บาท มูลค่า 27,258,166.77 บาท ด้วยเหตุผลว่า “เนื่องด้วยจากการร่วมทุนเป็นระยะเวลา 2 ปี คณะกรรมการบริหาร ประเมินว่าธุรกิจดังกล่าว ในปัจจุบัน รัฐบาลมีนโยบายและมาตรการต่างๆ ดำเนินการให้ความช่วยเหลือด้านสินเชื่อจำนวนหลายโครงการ ซึ่งทำให้มีการแข่งขันทางการค้าสูงขึ้น ซึ่งทำให้อาจจำเป็นต้องขยายสาขาเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ทำให้บริษัทอาจจะต้องรับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอีกหลายด้าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบการเงินแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย มีการลงทุนในบริษัทร่วมเป็นจำนวนเงิน 22.50 ล้านบาท โดยได้มีการขายเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า บริษัท อีเอซี โฮลดิ้ง จำกัด ให้แก่บริษัท เอเอเอ็ม แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด ทั้งจำนวน โดยมีกำไรจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 2.26 ล้านบาท และงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 6.54 ล้านบาท

1.3.2 บริษัทได้ร่วมลงทุนกับ บริษัท Premium Group Co.,Ltd และ บริษัท Rising Sun Traders Ltd. ตั้งบริษัทใหม่ ชื่อ “บริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด (EPS)” มีวัตถุประสงค์ เพื่อดำเนินธุรกิจศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ครบวงจร มีสัญญาร่วมทุนกัน (Joint Venture) มีสิทธิในการออกเสียงและแต่งตั้งกรรมการผู้มีอำนาจฝ่ายละเท่ากัน ร่วมกันบริหารงาน และรับส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากผลการดำเนินงานตามสัดส่วนการลงทุน คือ 51:36:13 ตามลำดับ

บริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด จัดทะเบียนตั้งบริษัท วันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 มีทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 20 ล้านบาท ทุนชำระแล้ว 15 ล้านบาท บริษัทถือหุ้นในสัดส่วน 51% จึงลงทุน เป็นทุนชำระแล้ว 7.65 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบการเงินแสดงตามวิธีส่วนได้เสียแสดงการลงทุนในบริษัทร่วม มีมูลค่า 7.31 ล้านบาท น้อยกว่าเงินลงทุน 2.89 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนแบ่งรับรู้ผลขาดทุน ตามสัดส่วนการลงทุน เนื่องจากยังเป็นระยะเริ่มแรกของการดำเนินงาน

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

โดยสภาพการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท มิได้เป็นคู่แข่ง และไม่มีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ่างมีนัยสำคัญ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ตามงบการเงินรวมของบริษัท ปี 2558 , 2559 และ 2560

รายได้	2560		2559		2558	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อที่รับรู้	339.99	69.55	222.73	71.73	204.38	74.90
2. ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม*	3.48	0.71	4.45	1.43	5.25	1.93
รวมรายได้จากสินเชื่อ	343.47	70.26	227.18	73.16	209.63	76.83
3. รายได้อื่น						
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	49.31	10.09	30.70	9.89	15.93	5.83
- รายได้ค่าปรับจากการผิดนัดชำระ	8.33	1.70	8.15	2.63	20.37	7.47
- รายได้ส่วนลดค่าเบี้ยประกัน	41.36	8.46	22.02	7.09	16.14	5.91
- ดอกเบี้ยรับ	0.48	0.10	0.74	0.24	0.74	0.27
- รายได้อื่น	45.90	9.39	21.71	6.99	10.06	3.69
รวมรายได้อื่น	145.38	29.74	83.32	26.84	63.24	23.17
รวมรายได้	488.85	100.00	310.50	100.00	272.87	100.00

* ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม คือ ดอกเบี้ยจากสินเชื่อ (Car Loan)

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทดำเนินธุรกิจหลัก 2 ประเภท คือ บริการให้สินเชื่อเช่าซื้อ และบริการให้สินเชื่อให้กู้ยืม (Car Loan)

2.1.1 สินเชื่อเช่าซื้อ

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

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

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

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

ในปี 2559 และ 2560 มูลค่ารถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์แนวสปอร์ต คือ บิ๊กไบค์ (Big Bike) และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ (รถตู้ รถกระบะ รถโดยสาร รถบรรทุก และอื่นๆ) ในพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท มีสัดส่วนประมาณร้อยละ 47 ต่อ 37 ต่อ 16 และร้อยละ 43 ต่อ 43 ต่อ 14 ตามลำดับ เมื่อเทียบเป็นสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถของปี 2559 และ 2560 จะพบว่า สัดส่วนสินเชื่อรถยนต์นั่งส่วนบุคคลลดลง และมีสัดส่วนการจัดรถจักรยานยนต์และบิ๊กไบค์ (Big Bike) เพิ่มขึ้น ส่วนรถบรรทุกที่ใช้ในธุรกิจ Logistic สัดส่วนลดลง โดยส่วนใหญ่รถที่ถูกค้ำนิยมนำมาขอบริการสินเชื่อเช่าซื้อ 5 อันดับแรก ได้แก่ ยี่ห้อคาวาซากิ ฮอนด้า ดุคาติ โตโยต้า และนิสสัน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 33, 18, 11, 10 และ 4 ตามลำดับ โดยมีวงดการผ่อนชำระส่วนใหญ่ประมาณ 52 เดือน ลูกค้ำส่วนใหญ่อยู่ในกรุงเทพมหานคร และจังหวัดในภาคตะวันออก ทั้งนี้ ในปี 2560 บริษัทให้สินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 2,661.47 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 98.44 ของสินเชื่อทั้งหมด

ตารางแสดงมูลค่าการให้สินเชื่อ ในแต่ละปี แยกตามประเภทของสินทรัพย์และระยะเวลาการชำระคืน *

	2560		2559		2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์						
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	1,134.96	42.64	698.60	47.11	530.56	58.72
- รถจักรยานยนต์	1,139.43	42.81	540.68	36.46	251.13	27.80
- รถตู้และรถกระบะ	387.08	14.55	243.56	16.43	121.77	13.48
และอื่นๆ **						
รวม	2,661.47	100.00	1,482.84	100.00	903.46	100.00
จำนวนงวดที่ให้สินเชื่อ						
- 12 เดือน	8.77	0.33	3.35	0.23	4.44	0.49
- 18 เดือน	-	-	-	-	0.44	0.05
- 24 เดือน	62.12	2.33	58.04	3.91	45.33	5.02
- 30 เดือน	-	-	5.00	0.34	-	-
- 33 เดือน	-	-	-	-	4.99	0.55
- 36 เดือน	181.47	6.82	112.66	7.60	93.20	10.31
- 48 เดือน	1,036.95	38.96	701.01	47.27	480.91	53.23
- 60 เดือน	1,056.52	39.70	497.73	33.57	227.19	25.15
- 72 เดือน	315.64	11.86	105.05	7.08	46.96	5.20
รวม	2,661.47	100.00	1,482.84	100.00	903.46	100.00

หมายเหตุ: * ไม่รวมดอกผลและภาษีมูลค่าเพิ่ม

** ในปี 2558 รวมรถโดยสาร 9.44 ล้านบาท และรถบรรทุก = 33.5 ล้านบาท

** ในปี 2559 รวมรถโดยสาร 21.32 ล้านบาท และรถบรรทุก = 135.75 ล้านบาท

** ในปี 2560 รวมรถโดยสาร 39.63 ล้านบาท และรถบรรทุก = 132.56 ล้านบาท

ปี 2560			ปี 2559			ปี 2558		
ลำดับ	ยี่ห้อรถ	สัดส่วน %	ลำดับ	ยี่ห้อรถ	สัดส่วน %	ลำดับ	ยี่ห้อรถ	สัดส่วน %
1	คาวาซากิ	32.63	1	คาวาซากิ	32.62	1	คาวาซากิ	28.60
2	ฮอนด้า	17.89	2	ดุกาติ	13.01	2	โตโยต้า	13.04
3	ดุกาติ	10.71	3	ฮอนด้า	11.31	3	ดุกาติ	10.91
4	โตโยต้า	10.05	4	โตโยต้า	10.33	4	ฮอนด้า	9.76
5	นิสสัน	3.65	5	นิสสัน	5.66	5	นิสสัน	8.86
6	อีซูซุ	3.62	6	B.M.W.	3.42	6	อีซูซุ	4.02
7	อื่น ๆ	21.45	7	อื่น ๆ	23.65	7	อื่น ๆ	24.81
	รวม	100.00		รวม	100.00		รวม	100.00

หมายเหตุ : คำนวณจากจำนวนคันของรถยนต์ที่ให้สินเชื่อเข้าซื้อในแต่ละปี

2.1.2 สินเชื่อสัญญาให้กู้ยืม (Car Loan)

เป็นธุรกิจให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการซื้อ-ขายรถยนต์ ช่วยเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้ผู้ประกอบการได้ซื้อรถมาจำหน่าย ช่วยเพิ่มยอดขาย และขยายกิจการด้วยเงินทุนหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้น

ในการให้สินเชื่อ บริษัทจะพิจารณาสนับสนุนผู้ประกอบการขายรถยนต์ที่ทำธุรกิจกับบริษัทอย่างน้อยช่วงระยะเวลาหนึ่ง โดยบริษัทได้มีการตรวจสอบความน่าเชื่อถือด้านการเงิน และประวัติในการทำธุรกิจของต้องไม่เคยเกี่ยวข้องกับการทำผิดกฎหมาย พร้อมทั้งผู้ประกอบการรายนั้นมีการติดต่อทางธุรกิจกับบริษัทโดยเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้จัดซื้อซื้อกับบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และมีสายสัมพันธ์ที่ดีกับบริษัทอย่างต่อเนื่อง บริษัทจะอนุมัติเงินทุนหมุนเวียนเป็นวงเงิน และจะอนุมัติสินเชื่อให้ร้อยละ 75-80 ของราคารถยนต์ที่ซื้อมา และราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ โดยมอบทะเบียนและชุดโอนรถให้กับบริษัทเก็บไว้เป็นเอกสารสำคัญ ต่อมาเมื่อผู้ประกอบการขายรถยนต์ได้ ก็จะนำเงินมาชำระพร้อมดอกเบี้ย และขอรับทะเบียนรถยนต์คืนไป โดยในการขายรถยนต์นั้น หากผู้ซื้อรถยนต์มีความต้องการขอสินเชื่อเข้าซื้อ ผู้ประกอบการก็สามารถแนะนำให้จัดซื้อซื้อกับบริษัทได้ ซึ่งมีได้เป็นการผูกมัดลูกค้ามีโอกาสเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ย และเลือกใช้บริการบริษัทผู้ให้ซื้อรายอื่น ขณะเดียวกัน บริษัทก็มีโอกาสพิจารณาคุณสมบัติของรถยนต์และคุณสมบัติของลูกค้า ถ้าหากลูกค้าเลือกใช้บริการของบริษัท และเมื่อคุณสมบัติของลูกค้าได้รับอนุมัติผ่านการพิจารณาเครดิต ผู้ประกอบการจะได้รับความสะดวกเพราะทะเบียนรถยนต์ที่บริษัทเป็นผู้เก็บรักษาอยู่แล้วก็จะนำไปโอนเข้าเป็นชื่อกรรมสิทธิ์ของบริษัทต่อไป ทั้งนี้ในปี 2560 บริษัทให้สินเชื่อเงินกู้ (Car Loan) จำนวน 42.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.56 ของสินเชื่อรวม

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

2.2.1 ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท ส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาทยอยทั่วไป ซึ่งต้องการสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์มือสองโดยผ่านทางผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง หรือติดต่อเข้ามายังบริษัทโดยตรง กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทแบ่งตามลักษณะการใช้งานของรถยนต์ ได้แก่ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ รถกระบะ และรถตู้ ณ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสัดส่วนลูกค้ารถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ และ รถกระบะ รถตู้ และอื่นๆ ประมาณ 43:43:14

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

2.2.2 กลยุทธ์การแข่งขัน

บริษัทไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคาหรือลดอัตราดอกเบี้ย แต่จะใช้กลยุทธ์การแข่งขันในด้านอื่นๆ เพื่อขยายพอร์ตและเพิ่มจำนวนลูกค้าจากภาวะตลาดสินเชื่อรถยนต์มือสองที่ยังไม่ถึงจุดอิ่มตัว ซึ่งผู้ซื้อยังคงมีกำลังซื้ออย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทมีกลยุทธ์ในการแข่งขันดังนี้

1. สร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้นำรถยนต์หรือเต็นท์รถยนต์มือสอง

โดยปกติเต็นท์รถยนต์จะเป็นผู้แนะนำบริษัทไฟแนนซ์ให้กับลูกค้าที่ต้องการเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับเต็นท์รถยนต์จะมีส่วนช่วยสร้างฐานลูกค้า รวมทั้ง ทำให้ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทมีสัดส่วนเพิ่มขึ้น ปัจจุบัน บริษัทได้รับความร่วมมือในการทำธุรกิจจากเต็นท์รถยนต์ประมาณ 700 ราย ทั้งในกรุงเทพฯ และสาขาต่างจังหวัด 3 สาขา บริษัทจึงต้องรักษาสายสัมพันธ์ และแสวงหาโอกาสที่จะสร้างความสัมพันธ์เพื่อขยายฐานไปยังผู้นำรถยนต์มือสองรายใหม่อย่างต่อเนื่อง

2. มุ่งเน้นบริการที่รวดเร็วและรัดกุม

บริษัทให้ความสำคัญกับการตรวจสอบเอกสารและการอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็ว ภายใต้ความรัดกุมและการป้องกันความเสี่ยงที่ดี โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากฐานข้อมูลภายในบริษัท บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด และแหล่งข้อมูลอื่นที่เชื่อถือได้ เนื่องจากเห็นว่าขั้นตอนดังกล่าวมีส่วนสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้นำรถยนต์ และลูกค้าที่ใช้บริการด้านสินเชื่อกับบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะใช้เวลาในการพิจารณาสินเชื่อได้อย่างเร็วที่สุดภายใน 3 วันทำการ นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการชำระราคาให้กับผู้นำรถยนต์มือสอง ภายหลังจากที่บริษัทได้มีการตกลงทำสัญญากับลูกค้าแล้วได้อย่างรวดเร็วและตรงเวลา

3. อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้นำรถยนต์และลูกค้า

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

4. สร้างความพึงพอใจต่อลูกค้า

บริษัทมุ่งเน้นการเสริมสร้างความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อบริษัทให้อยู่ในระดับที่ดีอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสร้างรายได้ให้แก่บริษัทในระยะยาว โดยทีมงานด้านการตลาดของบริษัท นอกจากจะให้บริการด้านสินเชื่อแล้วยังทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำ พร้อมทั้งช่วยตรวจสอบสภาพรถยนต์ และให้ข้อมูลเกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของเต็นท์รถ ก่อนที่ลูกค้าจะตัดสินใจซื้อ นอกจากนี้ บริษัทมีแผนการขยายสาขาเพิ่มเติม เพื่อให้ครอบคลุมไปยังพื้นที่ที่มีการให้เช่าซื้อรถยนต์มือสอง ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการติดต่อระหว่างบริษัทกับลูกค้าได้รวดเร็วมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ บริษัทตระหนักถึงการให้บริการที่ดี และมีคุณภาพจะช่วยสร้าง

ฐานลูกค้าเพิ่มให้กับบริษัท รวมทั้งการแนะนำโดยการบอกต่อของลูกค้าเดิมไปยังผู้ที่สนใจจะช่วยสร้างเครือข่ายที่ดีในการขยายฐานลูกค้าต่อไปในอนาคต โดยบริษัทให้ความสำคัญทั้งในการขยายฐานลูกค้ารายใหม่และต่อการดึงลูกค้าที่หมดสัญญาแล้วให้กลับมาใช้บริการของบริษัทอีก

5. สร้างชื่อเสียงและความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจด้านการให้บริการสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์มือสองมาเป็นระยะเวลากว่า 30 ปี จึงทำให้เป็นที่รู้จักของลูกค้า และผู้จำหน่ายหรือเดินรถยนต์มือสองเป็นอย่างดี ชื่อเสียงความมั่นคง และประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่ผ่านมามีส่วนช่วยสร้างความเชื่อถือให้กับลูกค้าเป็นอย่างดี ทั้งนี้ บริษัทยึดหลักการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และคงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีของบริษัท โดยในปี 2545 บริษัทได้รับคัดเลือกให้เป็นผู้ประกอบการธุรกิจที่รักษาสีทธิผู้บริโภคด้านการใช้สัญญาที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภคจากคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค

6. ให้ความสำคัญกับระบบข่าวสารข้อมูลเชื่อถือได้และทันต่อเหตุการณ์

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 เพื่อนำมากำหนดเงินวงประกัน 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 700 ราย โดยทั้งหมดเป็นผู้จำหน่ายรถยนต์ที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑลและอีก 3 สาขา คือ จังหวัดชลบุรี จันทบุรี ระยอง 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 ภาวะการแข่งขัน

ในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์มีผู้ประกอบการขายหลายกลุ่ม เช่น กลุ่มธนาคาร บริษัทเครือข่ายของผู้ผลิตรถยนต์ บริษัทเช่าซื้อ และลีสซิ่ง และผู้ประกอบการเดินที่ค้ารถ

กลุ่มธนาคารและบริษัทในเครือของผู้ผลิตรถยนต์มุ่งเน้นที่จะปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เพื่อแสวงหารายได้จากส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยซึ่งบางสถาบันให้เช่าซื้อเฉพาะรถยนต์ใหม่ หลายสถาบันให้เช่าซื้อ ทั้งรถใหม่และรถใช้แล้ว เนื่องจากบริษัทเหล่านี้ได้เปรียบที่มีฐานลูกค้า และฐานเงินทุนต้นทุนต่ำจึงสามารถแข่งขันทั้งในเรื่องการลดอัตราดอกเบี้ย ให้ยอดจัดเช่าซื้อสูง ลดอัตราส่วนการจ่ายเงินดาวน์ และขยายระยะเวลาผ่อน โดยในปี 2558 – 2560 อัตราดอกเบี้ยเพื่อสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองอยู่ระหว่าง ร้อยละ 2.70 – 10.0 ต่อปี ขึ้นอยู่กับอายุรถยนต์ และระยะเวลาผ่อนชำระ และภูมิลำเนาของผู้เช่าซื้อและอัตราส่วนการจ่ายเงินดาวน์จะลดลง จากเดิมดาวน์ประมาณร้อยละ 25 – 30 ของราคาตลาดลดลงเหลือเพียงร้อยละ 0 – 15 ของราคาตลาด

บริษัทมิได้มีนโยบายแข่งขันด้านราคาหรือลดดอกเบี้ย บริษัทใช้นโยบายที่ยืดหยุ่น ให้บริการที่ดี และรวดเร็ว แก่ลูกค้า เนื่องจากบริษัทมีความคล่องตัว และประสบการณ์อันยาวนานในธุรกิจ รักษาสมรรถภาพที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ ซึ่งได้แนะนำลูกค้ามาขอสินเชื่อ อีกทั้งลูกค้าเดิมที่เคยใช้บริการก็ได้ขอสินเชื่อเพิ่ม และแนะนำลูกค้าใหม่เช่นกัน

สำหรับสินเชื่อเงินกู้ (Car Loan) ลูกค้าเป็นผู้ประกอบการเดินที่รถยนต์ที่บริษัทพิจารณาคัดสรรจากรายที่มีคุณภาพ และสมรรถภาพที่สามารถควบคุมดูแลได้อย่างใกล้ชิด เพื่อบริษัทจะให้บริการได้สะดวกรวดเร็ว โดยมีได้มุ่งแสวงหาอัตราดอกเบี้ย แต่เน้นคุณภาพเป็นหลัก การแข่งขันในด้านนี้จึงไม่ชัดเจน

2.2.6 แนวโน้มอุตสาหกรรม

สถิติยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ในประเทศ

(หน่วย : คัน)

ตลาดรถยนต์นั่ง	2554	2555**	2556	2557	2558	2559	2560
1) รถยนต์นั่ง	361,610	675,153	629,213	369,398	299,034	279,991	346,236
2) รถยนต์เชิงพาณิชย์	433,640	760,772	695,430	511,730	500,233	488,295	525,370
รวม	795,250	1,435,925	1,324,643	881,128	799,267	768,286	871,606
อัตราการเปลี่ยนแปลง	(0.64%)	80.56%	(7.75%)	(33.48%)	(9.29%)	(3.88%)	13.45%

ที่มา : * ธนาคารแห่งประเทศไทย

** ปี 2555 เป็นปีที่สิ้นสุดโครงการรถคันแรก

ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์มีความสัมพันธ์โดยตรงกับภาวะการเติบโตในอุตสาหกรรมรถยนต์ ในปี 2559 และ 2560 ยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่โดยรวมมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 768,286 คันและ 871,606 คัน ตามลำดับ โดยในปี 2560 มียอด

จำหน่ายเพิ่มขึ้นจากปี 2559 คิดเป็นร้อยละ 13.45 ซึ่งสะท้อนได้ถึงความต้องการของผู้บริโภคที่มีมากขึ้น ประกอบกับภาครัฐมีการออกนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจในภาพรวมอย่างต่อเนื่อง

ในส่วนของการตลาดรถยนต์มือสองปี 2560 จากอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินที่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยในช่วงต้นปี แต่อัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อรถยนต์มือสองยังทรงตัวอยู่ในระดับประมาณร้อยละ 2.70 – 10.0 ต่อปี สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสำหรับรถใหม่ ซึ่งเป็นเพียงร้อยละ 1.89 – 3.90 รวมทั้งเงื่อนไขเงินดาวน์ที่ต่ำลง ทำให้ลูกค้ากลุ่มซึ่งปกติมีรายได้น้อยถึงปานกลาง มีความสามารถที่จะซื้อรถเป็นของตนเองได้ นอกจากนี้การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ธนาคารปล่อยสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์มือสองจากเดิมที่ได้ให้เฉพาะรถยนต์ที่ซื้อจากผู้จำหน่ายรถยนต์ ได้แก่ ดีลเลอร์ หรือ เติร์ทเรตเท่านั้น มาเป็นสามารถให้สินเชื่อในส่วนที่เป็นการซื้อขายระหว่างบุคคลธรรมดาได้ด้วย เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองยังเป็นที่ยอมรับ

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2558, 2559 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน
เงินกู้ยืมระยะสั้น*	1,1176.67	29.46	749.64	30.12	692.08	36.11%
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,436.60	35.97	634.89	25.51	489.27	25.52%
รวมเงินกู้ยืม	2,613.27	65.43	1,384.53	55.63	1,181.35	61.63%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,380.77	34.57	1,104.42	44.37	735.61	38.37%
รวม	3,994.04	100.00%	2,488.95	100.00%	1,916.96	100.00%

* หมายเหตุ : เงินกู้ยืมระยะสั้นในปี 2558 , 2559 และปี 2560 มีส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 377.19 ล้านบาท 409.88 ล้านบาท และ 790.08 ล้านบาท ตามลำดับ รวมถึงเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ระยะสั้นอื่น ๆ

แหล่งเงินทุนของบริษัทในปี 2560 มีสัดส่วนมาจากเงินทุนส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 34.57 และส่วนของเงินกู้ยืมร้อยละ 65.43 โดยส่วนของเงินกู้ยืมเป็นเงินกู้จากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งได้มีการค้ำประกัน โดยการจดจำนองที่ดิน และสิ่งปลูกสร้าง การโอนสิทธิรถหนีตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน และรวมถึงเงินกู้ยืมกับบุคคลภายนอก ผู้ลงทุนรายใหญ่หรือผู้ลงทุนสถาบันการเงิน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยการออกตั๋วแลกเงิน

การออกตั๋วแลกเงินของบริษัทในปี 2559 ช่วง 5 ม.ค. 2559 ถึงวันที่ 22 พ.ย. 2559 เป็นตั๋วเงินระยะสั้นในลักษณะจำกัด มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับที่	ฉบับ	จำนวนเงิน	ออกวันที่	ครบกำหนด	ระยะเวลา	อัตราดอกเบี้ย
1	1	15 ล้านบาท	5 ม.ค. 2559	4 ก.ค. 2559	181 วัน	3.50%
2	1	10 ล้านบาท	4 มี.ค. 2559	5 ก.ย. 2559	185 วัน	3.50%
3	1	40 ล้านบาท	5 เม.ย. 2559	4 ต.ค. 2559	182 วัน	3.50%
4	4	20 ล้านบาท	4 พ.ค. 2559	3 พ.ย. 2559	183 วัน	3.50%

5	1	30 ล้านบาท	16 พ.ค. 2559	15 พ.ย. 2559	183 วัน	3.50%
6	2	40 ล้านบาท	23 พ.ค. 2559	22 พ.ย. 2559	183 วัน	3.50%
7	1	15 ล้านบาท	4 ก.ค. 2559	4 ม.ค. 2560	184 วัน	3.25%
8	1	10 ล้านบาท	5 ก.ย. 2559	6 มี.ค. 2560	182 วัน	3.25%
9	1	20 ล้านบาท	4 ต.ค. 2559	3 เม.ย. 2560	181 วัน	3.50%
10	4	20 ล้านบาท	3 พ.ย. 2559	2 พ.ค. 2560	180 วัน	3.50%
11	1	32 ล้านบาท	15 พ.ย. 2559	15 พ.ค. 2560	181 วัน	3.50%
12	2	45 ล้านบาท	22 พ.ย. 2559	22 พ.ค. 2560	181 วัน	3.50%

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

2.3.2 การให้สินเชื่อ

บริษัทมีนโยบายให้สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเงินกู้/มีหลักประกัน(Car Loan) โดยเน้นคุณภาพของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าประกอบกับความน่าเชื่อถือของผู้ค้ำประกัน สิ่งพิจารณาได้แก่ ที่มาและความมั่นคงของรายได้อาชีพ สถานที่อยู่อาศัยหรือสถานที่ทำงานของลูกค้า การศึกษาประวัติของลูกค้าและผู้ค้ำประกันอย่างละเอียด รวมทั้งมีเจ้าหน้าที่คอยกำกับดูแลแต่ละชั้นด้วยความระมัดระวัง (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์ หรือบริการ)

2.3.3 การจัดหาเงินทุนหรือการกู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทมีการกู้ยืมเงินเพื่อเพิ่มสภาพคล่อง โดยการออกตั๋วแลกเงินระยะสั้นในลักษณะจำกด ผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 153.52 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้รายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) แล้ว (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน และ ข้อ 12. รายการระหว่างกัน (2) เงินกู้ยืม) และในปี 2559 บริษัทได้มอบหมายให้บริษัทหลักทรัพย์แห่งหนึ่งเป็นตัวกลางในการออกตั๋วแลกเงินให้กับผู้ลงทุนรายใหญ่หรือสถาบันการเงิน เพื่อเป็นการเพิ่มแหล่งเงินทุนจำนวน 90 ล้านบาท และในระหว่างปี 2560 บริษัทได้ชำระคืนตัวเงินดังกล่าวแล้ว

การออกตั๋วแลกเงินเสนอขายผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือผู้ลงทุนสถาบัน โดยมี บล.แอฟเฟิล เบลล์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับมอบอำนาจกระทำการแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนเงิน 90 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับที่	เลขที่	จำนวนเงิน	วันที่ออกตัว	วันครบกำหนด	ระยะเวลา	อัตราดอกเบี้ย
1	008/2559	30 ล้านบาท	2 ส.ค. 2559	1 ก.พ. 2560	183	3.65%
2	009/2559	10 ล้านบาท	1 ก.ย. 2559	8 มี.ค. 2560	188	3.60%
3	010/2559	10 ล้านบาท	1 ก.ย. 2559	8 มี.ค. 2560	188	3.60%
4	011/2559	10 ล้านบาท	1 ก.ย. 2559	8 มี.ค. 2560	188	3.60%
5	012/2559	30 ล้านบาท	5 ต.ค. 2559	4 เม.ย. 2560	181	3.60%

2.3.4 เงินลงทุน

ไม่มี

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ลูกหนี้การค้า

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท คือ ลูกหนี้การค้า ประกอบด้วยลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้สินเชื่อกู้ยืม/สินเชื่อ Floor Plan ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ลูกหนี้สินเชื่อ Floor Plan มีจำนวน 29.47 ล้านบาท ส่วนลูกหนี้เช่าซื้อ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัท มียอดลูกหนี้การค้าหลังหักดอกเบี้ยเช่าซื้อรอดัดบัญชี (ก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 3,921.63 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดลูกหนี้เช่าซื้อ ณ วันสิ้นปี 2558 , 2559 และ 2560 ดังนี้

	2560		2559		2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้เช่าซื้อ						
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	1,735.94	44.27	1,221.66	50.43	1,084.58	58.90
- รถจักรยานยนต์	1,474.18	37.9	672.84	27.78	278.84	15.14
- รถกระบะ	500.16	12.75	372.31	15.37	322.11	17.49
- รถตู้และอื่นๆ **	211.35	5.39	155.59	6.42	155.95	8.47
รวม	3,921.63	100.00	2,422.38	100.00	1,841.48	100.00
จำนวนงวดที่ให้สินเชื่อ						
- 12 เดือน	4.45	0.11	2.17	0.09	2.09	0.11
- 18 เดือน	0	0	0	0	0.37	0.02
- 24 เดือน	65.30	1.67	57.63	2.38	47.61	2.59
- 30 เดือน	0	0	3.70	0.15	0.06	0.01
- 33 เดือน	0	0	1.90	0.08	3.69	0.19
- 36 เดือน	235.60	6.00	158.00	6.52	137.29	7.46
- 48 เดือน	1,603.24	40.88	1,136.44	46.91	875.69	47.55
- 49 เดือน	1.54	0.04	-	-	-	-
- 51 เดือน	0.13	0.01	-	-	-	-
- 60 เดือน	1,594.68	40.66	910.93	37.61	703.86	38.22
- 61 เดือน	0.26	0.01	-	-	-	-
- 72 เดือน	416.18	10.60	151.61	6.26	6.26	3.85
- 73 เดือน	0.17	0.01	-	-	-	-
- 96 เดือน	0.08	0	-	-	-	-
รวม	3,921.63	100.00	2,422.38	100.00	1,841.48	100.00

หมายเหตุ: บริษัทได้นำลูกหนี้บางส่วนไปค้ำประกันเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดยมีมูลค่ารวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นจำนวน 3,861.04 ล้านบาท

นโยบายการรับรู้รายได้

บริษัทบันทึกรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ เป็นดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และรับรู้เป็นรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่เกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อแต่ละสัญญา และจะหยุดรับรู้รายได้ เมื่อดำงชำระเกิน 4 งวด ส่วนรายได้อื่น บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราที่เพิ่มขึ้น ตามระยะเวลาดังชำระของลูกค้าที่ตามสัญญาเช่าซื้อคงเหลือ ลูกค้าตามสัญญาขายฝากคงเหลือและลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีคงเหลือ หักด้วยดอกผลเช่าซื้อ รอดตัดบัญชีและหลักประกัน ถ้ามี ซึ่งหลักประกันค่านวมมูลค่าประมาณร้อยละ 30-80 ของเงินให้สินเชื่อคงเหลือ โดยพิจารณาเปรียบเทียบถึงโอกาสในการได้รับชำระคืนจากลูกหนี้ และจากการขายหลักประกัน นอกจากนี้ บริษัทจะพิจารณาถึงความสามารถการจ่ายชำระของลูกค้าเป็นรายๆ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 งวด ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากที่ค้างชำระเกิน 1 งวด และลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระเกิน 12 งวด

โดยมีหลักเกณฑ์อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าที่ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก และลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีในแต่ละงวด ดังนี้

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

นโยบายดังกล่าวข้างต้น สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 งวดขึ้นไป แตกต่างจากวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกิจ Consumer finance ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดร่วมกับสมาคมนักบัญชี และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย (ปัจจุบันเป็นสภาวิชาชีพบัญชี) ซึ่งกำหนดให้บริษัท ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนโดยไม่นำหลักประกันมาหัก เนื่องจากบริษัทกำหนดแนวทางการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามสถิติของหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงในอดีต จากช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทมีหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก และลูกหนี้ดำเนินคดีเฉลี่ยปีละประมาณร้อยละ 70-100 ของหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งตามแนวทางนโยบายบัญชีดังกล่าว

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ หลังหักดอกผลเช่าซื้อ รอดตัด แต่ไม่หักหลักประกัน อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 75-100 เนื่องจากลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ บริษัท ได้ยึดหลักประกัน คืนแล้ว และจากสถิติการเก็บหนี้ที่ผ่านมาในอดีต 5 ปี บริษัทจะมีหนี้สูญจริงเฉลี่ยปีละประมาณ ร้อยละ 70-100 ของหนี้สูญที่ตั้งตามแนวทางนโยบายดังกล่าว

นโยบายการตัดหนี้สูญ

บริษัท มีนโยบายตัดหนี้สูญ โดยพิจารณาจากลูกหนี้ที่ดำเนินคดีแล้ว และไม่ปฏิบัติตามคำพิพากษา รวมทั้งได้ดำเนินการตามขั้นตอนบังคับคดียึดทรัพย์แล้ว แต่ไม่สามารถพบทรัพย์สินหรือไม่สามารถอายัดเงินเดือนจากผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกันได้ บริษัทจะพิจารณาตัดลูกหนี้ดังกล่าวเป็นหนี้สูญต่อไป ซึ่งกระบวนการตั้งแต่เริ่มฟ้องร้องจนกระทั่งคดีถึงที่สุดมีระยะเวลาโดยประมาณ 1 ปี

4.2 ทรัพย์สิน (รถยืม) รวบรวมขาย

ตารางแสดงจำนวนรถยืมเปรียบเทียบกับจำนวนลูกหนี้ทั้งหมด

ปี	จำนวนรถยืม (คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน * (ล้านบาท)	จำนวนลูกหนี้ทั้งหมด (จำนวนสัญญา / คัน)	ร้อยละ
2560	272	90.46	14,502	1.88
2559	142	54.11	8,573	1.66
2558	163	50.93	6,348	2.57
2557	151	50.75	5,301	2.85
2556	109	41.44	4,513	2.42

หมายเหตุ: - * มูลค่าทรัพย์สิน = มูลค่ายอดหนี้คงเหลือ - ดอกผลที่ยังไม่รับรู้ + ค่าใช้จ่ายในการยืมรถ

ตารางแสดงรายละเอียดทรัพย์สินที่ยึดคืนและจำหน่ายไป

	ปี 2558			
	ทรัพย์สินที่ยึดคืนและ จำหน่ายไป (จำนวน/คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน (ล้านบาท)	มูลค่าทรัพย์สินที่ จำหน่ายไป (ล้านบาท)	กำไร (ขาดทุน) จาก การจำหน่ายทรัพย์สิน (ล้านบาท)
- รถยนต์ส่วนบุคคล	118	36.94	23.99	(12.95)
- รถกระบะ	35	11.66	6.82	(4.84)
- รถตู้	-	-	-	-
- อื่น ๆ	10	2.33	1.74	(0.59)
รวม	163	50.93	32.55	(18.38)

หมายเหตุ: - * มูลค่าทรัพย์สิน = มูลค่ายอดหนี้คงเหลือ - ดอกผลที่ยังไม่รับรู้ + ค่าปรับล่าช้า + ค่าใช้จ่ายในการยืมรถ

	ปี 2559			
	ทรัพย์สินที่ยึดคืนและ จำหน่ายไป (จำนวน/คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน (ล้านบาท)	มูลค่าทรัพย์สินที่ จำหน่ายไป (ล้านบาท)	กำไร (ขาดทุน) จาก การจำหน่ายทรัพย์สิน (ล้านบาท)
- รถยนต์ส่วนบุคคล	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 + ค่าใช้จ่ายในการยืมรถ

	ปี 2560			
	ทรัพย์สินที่ยึดคืนและ จำหน่ายไป (จำนวน/คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน (ล้านบาท)	มูลค่าทรัพย์สินที่ จำหน่ายไป (ล้านบาท)	กำไร (ขาดทุน) จาก การจำหน่ายทรัพย์สิน (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

4.3 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

สำหรับสินทรัพย์ที่เป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (บาท)
1. ที่ดิน ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ บริเวณซอยโรงพยาบาล พระรามเก้า ถนนเลขที่ 824 พื้นที่ 55.80 ตารางวา*	เจ้าของ	7,324,162.50
2. อาคารสำนักงานใหญ่ เลขที่ 976/1 ซอยโรงพยาบาล พระรามเก้า ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กทม. พื้นที่ 960 ตารางเมตร*	เจ้าของ	3,852,779.01
3. เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เจ้าของ	34,742,239.07
4. เครื่องใช้สำนักงาน	เจ้าของ	4,218,831.17
5. ยานพาหนะ	เจ้าของ	17,370,897.25
6. อาคารเช่า (สาขา)	ผู้เช่า	1,761,981.68
	รวม	38,002,890.68

หมายเหตุ - *ที่ดินและอาคารได้นำไปจดทะเบียนจำนองเป็นหลักเกณฑ์ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ระยะยาว ธนาคาร
แห่งหนึ่ง

นอกจากนี้บริษัทได้ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์ดังนี้

- (1) สัญญาเช่าพื้นที่ที่ดินเพื่อเป็นที่จอดรถยึด จำนวน 2 งาน 80 ตารางวา เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2560 โดยมี
รายละเอียดสัญญาเช่าที่ดิน ดังนี้

คู่สัญญา : บริษัทไทยปรีดา เทรดดิ้ง จำกัด (ผู้ให้เช่า)
: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : นายประภากร วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และเป็นกรรมการ
ผู้มีอำนาจลงชื่อผูกพัน บริษัท ไทยปรีดา เทรดดิ้ง จำกัด (ผู้ให้
เช่า) ขณะเดียวกันนายประภากร วีระพงษ์ เป็นกรรมการ
ผู้จัดการ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันของ
บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในฐานะ
ผู้เช่าด้วย

ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 กันยายน 2560 ถึง 31 สิงหาคม 2563
 : รวมทั้งสิ้น 1,746,189.36 บาท ชำระเป็นรายเดือน เดือนละ
 อัตราค่าเช่า 48,505.26 บาท

(2) สัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารชั้น 1 เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาชลบุรี เลขที่ 728/10 ถนนสุขุมวิท ตำบล
 บางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี พื้นที่ 244.05 ตารางเมตร เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2560 โดยมี
 รายละเอียดสัญญาเช่า ดังนี้

คู่สัญญา : บริษัท ไฮเทคแลนด์ จำกัด (ผู้ให้เช่า)
 : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
 ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : นายปรีชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนายดนุชา
 วีระพงษ์ ถือหุ้นร่วมกันร้อยละ 37 และร่วมเป็นกรรมการผู้มี
 อำนาจผูกพันบริษัทผู้ให้เช่า นายปรีชา วีระพงษ์ นาย
 ประภากร วีระพงษ์ และนายดนุชา วีระพงษ์ ถือหุ้นร่วมกัน
 ร้อยละ 18.31 และร่วมเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน
 บริษัทผู้เช่า
 ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2560 ถึง 31 พฤษภาคม 2563
 อัตราค่าเช่า : ปีที่ 1 เดือนละ 42,649,347 บาท
 ปีที่ 2 เดือนละ 44,782.10 บาท
 ปีที่ 3 เดือนละ 47,021.05 บาท

(3) สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาจันทบุรี เลขที่ 307 ตำบลท่าแฉลบ อำเภอเมือง
 จันทบุรี จังหวัดจันทบุรี เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2560 โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

คู่สัญญา : นางพรพรรณ สุขสัมพันธ์ (ผู้ให้เช่า)
 : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
 ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
 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 ตำบล
 เนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2559 โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

คู่สัญญา : นายมนู สุภาพ (ผู้ให้เช่า)
 : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
 ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
 ระยะเวลาของสัญญา : 2 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 เพื่อใช้เป็นที่พักจอดรถยนต์ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2560 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

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

ณ วันที่ 20 พฤศจิกายน 2558 บริษัทได้ทำสัญญาเช่า 3 ฉบับ ดังนี้

- (6) สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์ เพื่อใช้เป็นสำนักงานเพิ่มเติม เลขที่ 976/2 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กทม. โฉนดเลขที่ 825 พื้นที่ 54.8 ตารางวา ตึก 8 ชั้น เมื่อ วันที่ 20 พฤศจิกายน 2558 โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

คู่สัญญา : นายราเชน กฤษราลัมภ์ (ผู้ให้เช่า)
: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2559 ถึง 19 มกราคม 2562
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 55,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 25 ของทุกเดือน เริ่ม 25 มกราคม 2559

- (7) สัญญาเช่าอุปกรณ์และทรัพย์สิน เพื่อให้ประโยชน์ในการประกอบธุรกิจ อยู่ในอาคาร เลขที่ 976/2 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กทม. เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2558 โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

คู่สัญญา : นางสาวอรรณณ แก้วจินดา (ผู้ให้เช่า)
: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
ระยะเวลาของสัญญา : 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2559 ถึง 19 มกราคม 2564
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 75,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 25 ของทุกเดือน เริ่ม 25 มกราคม 2559

- (8) สัญญาเช่าพื้นที่จอดรถของอาคาร เลขที่ 976/2 ที่ดินอยู่ที่ดินจอดรถใต้ดินบริเวณหลังอาคาร 976/2 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กทม. ซึ่งเป็นพื้นที่ส่วนกลาง โฉนดเลขที่ 802 ที่ได้รับสิทธิจากเจ้าของโครงการ ให้จอดได้ 2 คัน พื้นที่ประมาณ 36 ตารางเมตร เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2558 โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

คู่สัญญา : นางสาวฐานิตา กฤษราลัมภ์ (ผู้ให้เช่า)
: บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)

ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
 ระยะเวลาของสัญญา : 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2559 ถึง 19 มกราคม 2564
 อัตราค่าเช่า : เดือนละ 20,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 25 ของทุกเดือน เริ่ม 25 มกราคม 2559

- (9) สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขากาญจนภิเษก เลขที่ 624/4 ถนนกาญจนาภิเษก แขวงบางไผ่ เขตบางแค กทม. เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2559 โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

คู่สัญญา : นางสาวณปภัช สุขนันทศักดิ์ (ผู้ให้เช่า)
 : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
 ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
 ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 10 ตุลาคม 2559 ถึง 10 ตุลาคม 2562
 อัตราค่าเช่า : เดือนละ 40,000 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันที่ 1 ของทุกเดือน เริ่ม พฤศจิกายน 2559

- (10) สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์ เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาพญา เลขที่ 131/36 หมู่ที่ 9 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

คู่สัญญา : นายกนก สุขสว่าง (ผู้ให้เช่า)
 : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
 ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
 ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 ถึง 31 ตุลาคม 2563
 อัตราค่าเช่า : เดือนละ 23,500 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันที่ 1 ของทุกเดือน เริ่ม พฤศจิกายน 2560

4.4 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

ในส่วนของนโยบายการลงทุน บริษัทมีนโยบายการลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจต่างๆ เช่น เป็นธุรกิจเกี่ยวกับสินเชื่อการเงินการลงทุน รวมถึงธุรกิจที่เกี่ยวข้องและสามารถขยายฐานลูกค้าและขยายตลาดจากการทำธุรกิจหลักได้เพิ่มเติม เช่น ธุรกิจศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ครบวงจร เป็นต้น โดยคณะกรรมการของบริษัทจะร่วมกันพิจารณาตามนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็น เหมาะสม และประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ และปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในเรื่องการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทอย่างเคร่งครัด

รายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทย่อย กิจการร่วมค้า และบริษัทร่วม แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ข้อเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันในช่วงปี 2560 บริษัทได้ร่วมลงทุนในบริษัท และกิจการร่วมค้า จำนวน 2 แห่ง ดังนี้

1. บจก. อี เอ ซี โฮลดิ้ง ลงทุนร้อยละ 50.00

บริษัทได้ยกเลิกการลงทุนกับ บจก. อี เอ ซี โฮลดิ้ง ตามมติที่ประชุมรับรองรายงานการยกเลิกการลงทุน เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2560

2. กิจการร่วมค้า บจก. อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส ลงทุนร้อยละ 51.00

ในเรื่องของการควบคุมดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น โดยส่วนใหญ่จะมีข้อตกลงกับผู้ร่วมลงทุน เช่น กรณีการลงทุนในกิจการร่วมค้า ทั้งสองฝ่ายมีสิทธิในการการออกเสียงและแต่งตั้งกรรมการผู้มีอำนาจฝ่ายละเท่ากัน โดยร่วมกันบริหารงาน และรับส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากผลการดำเนินงานตามสัดส่วนของการลงทุน

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อบริษัทสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายใดที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบในด้านลบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ

6. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

6.1.1 สถานที่ตั้งบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
สถานที่ตั้ง	976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2641 5252 โทรสาร 0 2641 5994, 0 2641 5995
Homepage	http://www.ecl.co.th
ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์
เลขทะเบียนบริษัท	ทะเบียน เลขที่ 0107546000288
ทุนและชนิดของหุ้น	ทุนจดทะเบียน 1,110,614,740 บาท หุ้นสามัญจำนวน 1,110,614,740 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ชำระแล้ว 923,619,591 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)
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
ที่ตั้งสาขากาญจนภิเษก	624/4 ถนนกาญจนภิเษก แขวงบางไผ่ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 0 2408 1996 โทรสาร 0 2408 1998
ที่ตั้งสาขาพญา	131/36 หมู่ที่ 9 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี โทรศัพท์ 038 199389 โทรสาร 038 199389

**6.1.2 สถานที่ตั้งนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
ของนิติบุคคลนั้น**

บริษัท อี เอ ซี โฮลดิ้งส์ จำกัด

976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน

แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ 0 2641 5252 โทรสาร 0 2641 5995

(ยกเลิกการร่วมทุน ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 22560)

บริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด

976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน

แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ 0 2641 5252 โทรสาร 0 2641 5995

6.1.3 สถานที่ตั้งของบุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ข้างสถานทูตจีน)

Mail Room ชั้น 1 อาคาร C

สถานที่ตั้ง

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง

(ตั้งแต่ 23 พฤศจิกายน 2558)

กรุงเทพ 10400

โทรศัพท์ 0 2009 9380

โทรสาร 0 2009 9476

สำนักงานสอบบัญชี

บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5599

หรือ นายณพฤกษ์ พิษณุวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7764

หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 8125

โทรศัพท์ 0 2259 5300 - 2

โทรสาร 0 2260 1553 , 0 2259 8956

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น ซึ่งเป็นประโยชน์หรืออาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 892,164,000 บาท และมีทุนชำระแล้ว 594,776,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 594,776,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ทั้งนี้ ทุนจดทะเบียนมากกว่าทุนชำระแล้ว 297,388,000 บาท ด้วยจำนวนหุ้น 297,388,000 หุ้น ที่จดทะเบียนไว้เพื่อรองรับ ECL-W2

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 1,065,745,395 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 1,110,614,740 บาท โดยการออกหุ้นเพิ่มทุนใหม่ จำนวน 14,869,345 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ ECL-W2 ซึ่งต้องเตรียมจำนวนหุ้นเพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากการปรับอัตราการใช้สิทธิเพิ่มจาก 1 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

บริษัทรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ 8 มกราคม 2561 พบว่า บริษัทมีจำนวนผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) จำนวน 3,541 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.39 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด

7.2 ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นและรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน ณ 8 มกราคม 2561

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1	Premium Financial Services Co.,Ltd.	281,646,350	30.49
2	กลุ่มตระกูล วีระพงษ์	240,978,804	26.09
3	นายณัฏฐชัย รัตนธัมมวงค์	31,557,300	3.42
4	กลุ่มตระกูล ตันตราภรณ์	27,626,750	2.99
5	นายภมร พลเทพ	14,737,300	1.60
6	นายวุฒพันธ์ เนตรเพชรชัย	11,103,100	1.20
7	พนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	9,544,500	1.03
8	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	9,396,236	1.02
9	อุตสาหกรรมโคราช จำกัด	9,000,000	0.97
10	นางปัญญารัตน์ รัตนธัมมวงค์	7,167,700	0.78
11	อื่น ๆ	280,861,551	30.41
รวม		923,619,591	100.00
มูลค่าที่ตราไว้ 1 บาท / หุ้น			

ณ วันที่ 8 มกราคม 2561 กลุ่มตระกูลวีระพงษ์ ประกอบด้วยผู้ถือหุ้น มีรายนามดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. นายปรีชา วีระพงษ์ และคู่สมรส	164,440,875	17.80
2. นายประภากร วีระพงษ์ และคู่สมรส	30,043,280	3.25
3. นางสาวบังอรสิริ วีระพงษ์	25,649,800	2.78
4. บริษัท ประสาทพรจูเนียร์ จำกัด	17,589,900	1.90
5. นายคณฐา วีระพงษ์	2,000,000	0.22
6. บริษัท ที่ดินตะวันออก จำกัด	1,254,949	0.14
รวม	240,978,804	26.09

ณ วันที่ 8 มกราคม 2561 กลุ่มตระกูลต้นตระกูล ประกอบด้วยผู้ถือหุ้น มีรายชื่อดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. นายวิทยา ตันตราภรณ์	15,700,000	1.70
2. นางสาวณรรณ ตันตราภรณ์	7,112,700	0.77
3. นางสาวยาใจ ตันตราภรณ์	2,956,000	0.32
4. นายบรรลือ ตันตราภรณ์	1,845,000	0.20
5. นายอรรถพิลาส ตันตราภรณ์	13,000	0.00
6. นางสาวณัฐริยา ตันตราภรณ์	50	0.00
รวม	27,626,750	2.99

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

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 บริษัทได้จดทะเบียนขออก 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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จึงคงเหลือ ECL-W2 ที่ยังไม่ใช้สิทธิจำนวน 178,090,617 หน่วย ซึ่งจะมีกำหนดวันใช้สิทธิ ครั้งที่ 6 (ครั้งสุดท้าย) ในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 และ ECL-W2 จะสิ้นสุดการเป็นหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2561

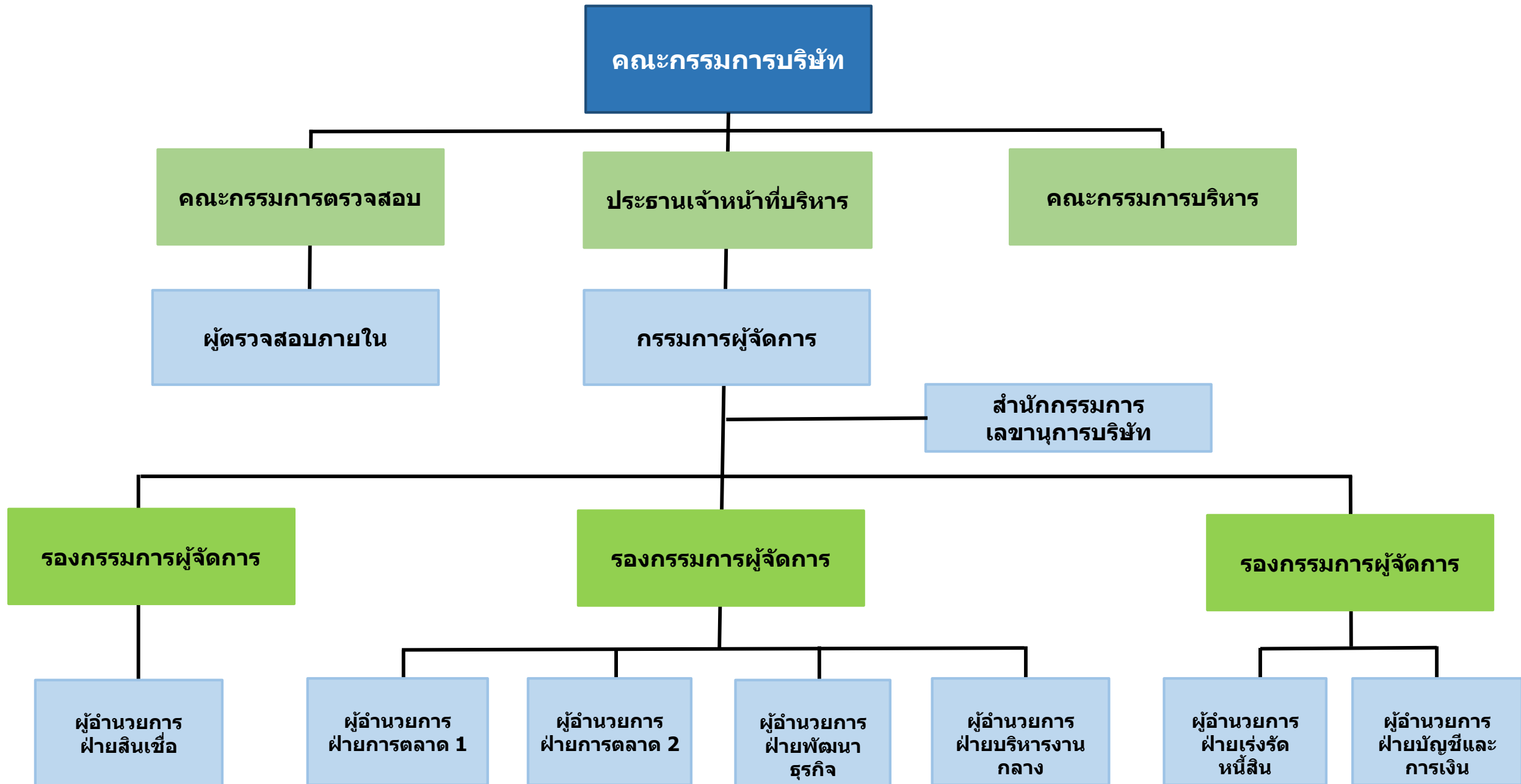
7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

ประวัติการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ที่ผ่านมา เป็นดังนี้

การจ่ายเงินปันผล ของปีบัญชี	กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	อัตราการเงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)	อัตราการจ่ายเงินปันผล ต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)
2556	45.85	0.03	26.83
2557	54.79	0.03	32.56
2558	49.77	-	-
2559	23.48	-	-
2560	-	-	-

ปี 2558 และ ปี 2559 บริษัทไม่มีการจ่ายเงินปันผล



8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 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 9.7.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส)

☐ กรรมการอื่น ซึ่งไม่เกี่ยวข้องในการบริหารงานประจำของบริษัท จำนวน 6 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 66.67 ของกรรมการทั้งหมด

ในแต่ละปีกรรมการบริษัทต้องหมุนเวียนออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ (ตามข้อบังคับของบริษัท) ทั้งนี้ ในปี 2560 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวม 4 ครั้ง โดยมีการกำหนดตารางการประชุมไว้ล่วงหน้า

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการ	จำนวนปีที่เป็น กรรมการ
1	นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	4/4	14 ปี 3 เดือน
2	นายดนุชา วีระพงษ์	กรรมการบริหาร	4/4	14 ปี 2 เดือน
3	นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการบริหาร	4/4	14 ปี 3 เดือน
4	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการ กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท	4/4	14 ปี 3 เดือน
5	นายโยธิจิ ชีบาตะ	กรรมการ	4/4	1 ปี 1 เดือน
6	นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการอิสระ	4/4	2 ปี 10 เดือน
7	นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4	14 ปี 3 เดือน
8	*พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	3/4	13 ปี 11 เดือน
	**นายไทยลักษณ์ ลิ้วถาวร		1/4	0 ปี 4 เดือน
9	ดร.ปกรณีย์ อาภาพันธุ์	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	4/4	9 ปี 9 เดือน

โดยมี นางสาว คริมา จรูญสกุลวงศ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ - *พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา ลาออกตั้งแต่วันที่ 12 สิงหาคม 2560

**นายไทยลักษณ์ ลิ้วถาวร ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2560 โดยมีผลวันที่ 15 สิงหาคม 2560 เพื่อทดแทนพลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทคงเหลืออยู่ถึงวันที่ 25 เมษายน 2563

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมซึ่งระบุวาระการประชุมทั้งหมดให้คณะกรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน ซึ่งจะมีการจดบันทึกการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วนชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการจัดเก็บรักษารายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วนพร้อมให้คณะกรรมการบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ยกเว้น เรื่องการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นบริษัทไม่มีการกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง จะไปดำรงตำแหน่งไว้ เนื่องจากขนาดขององค์กรและปัจจัยอื่นอาจจะทำให้โอกาสของบริษัทในการได้บุคคลดังกล่าวลดลง อย่างไรก็ตาม กรรมการแต่ละท่านก็มีการทบทวนบทบาทของตนเองอย่างสม่ำเสมอ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายปรีชา วีระพงษ์ นายดนุชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการสองในสี่คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบหลักต่อผู้ถือหุ้น เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทในการจัดการและกำกับการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ภายใต้การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระวังระวัง รอบคอบ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

ทั้งนี้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัทสรุปได้ดังนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
3. การพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมใดๆ ของบริษัทและบริษัทย่อย อันมีผลกระทบที่สำคัญต่อฐานะทางการเงิน ภาระหนี้สินและโครงสร้างเงินทุนของบริษัท
4. จัดให้มีการทำงานบุคคลและงบกำไรขาดทุนบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วและเชื่อถือได้ และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา
5. การพิจารณาอนุมัติหรือการให้ความเห็นชอบในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทหรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
6. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ มีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งการมอบอำนาจนั้นต้อง

ไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ ที่ทำให้คณะกรรมการบริหารสามารถพิจารณา และอนุมัติรายการที่ คณะกรรมการบริหารหรือบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด กับบริษัทหรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ พิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

7. กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับ ดูแลการบริหาร และการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้มอบหมาย เว้นแต่ใน เรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนก่อนการดำเนินการ อันได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขาย หรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อ หรือรับโอนกิจการ ของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ เป็นต้นนอกจากนี้ คณะกรรมการ ยังมีขอบเขตหน้าที่ ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อหรือขายทรัพย์สิน ที่สำคัญตาม กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
8. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร และคณะกรรมการ อื่นตามความเหมาะสม รวมถึงกำหนดและแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและฝ่ายบริหาร โดยกำหนดอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจนในระเบียบอำนาจอนุ มติและการดำเนินการของบริษัท
9. ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
10. จัดให้มีการทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ คู่มือจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทอย่างน้อยทุก 3 ปี
11. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือเข้า เป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการ ของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการ ของบริษัทไม่ว่าจะทำได้เพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่ จะมีมติแต่งตั้ง
12. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัท ทำขึ้นหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทหรือบริษัทในเครือ

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีคณะผู้บริหารจำนวน 14 ท่าน ประกอบด้วย รายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้บริหาร			ตำแหน่ง
1.	นายอนุชา วีระพงษ์		ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายประภากร วีระพงษ์		กรรมการผู้จัดการ
3.	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล		กรรมการบริหารและเลขาธิการบริษัท
4.	นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ		รองกรรมการผู้จัดการ
5.	นางจรัสแสง อยู่อำไพ		รองกรรมการผู้จัดการ
6.	นายสุชเกษม จิตสาโร		ผู้อำนวยการฝ่ายติดตามเร่งรัดและกฎหมาย
7.	นายประเสริฐ วิบูลย์จันทร์		รองผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน
8.	น.ส.มนัสนันท์ บรรเจิดกิจ		ผู้จัดการแผนการเงิน
9.	นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์		ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
10.	นางสาวพาฝัน หงษ์ดิลกกุล		ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ
11.	นายสุรวุฒิ จันทะสิม		ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 1
12.	นายธีรธีร์ ปฏิภาณโฆหาร		ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2
13.	นายโทชิกิ ทานากะ		ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
14.	นางพิมลวรรณ วังสินธุ์สุขสม		ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ควบคุมดูแลการดำเนินงานและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัท
- ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ และ / หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท
- เป็นผู้รับมอบอำนาจของบริษัท ในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและ/หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหารของบริษัททุกประการ
- มีอำนาจแต่งตั้งและบริหารงานของคณะกรรมการต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพของการจัดการที่ดี และโปร่งใส ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัท และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้
- ติดตามและประเมินการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากปัจจัยต่างๆ ไม่ว่าภายในและภายนอกบริษัท
- พิจารณาการเข้าทำสัญญาเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และสัญญาต่างๆ ซึ่งเป็นผลประโยชน์ต่อกิจการของบริษัท รวมทั้งกำหนดขั้นตอนและวิธีการจัดทำสัญญาดังกล่าว โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบด้วย
- พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัท การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปี เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

8. พิจารณาจัดสรร เงินบำเหน็จ เงินรางวัล หรือผลตอบแทนต่างๆ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว แก่พนักงานลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่กระทำการให้บริษัท
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจและ/หรือการมอบอำนาจ ในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับ บริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ / หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา และอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

1. กำหนดภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทาง นโยบายของบริษัท รวมถึงการสั่งการ และกำกับดูแลการดำเนินการ โดยรวม
2. มีอำนาจพิจารณาว่าจ้างพนักงาน และบรรจุแต่งตั้ง ตลอดจนการโอน โยกย้ายข้ามสายงาน/ ฝ่าย/ แผนก หรือ การพ้นจากการเป็นพนักงาน กำหนดอัตราค่าจ้าง ค่าตอบแทน เงินโบนัส รวมถึงสวัสดิการ เกี่ยวกับพนักงาน ทั้งหมดของบริษัท
3. มีอำนาจ ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของ บริษัทและเพื่อรักษาระเบียบ วินัย การทำงานภายในองค์กร
4. ดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัท
5. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ / หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบ อำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ ฉบับนี้ และ/หรือให้เป็นระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัท และ / หรือบริษัทได้กำหนด ไว้

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจและ / หรือการมอบ อำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด ขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อยตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะ ดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าว ตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

ผังอำนาจอนุมัติ

ตำแหน่ง	สังหาริมทรัพย์ ชื่อ-ชาย	อสังหาริมทรัพย์ ชื่อ-ชาย	การกู้ยืมเงินจากสถาบัน การเงิน
คณะกรรมการบริษัท	ไม่จำกัดจำนวน	ไม่จำกัดจำนวน	ไม่จำกัดจำนวน
คณะกรรมการบริหาร	ไม่เกิน 50,000,000 บาท	ไม่เกิน 50,000,000 บาท	ไม่จำกัดจำนวน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เซ็นร่วมไม่เกิน 20,000,000 บาท	-	-
กรรมการผู้จัดการ	เซ็นร่วมไม่เกิน 20,000,000 บาท	-	-

การเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหารในบริษัทในรอบปี 2560

ลำดับ	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)ระหว่างปี
1.	นายปริชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	ECL 136,694,200 ECL-W2 66,646,963	ECL 139,040,800 ECL-W2 11,050,000	2,346,600 -55,596,963
	คู่สมรส		ECL 25,400,075 ECL-W2 2,700,037	ECL 25,400,075 ECL-W2 -	- -2,700,037
2.	นายอนุชา วีระพงษ์	กรรมการบริษัท/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ECL 2,500,000 ECL-W2 5,000,000	ECL 2,050,000 ECL-W2 300,000	-450,000 -4,700,000
3.	นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการบริษัท/กรรมการผู้จัดการ	ECL 23,490,676 ECL-W2 11,745,338	ECL 28,043,280 ECL-W2 -	4,552,604 -11,745,338
	คู่สมรส		ECL 2,982,100 ECL-W2 500,000	ECL 2,000,000 ECL-W2 -	-982,100 -500,000
4.	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการบริษัท	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
	คู่สมรส		ECL 5,000,000 ECL-W2 -	ECL 100,000 ECL-W2 -	-4,900,000 -
5.	นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการอิสระ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
	คู่สมรส		ECL 200,000 ECL-W2 100,000	ECL 225,000 ECL-W2 100,000	-200,000 -100,000
6.	นายโยธิจิ ชีบาตะ	กรรมการอิสระ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
7.	นายพิพัฒน์ พรสวรรณ	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	ECL 320,000 ECL-W2 160,000	ECL 320,000 ECL-W2 160,000	- -
8.	พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
9.	ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
10.	นายไทยลักษณ์ ลิ้วถาวร	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
11.	นางวลัยพร บัญญาธัญญะ	รองกรรมการผู้จัดการ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
12.	นางจรัสแสง อยู่อำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
13.	นายสุเกษม จิตสาโร	ผู้อำนวยการฝ่ายติดตามเร่งรัดและกฎหมาย	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
14.	นายประเสริฐ วิบูลย์จันทร์	ผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
15.	นางสาวมนัสนันท์ บรรเจิดกิจ	ผู้จัดการแผนการเงิน	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
16.	นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พัฒน์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
17.	นางสาวพาสัน หงษ์ดิลกกุล	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
18.	นายสุรวุฒิ จันทะสม	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 1	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
19.	นายธีรวัชร ปฏิภาณไวยหาร	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -

ลำดับ	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)ระหว่างปี
20.	นายโทชิกิ ทานะกะ	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
21.	นางพิมพ์ลวรรณ วงศ์สินธุ์สุขสม	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -

หมายเหตุ : (1) การได้มา/จำหน่ายไปของหุ้น แสดงตามรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ (59-2) ของกรรมการและผู้บริหาร ณ สิ้นไตรมาส้นั้นๆ (2) การถือหลักทรัพย์โดยคู่สมรสและ/หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งนางดวงรัตน์ แจ่มมงคล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย พ.ร.บ.หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) 2551 เริ่มบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2551 โดยนางดวงรัตน์ แจ่มมงคล จบการศึกษาระดับปริญญาตรี บัญชีมหาวิทาลัยธรรมศาสตร์ และปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต 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

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทได้พิจารณาแนวทางในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของคณะกรรมการอย่างชัดเจน เป็นธรรม และ สมเหตุสมผล ซึ่งผ่านการกลั่นกรองอย่างละเอียดจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยค่าตอบแทน ดังกล่าวจะคำนึงถึงความเหมาะสมประการต่างๆ รวมถึงให้มีความสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท ภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และได้พิจารณาเปรียบเทียบกับข้อมูลอ้างอิงของบริษัท ในกลุ่มอุตสาหกรรม ประเภทเดียวกันหรือ ใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการจะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน คณะกรรมการทุกปี

ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท ปี 2560 เป็นจำนวนเงินที่อยู่ในวงเงิน 7.0 ล้านบาท ตามที่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้ และจัดสรรในรูปค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม และไม่มีผลประโยชน์อื่นใดอีก ดังนี้

ประธานกรรมการบริษัท	299,000 บาท / เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม
กรรมการบริษัท	50,000 บาท / เดือน	และ เบี้ยประชุม 7,000 บาท / ครั้งที่ประชุม
กรรมการบริษัท	31,740 บาท / เดือน	และ เบี้ยประชุม 7,000 บาท / ครั้งที่ประชุม
ประธานกรรมการตรวจสอบ	48,300 บาท / เดือน	และ เบี้ยประชุม 7,000 บาท / ครั้งที่ประชุม
กรรมการตรวจสอบ	35,880 บาท / เดือน	และ เบี้ยประชุม 7,000 บาท / ครั้งที่ประชุม
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	10,000 บาท/เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	10,000 บาท/เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
จำนวนคน (คน)	7	7	7
จำนวนที่จ่าย	5,836,800	4,825,000	3,885,000

หมายเหตุ * แสดงจำนวนกรรมการ และค่าตอบแทน เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ ที่บริษัทได้จ่ายให้ทั้งปี

ในปี 2560 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	รวม
1. นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	3,354,000			3,354,000
2. นายโยธิจิ ชีบาตะ	กรรมการ	600,000			600,000
3. นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการ/กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	356,040		20,000	376,040
4. นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ	กรรมการ/ประธาน กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน		541,800	20,000	561,800
5. **พลตำรวจโทอัมพร จารุ จินดา (ลาออก)	กรรมการ/กรรมการ ตรวจสอบ		258,960		258,960
***นายไทยลักษณ์ ลีถาวร			143,520		143,520
6. ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์	กรรมการ/กรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการ สรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน		402,480	20,000	422,480
รวม		4,310,040	1,346,760	60,000	5,716,800

หมายเหตุ * กรรมการอีก 3 ราย ซึ่งเป็นผู้บริหาร ได้รับผลตอบแทนเป็นเงินเดือน และอื่น ๆ รายละเอียดรวมอยู่ในกลุ่มผู้บริหาร

** พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา ลาออกเมื่อ 12 สิงหาคม 2560

*** นายไทยลักษณ์ ลีถาวร เข้ารับตำแหน่ง เมื่อ 15 สิงหาคม 2560 แทน พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
จำนวนคน (คน)	14	13	8
- เงินเดือน	23,241,378.00	18,385,335.00	13,472,550.00
- โบนัส	3,902,174.00	1,413,820.00	1,136,664.00
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ *	2,226,632.00	1,552,562.00	935,514.00
- อื่น ๆ ได้แก่ ค่าน้ำมัน และค่าครองชีพ	881,033.00	1,190,833.90	1,072,769.09
รวม	30,251,217.00	22,542,550.90	16,617,467.09

หมายเหตุ : * บริษัทจ่ายเงินสมทบให้ในอัตรา ร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือน ของผู้บริหารแต่ละคน

8.5 บุคลากร

บริษัทเล็งเห็นและให้ความสำคัญในด้านทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง ซึ่งคุณค่าของพนักงานถือว่าเป็นทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร โดยบริษัทมีนโยบายด้านการบริหารงานบุคคล ซึ่งมีการปฏิบัติต่อพนักงานตามข้อบังคับของกฎหมายแรงงานและสวัสดิการสังคม และคำนึงถึงการเคารพต่อสิทธิส่วนบุคคลอย่างเคร่งครัด อีกทั้งบริษัทยังได้ปรับปรุงระบบและนโยบายด้านบริหารงานบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีพนักงานประจำ ซึ่งรวมถึงพนักงานสำนักงานใหญ่ และพนักงานใน สายปฏิบัติการประจำอยู่ในสาขาที่เปิดให้บริการจำนวน 4 สาขา ได้แก่ สำนักงานใหญ่ (กรุงเทพฯ) ชลบุรี จันทบุรีระยอง กาญจนบุรี ภูเก็ต (กรุงเทพฯ) รวมทั้งสิ้นจำนวน 204 คน ประกอบด้วย พนักงานเพศชายจำนวน 102 คน และเพศหญิงจำนวน 102 คน สำหรับจำนวนพนักงานทั้งหมดในปี 2559 และ 2558 มีจำนวน 157 คน และ 120 คน ตามลำดับ จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 204 คน โดยแบ่งตามสายงานได้ ดังนี้

	ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)
1.	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้อำนวยการฝ่าย และเลขานุการบริษัท	13
2.	สำนักกรรมการและเลขานุการบริษัท	3
3.	เลขานุการผู้บริหาร	4
4.	ฝ่ายสินเชื่อสำนักงานใหญ่	12
5.	ฝ่ายการตลาดสำนักงานใหญ่	31
6.	กิจการสาขา (ชลบุรี, จันทบุรี, ระยอง, กาญจนบุรีภูเก็ต)	38
7.	ฝ่ายพัฒนารูทกิจและไอที	7
8.	ฝ่ายบริหารงานกลาง (แผนกสินเชื่อ, แผนกบุคคล, แผนกจัดซื้อ)	32
9.	ฝ่ายติดตาม เร่งรัด และกฎหมาย	33
10.	ฝ่ายบัญชีและการเงิน	16
11.	แผนกประกันภัยรถยนต์	7
12.	แผนกทะเบียน	8
	รวม	204

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

การกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

1. ค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส

บริษัทมีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับพนักงาน โดยจะพิจารณาตามโครงสร้างองค์กร ซึ่งคำนึงถึงความเหมาะสม เป็นธรรม ตามความรู้ความสามารถ ผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน ทั้งนี้ค่าตอบแทนจะสอดคล้อง

กับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงค่าตอบแทนพนักงานจะต้องเหมาะสมกับผลการดำเนินงานและการเติบโตของบริษัท

ทั้งนี้ สำหรับปี 2560 ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลได้ดำเนินการปรับปรุงระบบดัชนีวัดผลการปฏิบัติงานหรือ KPI สำหรับการจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงโบนัสประจำปีพนักงานจะเชื่อมโยงกับการวัดผล KPI ซึ่งแต่ละหน่วยงานจะต้องกำหนด KPI ของพนักงานทุกคน พร้อมนำเสนอแผนดำเนินงานเพื่อปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกัน โดยนำเสนอต่อผู้บังคับบัญชาตามสายการบังคับบัญชาต่อไป

2. ค่าตอบแทนอื่น

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

อายุงาน	อัตราเงินสะสมของ ลูกจ้างเลือกจ่าย	อัตราเงินสะสมของ นายจ้าง
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
2. สวัสดิการตรวจสุขภาพพนักงานประจำปี
3. สวัสดิการด้านการช่วยเหลือ เช่น เงินช่วยเหลือฌาปนกิจศพบุคคลในครอบครัวของพนักงานถึงแก่กรรม การเยี่ยมไข้/ คลอดบุตร เป็นต้น
4. สวัสดิการด้านกองทุนประกันสังคม
5. สวัสดิการด้านระเบียบพนักงาน
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 2560	ปี 2559	ปี 2558
จำนวนคน (คน)	190	144	112
- เงินเดือน	42,813,367.00	29,191,190.00	23,848,731.00
- โบนัส	5,944,612.00	2,014,993.00	1,659,876.00
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,796,201.00	962,032.00	1,145,259.00
- อื่น ๆ ได้แก่ ค่าครองชีพ ค่าพาหนะ และ ค่าโทรศัพท์	7,877,897.00	5,014,794.10	5,060,744.00
รวม	58,432,078.00	37,183,009.10	31,714,610.00

หมายเหตุ : * บริษัทจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้อีกในอัตราร้อยละ 3- 10 ของเงินเดือนพนักงานแต่ละคน

นโยบายพัฒนานุคลากร

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 2560 บริษัทได้จัดฝึกอบรมภายในและภายนอกรวม จำนวน 28 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 2560 อบรมหลักสูตรที่อบรม เช่น หลักสูตรอบรมภาวะผู้นำ / โครงการ Smart Disclosure Program / เรื่องการกำหนดคุณสมบัติผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินและผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี/การใช้งานระบบการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทจดทะเบียน (SET Portal) ที่ปรับปรุงใหม่ / การใช้งาน New Issure Portal/ ดิวเข้มให้เต็ม 100 เพื่อ AGM 2561 / e-Tax Invoice และ e-Reciept / มาตรฐานบัญชี NPAEs ปี 61 / กลยุทธ์การวิเคราะห์งบการเงินแบบมืออาชีพ

2. ระดับพนักงาน

ในปี 2560 หลักสูตรที่อบรม ได้แก่ อบรมช่วยฟื้นคืนชีพและปฐมพยาบาลเบื้องต้น / กลยุทธ์การเข้าหาลูกค้า และการรักษาลูกค้าเดิม / Cyber Security: How to prepare for and respond to a cyber-attack / หลักสูตร อบรมการบริการสู่ความเป็นเลิศ / อบรมกฎหมายแรงงาน / อบรมภาษีและการวางแผนภาษี / อบรมการบริหารจัดการหนี้ที่บอกเลิกสัญญา / โตหรือตัน ทิศทางของตลาดรถยนต์ / ปัญหาและความท้าทายในการจัดทำงบการเงิน / นักบัญชีกับการเตรียมความพร้อมเมื่อผู้สอบบัญชีเข้า / การบริหารบัญชีลูกหนี้หนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญ / หลักสูตร KPI อบรม 8 แผนก

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

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

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

บริษัทเป็นสถานประกอบกิจการที่มีความเสี่ยงต่ำเมื่อเทียบกับโรงงานอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตามบริษัทให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎหมายด้านความปลอดภัยฯ ทั้งนี้ ในปี 2560 สถิติการเกิดอุบัติเหตุจากการทำงานของพนักงานสาขาทั้ง 4 สาขา คิดเป็นร้อยละ 0.00 จากจำนวนพนักงานทั้งหมด 204 คน โดยไม่มีพนักงานที่รับบาดเจ็บหยุดพักงาน หรือเสียชีวิตระหว่างช่วงเวลาการทำงาน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

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. 2560 บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการ และผู้บริหาร จำนวน 9 ท่าน

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายดนุชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นายประภากร วีระพงษ์	รองประธานกรรมการบริหาร
3.	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการบริหาร และเลขาธิการบริษัท
4.	นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ	รองกรรมการผู้จัดการ
5.	นางจรัสแสง อยู่อำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ

6.	*นายประเสริฐ วิบูลย์จันทร์	ผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน
7.	*นางสาวมนัสนันท์ บรรเจิดกิจ	ผู้จัดการแผนการเงิน
8.	นางสาวกาญจนา ไสยณพงศ์พิพัฒน์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
9.	*นายสุเชษม จิตสาโร	ผู้อำนวยการฝ่ายติดตามเร่งรัดและกฎหมาย
10.	*นางพิมลวรรณ วังสินธุ์สุขสม	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง
11.	*นายธีรธีร์ ปฏิภาณโหวหาร	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2

โดยมี นางสาวครีมา จุณสุกุลวงศ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

หมายเหตุ * นายสุเชษม จิตสาโร ผู้อำนวยการฝ่ายติดตามเร่งรัดและกฎหมาย ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 7/2560 โดยมีผลวันที่ 31 พฤษภาคม 2560 นางพิมลวรรณ วังสินธุ์สุขสม ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง และนายธีรธีร์ ปฏิภาณโหวหาร ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2 ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการบริหาร ทดแทนนายประเสริฐ วิบูลย์จันทร์ ผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สินและนางสาวมนัสนันท์ บรรเจิดกิจ ผู้จัดการแผนการเงิน จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 14/2560 โดยมีผลวันที่ 20 ตุลาคม 2560

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 การประชาสัมพันธ์และควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะกรรมการแต่งตั้งบรรลุดตามเป้าหมาย
3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปี ตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา และอนุมัติ ทั้งนี้ให้รวมถึงการพิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติม งบประมาณรายจ่ายประจำปีในระหว่างที่ไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบในที่ประชุมคราวต่อไป
4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุระกิจของบริษัท 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 หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไข บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้นๆ ได้เป็นสมควร
10. กำหนดแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เพื่อรักษาคุณภาพขององค์กร จากรุ่นสู่รุ่น และเป็นการให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากรอย่างมีคุณภาพ เช่นตำแหน่งผู้อำนวยการ ผู้จัดการบัญชี เป็นต้น
11. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริหารจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ / หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

9.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับผิดชอบการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง สอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้อง พิจารณาคัดเลือกและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส กำกับดูแล พิจารณาแผนงาน ผลการปฏิบัติงาน งบประมาณและอัตราค่าจ้างของสำนักงานตรวจสอบภายใน โดยในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง กรรมการเข้าประชุมครบทุกครั้งที่การประชุมเป็นไปตามวาระที่กำหนด มีการประสานงานและติดตามการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ และบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ	วันที่เข้ารับตำแหน่ง
1.	นายพิพัฒน์ พชรสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	4/4	15 กันยายน 2546
2.	*พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา กรรมการตรวจสอบ (ลาออก)	/กรรมการอิสระ	3/4	15 กันยายน 2546
	*นายไทยลักษณ์ ลีถาวร		1/4	15 สิงหาคม 2560
3.	ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	4/4	9 เมษายน 2551

โดยมี นางสาว ศริมา จุฑาสกุลวงศ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ - *นายไทยลักษณ์ ลีถาวรได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2560 โดยมีผลวันที่ 15 สิงหาคม 2560 เพื่อทดแทนพลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา ที่ลาออก

ผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

ประธานกรรมการตรวจสอบคือ นายพิพัฒน์ พรสุวรรน 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. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่ง รายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าว ควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - ☐ ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูล ในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้องครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
 - ☐ ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
 - ☐ ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - ☐ ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - ☐ ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ☐ จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ☐ ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวม ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย(Charter)
 - ☐ รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของ

ผู้บริหาร 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)

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการสรรหาฯ	วันที่เข้ารับตำแหน่ง
1.	นายพิพัฒน์ พรสสุวรรณ	ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการ อิสระ	1/1	11 สิงหาคม 2560
2.	ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์	กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	1/1	11 สิงหาคม 2560
3.	นายสรภัส สุตเจริญกุล	กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	1/1	11 สิงหาคม 2560

หมายเหตุ – มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2560 อนุมัติแต่งตั้งกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน เป็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2560

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ด้านการสรรหา

1. พิจารณาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องจำนวนคณะกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดและประเภทของธุรกิจ โครงสร้าง องค์ประกอบ วาระการดำรงตำแหน่ง กระบวนการทำงาน และแนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
2. พิจารณาคูณสมบัติของกรรมการอิสระ 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 หรือให้กรรมการบริษัทพิจารณานุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนตำแหน่งที่ว่างลง หรือเพิ่มตำแหน่งกรรมการบริษัทใหม่

6. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ ตามที่เสนอโดยผู้ถือหุ้นของบริษัทนำเสนอต่อคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

7. พิจารณาสรรหาบุคคล แต่งตั้ง บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ต่อคณะกรรมการบริษัท

8. ทำแผนพัฒนาการฝึกอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการและความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของกิจการให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพของคณะกรรมการ และในกรณีที่มีกรรมการเข้าใหม่ คณะกรรมการสรรหาจะมีหน้าที่จัดให้มีการปฐมนิเทศ แจกเอกสาร และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

9. จัดทำและทบทวนร่วมกับประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร เกี่ยวกับแผนการพัฒนากิจกรรม 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 และคำตอบแทนของคณะกรรมการสรรหาให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

ด้านพิจารณาคำตอบแทน

1. พิจารณาการจ่ายคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้แก่ ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป จนถึงกรรมการเพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ส่วนคำตอบแทนของกรรมการ คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้อนุมัติ

2. กำหนดนโยบายรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนกรรมการและผลประโยชน์อื่นให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยเชื่อมโยงคำตอบแทนกับผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัท เพื่อเป็นการจูงใจ และรักษากรรมการที่มีความสามารถ มีศักยภาพ โดยดำเนินการ ดังนี้

- 2.1 ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน
 - 2.2 พิจารณาข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท
 - 2.3 กำหนดหลักเกณฑ์ให้มีความเหมาะสม เพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง ให้มีความเป็นธรรมและเป็น การตอบแทนบุคคลที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบความสำเร็จ
 - 2.4 ทบทวนรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนทุกประเภท โดยพิจารณาจำนวนเงิน และสัดส่วนการจ่ายของแต่ละ รูปแบบให้เหมาะสม ทั้งนี้ รูปแบบแต่ละประเภท ได้แก่
 - ค่าตอบแทนประจำ (Retainer Fee) เช่น ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าตอบแทนรายปี เป็นต้น โดยคำนึงถึง ปัจจัย 3 ประการ คือ (1) แนวปฏิบัติที่บริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันใช้อยู่ (2) ผลประกอบการและขนาดธุรกิจของ บริษัท และ (3) ความรับผิดชอบ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการ หรือ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ต้องการ
 - ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (Incentive) ซึ่งเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น เช่น ผลกำไรของบริษัท หรือ เงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น เป็นต้น ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงใน ส่วน นี้ ไม่ควรจ่ายในระดับที่สูงจนเกินควร
 - กรรมการอาจได้รับค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) เพิ่มเติมจากค่าตอบแทนประจำและค่าตอบแทนตาม ผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน จะพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อจูงใจให้ กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ
 3. กำหนดกฎเกณฑ์ในการประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารและนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้ ความเห็นชอบ ส่วนกระบวนการประเมินผลคณะกรรมการบริษัทอาจเป็นผู้ประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอง หรือมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมินก็ได้
 4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง โดยดำเนินการดังนี้
 - 4.1 กำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง ตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้ พิจารณาไว้
 - 4.2 ในการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ควรพิจารณาผลประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหาร ระดับสูงประกอบด้วย
 - 4.3 เปรียบเทียบกับการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท
 - 4.4 นำเสนอค่าตอบแทนที่กำหนดต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้อนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ส่วนค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ
 5. การเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ (หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น) ให้แก่ กรรมการและพนักงาน หากมีการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ (หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น) ให้แก่กรรมการและพนักงาน คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาให้เงื่อนไขต่างๆ ช่วยจูงใจให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาว และสามารถรักษาบุคคลากรที่มีคุณภาพได้อย่างแท้จริง แต่ใน ขณะเดียวกันต้องไม่สูงเกินไป และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นด้วย
- นอกจากนี้หากมีกรรมการ หรือ พนักงานรายใด จะได้รับการจัดสรรหลักทรัพย์เกินกว่า 5% ของจำนวน หลักทรัพย์ทั้งหมดที่จะจัดสรร คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน ต้องพิจารณาความเหมาะสม และให้ความ เห็นชอบ (อย่างไรก็ตาม ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ที่ระบุว่า ต้องไม่มีกรรมการรายใดในคณะกรรมการ พิจารณาค่าตอบแทน ที่จะได้รับจัดสรรหลักทรัพย์ เกินกว่า 5% ด้วย จึงจะมีสิทธิในการให้ความเห็นชอบ)

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามข้อบังคับของบริษัทอาจแต่งตั้งให้กลับมาใหม่ได้ ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงเพราะเหตุอื่นใด นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อให้กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งตนทดแทน

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และ ผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1. การสรรหากรรมการบริษัท

ในการสรรหากรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนร่วมกับคณะกรรมการบริหาร ในการพิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

คุณสมบัติของกรรมการ

1. คุณสมบัติของกรรมการตามหลักกฎหมายมหาชน

1. เป็นบุคคลธรรมดา 2. บรรลุนิติภาวะ 3. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ 4. ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต 5. ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์กร หรือหน่วยงานรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

2. เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความสนใจในกิจการของบริษัทอย่างแท้จริง สามารถอุทิศเวลา ปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้ และมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็นเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบถ่วงดุลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

การเลือกตั้งกรรมการ

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 ข้อบังคับของบริษัทระบุให้ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ไม่ใช้ระบบ Cumulative voting ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา

คำตอบแทนได้เปิดโอกาสให้กรรมการ และผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการเป็นกรรมการบริษัท

บริษัทได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นผ่านระบบข้อมูลข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของ บริษัทสามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติตามข้อบังคับบริษัท พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต่อเลขานุการบริษัท เพื่อรับการ พิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้เผยแพร่วิธีการเสนอ และขั้นตอนการพิจารณาไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าประมาณ 3 เดือน ก่อนการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยผู้ถือหุ้นที่จะเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1. เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน
2. มีสัดส่วนการถือหุ้นขั้นต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท
3. ถือหุ้นในวันที่เสนอ ชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทด้วย

1.5 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย จำนวน 1 ใน 3 โดยอัตรา หรือใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อน กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2560 กรรมการบริษัทที่ครบวาระและได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งเดิม จำนวน 3 ท่านคือ 1.นายประภากร วีระพงษ์

2.พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา 3.ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์

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 แจ่มมงคล

9.3.3. การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

ในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนร่วมกับคณะกรรมการบริหาร ในการพิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.3.4. การสรรหากรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่งโดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และ ประสบการณ์ทำงานในอดีต และการไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมาย และกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะ

พิจารณารายชื่อผู้ที่มีความเหมาะสมและเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป ซึ่งต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

นियามกรรมการอิสระของบริษัท คือ คุณสมบัติของกรรมการอิสระที่มีความเข้มงวดเทียบเท่าข้อกำหนดใหม่ของ กต. เมื่อ 5 มิถุนายน 2551 ดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง 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 รวมถึงการทำรายการทางการเงิน คำที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือ บริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับ หรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูล และการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียน ในรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่ในการสรรหากรรมการตรวจสอบ โดยกำหนดคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดดังนี้

- 1) ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ให้เป็นกรรมการตรวจสอบ
- 2) เป็นกรรมการอิสระตามคำนิยามและคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่สำนักงาน ก.ล.ต. เป็นผู้กำหนด และต้อง
 - 2.1 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัท ใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และ
 - 2.2 ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
- 3) มีหน้าที่ในลักษณะเดียวกับที่กำหนดไว้ในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยคุณสมบัติ และขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4) มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการ ตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอ ที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความ น่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ปี 2560 คณะกรรมการมีมติอนุมัติ ต่อวาระ นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ กรรมการตรวจสอบ เข้าดำรงตำแหน่งเดิม อีก 2 ปี สิ้นสุดวันที่ 19 สิงหาคม 2562 และนายไทยลักษณ์ ลีถาวร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ สิ้นสุด วันที่ 19 สิงหาคม 2562

9.3.6. การแต่งตั้งผู้บริหาร

การพิจารณาเลื่อนตำแหน่ง หรือว่าจ้างบุคคลที่เหมาะสม ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

9.3.7. การแต่งตั้งเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้ง เลขานุการบริษัท และในกรณีที่เลขานุการบริษัทพ้นจากตำแหน่งหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ คณะกรรมการจะแต่งตั้งเลขานุการคนใหม่ ภายใน 90 วัน และมีอำนาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง ปฏิบัติหน้าที่แทน ในเวลาดังกล่าว การพิจารณาสรรหาเป็นไปตามคุณสมบัติของเลขานุการบริษัท ดังนี้

- 1) บุคคลที่ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท
 - กรรมการบริษัท ซึ่งอาจเป็นกรรมการบริหาร หรือกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหาร
 - บุคคลที่มาจากองค์กรภายนอก เช่น สำนักงานกฎหมาย บริษัทผู้สอบบัญชี หรือบริษัทหลักทรัพย์
 - พนักงาน หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยจะทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัทควบคู่ไปกับการปฏิบัติงานในหน้าที่อื่น
- 2) คุณสมบัติด้านการศึกษา และประสบการณ์
 - มีความรู้ในธุรกิจหลัก และการดำเนินงานของบริษัท

- มีความรู้ด้านบัญชี การเงิน การจัดการธุรกิจทั่วไป กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท การกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานของธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่
- 3) มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจอย่างมีเป้าหมาย โดยไม่ขึ้นกับอิทธิพลของหน่วยงานใด หรือจากบุคคลใดๆ ภายในองค์กรนั้น
- 4) ได้รับการยอมรับจากคณะกรรมการบริษัท
- 5) ดำรงไว้ซึ่งความมีจรรยาบรรณอย่างเข้มแข็ง ไม่มีประวัติต่างพร้อย

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทได้ร่วมทุนกับบริษัท พรีเมียม กรุ๊ป จำกัด และบริษัท ไรซิงซัน เทรเดอร์ จำกัด ดำเนินธุรกิจศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ครบวงจร โดยตั้งบริษัทใหม่ ชื่อ “บริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด (EPS)” จัดทะเบียนเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559

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

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

บริษัทได้กำหนดนโยบายในการทำรายการดังกล่าวต้องผ่านการพิจารณาอย่างถี่ถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และหากจำเป็นก็ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยมีราคาและเงื่อนไขที่เหมือนกับการทำรายการ กับบุคคลภายนอก และเปิดเผยรายละเอียด มูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผล/ความจำเป็นไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 ต่อไป

ในปี 2560 คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติรายการระหว่างกัน 3 รายการ คือ

- วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560 การประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2560 พิจารณาอนุมัติเรื่องการกู้ยืมเงิน โดยออกเป็นตั๋วแลกเงินระยะสั้นในลักษณะจำกัดจากบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- วันที่ 12 พฤษภาคม 2560 การประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 2/2560 พิจารณานุมัติเรื่องการเข้าพื้นที่อาคารสำนักงานสาขาชลบุรีกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

- วันที่ 11 สิงหาคม 2560 การประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 3/2560 พิจารณานุมัติเรื่องการต่อสัญญาเช่าที่จอดรถติดกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

ในการพิจารณาเรื่องดังกล่าว บริษัทได้ดำเนินการตามขั้นตอน นโยบายดังกล่าวข้างต้น และรายงาน โดยละเอียดต่อตลาดหลักทรัพย์ภายในเวลาที่กำหนด (รายละเอียดประกอบโปรดดูข้อ 12.4 รายการระหว่างกัน)

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

บริษัทได้กำหนดโทษทางวินัย สำหรับผู้แสวงหาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ เผยแพร่ หรือนำไปเปิดเผยจนอาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย โดยพิจารณาลงโทษทางวินัยตามควรแก่กรณี ซึ่งได้กำหนดไว้แล้วในระเบียบของบริษัท ทั้งนี้ ในปี 2560 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดในการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทในช่วงเวลาที่ห้ามทำการซื้อขาย และ บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ เกี่ยวกับการกระทำความผิดของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในทางมิชอบ

9.6 คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 มีมติอนุมัติแต่งตั้งบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่มีมาตรฐานในการทำงานที่ดี มีประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญ โดยนางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 เป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบทานและลงนามในรายงานการสอบบัญชี

ปีที่สอบบัญชี	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
ชื่อสำนักงาน	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล
ชื่อผู้สอบบัญชี	นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ์	นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ์	นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์
จำนวนปีที่สอบบัญชี ให้บริษัท	ปีที่ 4	ปีที่ 5	ปีที่ 1
สาเหตุที่เปลี่ยนผู้สอบบัญชี			ครบ 5 ปีต่อเนื่อง
ค่าสอบบัญชี (Audit fee)	880,000	930,000	1,155,000
เบี้ยเลี้ยงค่าใช้จ่ายกรณีเดินทาง ไปตรวจสอบที่สาขาต่างจังหวัด	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 2560 เป็นจำนวนเงินรวม 1,155,000 บาท

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non - audit fee)

บริษัท ไม่มีรายการจ่ายค่าบริการอื่นให้แก่ บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด แต่อย่างใด

9.6.3 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จะพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดย คณะกรรมการตรวจสอบจะมีบทบาทเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้สำนักงาน บจ.สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล และผู้สอบบัญชีที่ได้คัดเลือก มีความเป็นอิสระ ไม่มีส่วนได้เสีย หรือไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับบริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้บริหาร ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อ * ต้องมีคุณสมบัติที่ได้รับการยอมรับ และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน กสท. และสำนักงานต้องจัดให้มีการเปลี่ยนผู้สอบบัญชี เมื่อได้ปฏิบัติงานตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทมาแล้ว 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 2560

1. บริษัทได้รับการประเมินผล จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies – CGR) ประจำปี 2560 ในระดับดีมาก (Very good) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2. บริษัทได้คะแนนประเมิน 92.50 คะแนน จากผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

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

9.7.1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

(1) นโยบายเกี่ยวกับการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่ง สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการซื้อขาย หรือโอนหุ้น สิทธิในการรับข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา สิทธิในเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมและข้อมูลที่เพียงพอต่อการพิจารณา และการมีส่วนร่วมในการเสนอแนะ การเสนอซื้อกรรมการ การให้ออกสาขักถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมและมีสิทธิมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน รวมทั้งร่วมพิจารณาตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่างๆ ตลอดจนรับทราบข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง

(2) การส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ดำเนินการในเรื่องที่เป็นการส่งเสริม และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิ ใช้สิทธิของตน และไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

☐ ในระหว่างปี

- บริษัทให้ข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ ข้อมูลผลการดำเนินงาน รายงาน งบการเงิน รายงานการทำรายการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ชัดเจน และทันเวลา โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯและในเว็บไซต์ของบริษัท

☐ ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปีภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัท และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาวาระพิเศษที่อาจเป็นเรื่องที่กระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์

ของผู้ถือหุ้นซึ่งจำเป็นต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป ในปี 2560 บริษัทจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2560 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการประชุม ตั้งคำถามล่วงหน้า แสดงความคิดเห็นเสนอวาระการประชุม และเสนอบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการก่อนวันประชุม โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของบริษัท ในช่วงวันที่ 1 ตุลาคม 2559 ถึง 30 ธันวาคม 2559 ในช่วงระยะเวลาของการรับเรื่อง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการมายังบริษัท และบริษัทมีการจัดการประชุมวิสามัญ ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2560 โดยแจ้งและเผยแพร่เอกสารวาระการประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2560 ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเพิ่มวาระการประชุมจะมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบ ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม รวมทั้งจะเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์บริษัทก่อนจัดส่งเอกสาร

- บริษัทจัดทำและจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้กับผู้ถือหุ้นทุกประเภท รวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน พร้อมทั้งรายละเอียดระเบียบวาระการประชุมข้อมูลสำคัญและจำเป็น เพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น พร้อมความเห็นของคณะกรรมการรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี หนังสือมอบฉันทะทุกแบบ ประกอบด้วยแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดและระบุวิธีการมอบฉันทะให้ชัดเจน พร้อมทั้งระบุสถานที่ วัน เวลาและแผนที่แสดงสถานที่ประชุม ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมจะแจ้งรายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุมเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าประชุมโดยจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษล่วงหน้าอย่างน้อย 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งประกาศลงในหนังสือพิมพ์ฉบับภาษาไทยเป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถเข้าดูข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมของแต่ละครั้งได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทที่มีการเผยแพร่ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 30 วันเพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าสำหรับผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุมก่อนได้รับเอกสารการประชุมด้วย

- บริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท รวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม โดยไม่มีการจำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาสาย โดยมีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ ในด้านการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชมนั้น บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเท่าเทียมกันและได้เตรียมความพร้อมทั้งในด้านการเอกสารที่จำเป็นสำหรับการลงทะเบียน รวมถึงอาหารแสตมป์ 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

วาระการจ่ายเงินปันผล บริษัทได้แจ้งนโยบายการจ่ายเงินปันผล เสนอรายการจัดสรรกำไร เสนออัตราปันผลที่จะจ่าย พร้อมเหตุผลและมีการเปรียบเทียบอัตราปันผลที่เสนอกับอัตราที่จ่ายในปีที่ผ่านมา

วาระแต่งตั้งกรรมการ บริษัทได้นำเสนอข้อมูลและรายละเอียด ได้แก่ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ต้องการเสนอแต่งตั้ง ให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างเพียงพอ และในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริษัทได้เสนอชื่อกรรมการ ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้อย่างแท้จริง

วาระค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทเสนอวงเงินค่าตอบแทนของกรรมการ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี พร้อมนำเสนอถึงนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทน หลักเกณฑ์การได้ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการแต่ละตำแหน่ง

วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี บริษัทเสนอชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประวัติข้อมูลความเป็นอิสระ จำนวนปีที่ทำหน้าที่ (กรณีเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิม) เหตุผลในการเปลี่ยนผู้สอบบัญชี และค่าบริการสอบบัญชี พร้อมข้อมูลเปรียบเทียบค่าสอบบัญชี ระหว่างปีปัจจุบันกับปีที่ผ่านมา ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

□ ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

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

9.7.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

(1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เป็นบุคคลธรรมดาหรือผู้ลงทุนสถาบัน ทั้งที่เป็นคนไทยหรือต่างชาติ โดยให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทุกกลุ่ม ได้รับสิทธิขั้น

พื้นฐานและสิทธิอื่นที่พึงได้รับอย่างเท่าเทียมกัน ตามที่ได้แสดงไว้แล้วในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 บริษัทได้ปฏิบัติสรุปได้ดังนี้

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

- บริษัทอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมเป็นภาษาอังกฤษ

- บริษัทอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ข. ไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุม และออกเสียงลงมติแทน และบริษัทเสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน คือ นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ และนายสรภัส สุตเจริญกุล กรรมการตรวจสอบ เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วย

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

- บริษัทจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนในทุกวาระการประชุมที่ต้องมีการลงคะแนนเสียง โดยการพิจารณาและลงมติในทุกวาระ ใช้การลงคะแนนนับ 1 หุ่นเป็น 1 เสียง เท่าเทียมกันทุกราย และปกติจะถือเสียงข้างมากเป็นมติในการนับคะแนนเสียง โดยบริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง คำนวณหักออกจากจำนวนผู้มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด แล้วแถลงให้ที่ประชุมทราบในแต่ละวาระ เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และเก็บบัตรลงคะแนนไว้เพื่อตรวจสอบได้กรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง รวมถึงมีการเปิดเผยผลการลงคะแนนเสียงและบันทึกมติของที่ประชุมไว้อย่างชัดเจนในรายงานการประชุม

- บริษัทจะดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นโดยเรียงตามวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่มีการเพิ่มวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม เพื่อความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเพื่อประโยชน์ของบริษัท และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

- ประธานที่ประชุมเปิดโอกาส และให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกท่าน มีสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเต็มที่ โดยไม่คำนึงว่าผู้ถือหุ้นนั้นจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย ตามที่ได้แสดงไว้ในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น

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

บริษัทมีการดำเนินการตามกฎหมาย ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์อย่างเคร่งครัด กล่าวคือ ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีกรรมการหรือผู้บริหารเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทกำหนดให้รายการนั้นต้องผ่านการพิจารณาอย่างถี่ถ้วนจากคณะกรรมการตรวจสอบ และหากจำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น 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 ชุมชน โดยรอบบริษัท สิ่งแวดล้อมและสังคม โดยตระหนักถึงการคุ้มครองและดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ทั้งสิทธิที่มีตามกฎหมาย และสิทธิตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท บริษัทกำหนดเป็นนโยบายเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียไว้ในนโยบายบริษัทภิบาลและจรรยาบรรณธุรกิจ (รายละเอียดปรากฏในเว็บไซต์ ของบริษัท) และได้เผยแพร่ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ และยึดถือปฏิบัติควบคู่ไปกับระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน

บริษัทยังให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การไม่รับสินบนหรือผลประโยชน์ใดที่ขัดต่อกฎหมาย โดยได้มีการกำหนดไว้ในนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มีการเผยแพร่และจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานทุกระดับในเรื่องที่เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทด้วย ทั้งนี้ บริษัทเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบอย่างเพียงพอ เพื่อให้สามารถทำหน้าที่ในการมีส่วนร่วมได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะเป็นส่วนเสริมสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ สรุปได้ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น : บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน โดยการยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความโปร่งใส ปราศจากการทุจริตในองค์กรและกับบุคคลภายนอก เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนอย่างต่อเนื่อง บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายโดยเท่าเทียมกัน บริษัทนำเสนอ

ข่าวสารและรายงานความคืบหน้าต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าประชุมฯ (รายละเอียดโปรดดู นโยบายเกี่ยวกับการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น)

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

การปฏิบัติต่อคู่ค้า : บริษัทปฏิบัติตามคู่ค้าโดยการปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงต่างๆ ที่มีต่อคู่ค้าอย่างเคร่งครัด มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กติกาต่อคู่ค้าอย่างยุติธรรม โปร่งใส มีนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงานเรียก รับหรือยอมรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่สุจริตในการค้าต่อคู่ค้า โดยหากบริษัทหรือคู่ค้าพบหรือทราบข้อมูลว่ามี การกระทำที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น 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 ที่มีขอบด้วยกฎหมาย

การปฏิบัติต่อคู่แข่ง : บริษัทยึดถือการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณที่ดี ด้วยความเป็นมืออาชีพ ยึดหลักการแข่งขันอย่างเสมอภาค ไม่บิดเบือนข้อมูลหรือใช้วิธีการอื่นใดที่ไม่ถูกต้องตามกฎกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสียโดยปราศจากข้อมูลความจริง

บริษัทหลีกเลี่ยงการปฏิบัติซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน และร่วมสร้างความสัมพันธ์ อีกทั้งยังมีการแลกเปลี่ยนความเห็นและประสบการณ์ต่างๆ ผ่านสมาคมเข้าซื้อไทยอย่างต่อเนื่องทุกปี

การปฏิบัติต่อภาครัฐ : บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล พร้อมกับให้ความร่วมมือสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เมื่อมีโอกาส

การปฏิบัติต่อพนักงาน : บริษัทให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล ทั้งในเรื่องการจ่ายผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อพนักงานที่เหมาะสมและสอดคล้องกับการจ่ายผลตอบแทนของอุตสาหกรรมเดียวกัน มีการแต่งตั้ง และโยกย้ายพนักงานรวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษที่กระทำด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน จัดให้มีสวัสดิการต่างๆ ค่าตอบแทน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็น และให้อิสระในการแสดงความคิดเห็น บริษัทมีนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม โดยมีการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต และทรัพย์สินของพนักงาน ตลอดจนดูแลสภาพที่ทำงานให้ถูกสุขอนามัย เพื่อป้องกันอันตรายและเสริมสร้างสุขภาพที่ดี ในแต่ละปีบริษัทจะจัดให้มีการตรวจสอบสภาพแวดล้อมในการทำงาน เช่น การตรวจแสงสว่างในที่ทำงาน การตรวจปริมาณฝุ่นละออง การตรวจวัดปริมาณก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ การตรวจวัดปริมาณแบคทีเรีย เป็นต้น และมีการตรวจสอบสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกคน ตลอดจนการอบรมเรื่องชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานให้กับพนักงานทุกระดับ ในปี 2560 บริษัทไม่มีสถิติอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงานและได้รายงานผ่านกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงานเขตพื้นที่ทุกๆ ไตรมาส นอกจากนั้น บริษัทส่งเสริมการพัฒนาให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อให้พนักงานเพิ่มพูนความรู้ พัฒนาความสามารถให้สูงขึ้น

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

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

ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ : บริษัทมีนโยบายด้านทรัพย์สินทางปัญญา โดยกำหนดให้กรรมการและพนักงานทุกคน มีหน้าที่ปกป้องรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท เช่น เครื่องหมายการค้า และความลับทางการค้า ซึ่งเป็นความได้เปรียบทางการแข่งขันของบริษัท ต้องปกป้องมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล หรือนำไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว หรือเพื่อบุคคลอื่น โดยมีได้รับอนุญาต รวมถึงไม่สนับสนุนให้พนักงานกระทำการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น เช่น สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ซอฟต์แวร์ 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 เงินเรียไร่ เงินบริจาค และผลประโยชน์อื่นใดให้แก่ตนเองจากบุคคลที่ทำธุรกิจกับบริษัท บริษัทหลีกเลี่ยงที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมกับการกิจกรรมที่จะนำไปสู่ปัญหาคอร์รัปชันของภาครัฐหรือเอกชน ทุกปี บริษัทได้จัดอบรมให้ความรู้ และแนวทางปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันแก่ผู้บริหารและพนักงานทั่วทั้งองค์กร อีกทั้ง จัดให้มีช่องทางรายงานชี้เบาะแสดการทุจริตคอร์รัปชันหรือข้อร้องเรียน รวมทั้งปกป้องผู้ให้ข้อมูล และปกป้องผู้ที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน หากยังไม่ผ่านกระบวนการตรวจสอบและตัดสิน สำหรับรายละเอียดระบุอยู่ในนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ บริษัทมีการทบทวนระบบการควบคุมภายใน และประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน แยกไว้ต่างหากจากแผนบริหารความเสี่ยงทั่วไปในองค์กร (หมายเหตุ : การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเหล่านี้ มีรายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 10. ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ)

(2) การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มติดต่อกับบริษัท

บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมีความพึงพอใจ และมีส่วนร่วมในการดูแลการดำเนินงานของบริษัท ร่วมสอดส่องดูแลการปฏิบัติที่ผิดระเบียบวินัย ผิดจรรยาบรรณธุรกิจ หรือผิดกฎหมาย รวมทั้งรายงานพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงิน การเงิน การบัญชี โดยผู้มีส่วนได้เสีย สามารถติดต่อกับบริษัท แสดงความคิดเห็น แจ้งเบาะแสด หรือร้องเรียน ทางจดหมายถึงคณะใดคณะหนึ่ง ดังนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ ผู้ตรวจสอบภายใน 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 หากเป็นการชี้เบาะแสดการกระทำที่ทุจริต หรือผิดกฎหมาย บริษัทจะเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสดเป็นความลับ และดำเนินการด้วยความคำนึงถึงความปลอดภัยของผู้แจ้งเบาะแสด รวมถึงผู้ให้ข้อมูลร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง เพื่อให้ ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดนั้นมั่นใจว่าจะไม่ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแสดและร้องเรียนดังกล่าว ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ จากผู้มีส่วนได้เสีย

9.7.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

(1) ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูล

บริษัทมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลความโปร่งใส รายงานทางการเงินและการดำเนินงาน โดยบริษัทได้ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เท่าเทียม สม่าเสมอและทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานกต.และตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งข้อมูลที่เปิดเผยได้ผ่านการกลั่นกรองจากผู้รับผิดชอบและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ สำหรับข้อมูลที่เปิดเผยได้แก่ งบการเงินรายไตรมาส รายปี แบบแสดงข้อมูลประจำปี(56-1) รายงานประจำปี(56-2) การทำรายการที่เกี่ยวข้อง หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมกรรมการ ค่าสอบบัญชี ค่าตอบแทนกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ เป็นต้น โดยเผยแพร่ในรูปแบบต่างๆ ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทาง

สื่อสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ 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 2560 บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของบริษัท แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ โดยปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเปิดเผยในช่วงเวลาที่เหมาะสม โปร่งใสและเท่าเทียม ดังนี้

1. การนำเสนอข้อมูลในงานบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 1 ครั้ง
2. การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์ที่ขอพบ (Company Visits) หรือผ่านทางโทรศัพท์ (Conference Calls) รวมทั้งสิ้น 25 ครั้ง
3. ให้ข้อมูลโดยการสัมภาษณ์จากสื่อมวลชน ในรูปแบบหนังสือพิมพ์ หรือ รายการโทรทัศน์แบบออกอากาศ หรือสัมภาษณ์ผ่านทางโทรศัพท์ จำนวน 4 ครั้ง
4. การเข้าร่วมประชุมนักลงทุนที่จัดขึ้นในประเทศ รวมทั้งหมด 6 ครั้ง
5. การเผยแพร่ข่าว (Press Releases) ในกรณีที่บริษัท มีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ

ทั้งนี้ เพื่อเป็นช่องทางในการสื่อสารระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ผู้สนใจสามารถติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทได้ที่ นายมนิ บุญยศรีสวัสดิ์ เบอร์โทรศัพท์ 02-641-5252 ต่อ 9595 อีเมลล์ mano@ecl.co.th เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียได้รับข้อมูลสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน

9.7.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

(1) โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทชุดปัจจุบัน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ที่หลากหลายทั้งในด้านทักษะและประสบการณ์ในการบริหารด้านการตลาด การเงินการธนาคาร การบัญชี และกฎหมาย เป็นต้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายในการสรรหากรรมการ โดยได้พิจารณาถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ และทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ใน โครงสร้างของคณะกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 9 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน มากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทดังกล่าว ทำให้มีความชัดเจนในการถ่วงดุลอำนาจดำเนินการที่เหมาะสม โดยกรรมการจำนวน 9 คน มีโครงสร้างดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันเข้ารับ ตำแหน่ง	เป็น ผู้บริหาร	ไม่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ อิสระ	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการ สรรหาฯ
1. นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	15 ก.ย. 2546		☐			
2. นายคณูชา วีระพงษ์	กรรมการ กรรมการบริหาร , ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	17 พ.ย. 2546	☐				
3. นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการ , กรรมการบริหาร , กรรมการผู้จัดการ	15 ก.ย. 2546	☐				
4. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการ , กรรมการบริหาร , เลขานุการบริษัท	15 ก.ย. 2546	☐				
5. นายโยธิจิ ชีบาตะ	กรรมการ	12 พ.ค. 2559		☐			
6. นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการ , กรรมการอิสระ, กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	26 ก.พ. 2556		☐	☐		☐
7. นายพิพัฒน์ พรสสุวรรณ	กรรมการ , กรรมการอิสระ , ประธานกรรมการ ตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรร หาและพิจารณา คำตอบแทน	15 ก.ย. 2546		☐	☐	☐	☐
8. พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา (ลาออก) นายไทยลักษณ์ ลิ้ววร (ทดแทนพลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา)	กรรมการ , กรรมการอิสระ , กรรมการตรวจสอบ	15 ก.ย. 2546 15 ส.ค. 2560		☐ ☐	☐ ☐	☐ ☐	
9. ดร.ปกรณ อากาพันธุ์	กรรมการ , กรรมการอิสระ , กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	9 เม.ย. 2551		☐	☐	☐	☐
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 8 มกราคม 2561 ถือหุ้นในบริษัทประมาณร้อยละ 26.09 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 และรับผิดชอบ ช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทได้อย่างต่อเนื่อง ไม่มีกรรมการอิสระท่านใดมีลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัท หรือ มีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระแต่อย่างใด และไม่มีกรรมการท่านใดไปดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น มากกว่า 5 แห่ง

ทั้งนี้ บริษัทมีกรรมการอิสระ 2 ท่าน ที่ดำรงตำแหน่งเป็นระยะเวลาเกินกว่า 10 ปี หรือ 4 วาระติดต่อกัน ซึ่งกรรมการส่วนใหญ่ให้ความเห็นว่า กรรมการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และมีความเป็นอิสระสูงในการปฏิบัติหน้าที่ อีกทั้งสามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเต็มที่ คณะกรรมการบริษัทเชื่อว่าการมีกรรมการซึ่งมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง การทำงานต่อเนื่องให้กับบริษัทเป็นสิ่งจำเป็น และมีคุณค่าต่อบริษัท ดังนั้น บริษัทจึงไม่ได้จำกัดอายุของการดำรงตำแหน่ง และไม่ได้จำกัดจำนวนครั้งสูงสุดของกรรมการที่จะได้รับแต่งตั้งกลับเข้ามา ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวของบริษัทเป็นความแตกต่างจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

(3) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญดังนี้

- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์สุจริต และความระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

- พิจารณานโยบายกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจและจริยธรรม แนวทางการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันสำหรับกรรมการผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งรวมถึงการทบทวนนโยบายต่างๆ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง (รายละเอียดอยู่ใน ข้อ 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ)

- กำหนดนโยบาย และมีส่วนร่วมพิจารณานโยบายให้ความเห็นชอบในการกำหนดทิศทาง เป้าหมายเชิงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน งบประมาณของบริษัท ความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท โดยคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ การเมืองและสังคมอย่างรอบคอบ ซึ่งจะมีการพิจารณาเป็นประจำทุกต้นปี ในปี 2560 ฝ่ายจัดการได้นำแผนงานดังกล่าวไปปฏิบัติตาม และรายงานผลให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานคณะกรรมการบริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

- จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และจัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส คณะกรรมการได้พิจารณาคัดเลือกสำนักงานตรวจสอบ อิมโปรวิส ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน และช่วยเสนอแนะแก้ไขจุดอ่อนของระบบการควบคุมภายใน โดยสำนักงาน อิมโปรวิส มิได้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท มีความเป็นอิสระในการรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินสำคัญของบริษัท ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด และมีประสิทธิภาพ รวมถึงการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจัดหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน (Compliance Unit) รวมอยู่ในงานของแผนกเลขานุการบริษัท

- คณะกรรมการให้นโยบาย และแนวทางที่ชัดเจนในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยง หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ ได้พิจารณาอย่างรอบคอบเพื่อประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยผู้ที่มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ และคณะกรรมการได้กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง ครบถ้วนทุกครั้งที่เกิดรายการ

- จัดให้มีนโยบายการถือครองหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร ให้กรรมการและผู้บริหารเปิดเผยรายงานซื้อขายหุ้น หรือ การถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท โดยกรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 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 ทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติการเพื่อให้มีประสิทธิภาพ ได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินงานของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน การควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ มีการ แบ่งแยกหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุม และประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม การควบคุมภายในที่เกี่ยวกับระบบการเงินได้จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินเสนอผู้บริหารสายงานที่

รับผิดชอบ การปฏิบัติงานด้านการให้สินเชื่อ และเร่งรัดหนี้สิน มีการตั้งเป็นเป้าหมาย และกำหนดตัวชี้วัดความสำเร็จ และติดตามผลการดำเนินงานทุกสิ้นเดือน

ทุกไตรมาสฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบผลการดำเนินงาน และจัดทำรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงาน โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่ออนุมัติการสอบทาน อีกทั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในยังได้ร่วมประชุม โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(4) การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมกรรมการ 4 ครั้งในรอบปี 2560 ได้ทำหน้าที่อนุมัติงบการเงิน ประจำปี ไตรมาส พิจารณากำหนดนโยบาย แผนงานของบริษัท ควบคุมการกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหาร พิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

ในปี 2560 บริษัทได้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งสิ้น 4 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ การประชุมคณะกรรมการบริหาร 17 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 1 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการเป็นดังนี้

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ การบริหาร	คณะกรรมการ การบริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา	การประชุม ผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปี 2560	การประชุม วิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560
1. นายปรีชา วีระพงษ์	4/4	-	-	-	1	1
2. นายคนุชา วีระพงษ์	4/4	16/17	-	-	1	1
3. นายประภากร วีระพงษ์	4/4	17/17	-	-	1	1
4. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	4/4	17/17	-	-	1	1
5. นายโยธิจิ ชีบาตะ	4/4	-	-	-	1	1
6. นายสรภัส สุตเธียรกุล	4/4	-	-	1/1	1	1
7. นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ	4/4	-	4/4	1/1	1	1
8.* พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา (ลาออก)	3/4	-	3/4	-	1	-
.**นายไทยลักษณ์ ลีถาวร (ทดแทนพลตำรวจ โทอัมพร จารุจินดา)	1/4	-	1/4	-	-	1
9. ดร.ปรกรณ์ อามาพันธุ์	4/4	-	4/4	1/1	1	1

** นายไทยลักษณ์ ลีถาวร เข้ารับตำแหน่งแทน * พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา โดยมีมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2560 วันที่ 11 สิงหาคม 2560

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุม 4 ครั้งในรอบปี 2560 รวมทั้งได้ประชุมโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง โดยคุณพิพัฒน์ พรสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน เป็นประธานการประชุมทุกครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และ ผู้ตรวจสอบภายใน สอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน พิจารณาและคัดเลือก ผู้ทำหน้าที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และค่าตอบแทน พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเมินระบบการควบคุมภายใน สอบทานการบริหารความเสี่ยงดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบาย และกำกับดูแลการบริหารจัดการ ของคณะกรรมการบริหาร สรุปความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำเนินงานด้านต่างๆ โดยรวม เสนอต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุม 17 ครั้ง โดยกำหนดอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งทุกต้นเดือน และมีการประชุมพิเศษด่วนตามความจำเป็น เพื่อพิจารณาแผนการตลาด อนุมัติสินเชื่อ อนุมัติกฎระเบียบการปฏิบัติงาน และบริหารควบคุมการดำเนินงานของฝ่ายงานต่างๆ ตามปกติของธุรกิจของบริษัท ฯลฯ มีการจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และนำเสนอกรรมการตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อเป็นแนวทางตรวจการปฏิบัติงาน ควบคุมดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการ ทั้งนี้บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร 9 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และผู้บริหารอีก 6 ท่าน (รายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของ คณะกรรมการบริหาร แสดงอยู่ในหัวข้อ 9.2.1 คณะกรรมการบริหาร)

คณะกรรมการบริหาร ได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ 5 ชุด ได้แก่ คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน คณะอนุกรรมการสินเชื่อ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ

คณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 3 คน ผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน และผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 3 คน และพนักงาน 6 คน รวม 12 คน ทำหน้าที่ประเมินราคาทรัพย์สิน และบริหารจัดการขายรถยนต์ มีการปฏิบัติงานร่วมกันเป็นประจำสม่ำเสมอทุกสัปดาห์ และมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง

คณะกรรมการสินเชื่อ ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 5 คน รองผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน 1 คน รวม 6 คน ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อที่จำนวนเงินสูง หรือกลั่นกรองสินเชื่อที่จำนวนเงินสูงขึ้นไป เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร และอนุมัตินโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การตลาด และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการบริหาร ผู้บริหาร และหัวหน้าหรือรองหัวหน้าทุกหน่วยงานในบริษัท รวม 20 คน ทำหน้าที่ดังนี้

- พิจารณาระบบปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกองค์กร ให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจประจำปี โดยต้องดำเนินการให้ครอบคลุมความเสี่ยงแต่ละด้าน เช่น ด้านการตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านการปฏิบัติการต่างๆ เป็นต้น

- จัดทำมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งระบุอยู่ในคู่มือนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องจัดทำและปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยความเสี่ยงที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงประจำปีในทุกต้นปี จากนั้นจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อตรวจสอบ/สอบทาน และพิจารณาถึงมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงที่ครอบคลุมอย่างเพียงพอและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติใช้เป็นแนวปฏิบัติต่อไป

- ดำเนินการวิเคราะห์ ประเมิน ติดตาม ตรวจสอบ และควบคุมความเสี่ยงที่สัมพันธ์กับหน้าที่และกระบวนการทำงานแต่ละด้านให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้อยู่เสมอทุกๆ ไตรมาส เพื่อให้บริษัทลดความเสียหายจากความเสียหายมากที่สุด โดยนำเสนอเรื่องที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อจัดทำเป็นนโยบายหรือแนวปฏิบัติไปยังหน่วยงานทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

- จัดทำรายงานผลการบริหารความเสี่ยงประจำไตรมาส เสนอคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท โดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 4 คน ผู้บริหาร 4 คน และพนักงานระดับหัวหน้าหรือรองหัวหน้าของพนักงานทุกหน่วยงาน 5 คน รวม 13 คน ทำหน้าที่ กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามคู่มือแนวทางการปฏิบัติการต่อต้านทุจริต คอร์รัปชัน มีการอบรม ติดตาม ทดสอบเพื่อประเมินผลความรู้ความเข้าใจของพนักงาน รวมถึงการจัดกิจกรรมต่างๆ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชนของบริษัท

คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 1 คน ผู้บริหาร 1 คน และพนักงานระดับปฏิบัติการ 5 คน รวม 7 คน ทำหน้าที่พิจารณา นโยบาย แผนงาน เสนอแนะแนวทางการปรับปรุง ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีความปลอดภัยในการทำงาน

(5) การประเมินผลงานของตนเอง

บริษัทได้กำหนดไว้ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำแบบประเมิน มีรูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติงาน 2 แบบคือ ประเมินผลคณะกรรมการทั้งคณะ และ ประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ เพื่อนำผลการประเมินที่สะท้อนถึงประสิทธิภาพในการกำกับดูแลกิจการ และทราบถึงปัญหาที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงาน และปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป ในปี 2560 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 85.62 %

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 สรุปผลการประเมินอยู่ในระดับ ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 88.43 %

(6) คำตอบแทนกรรมการ ผู้บริหาร

บริษัทได้ดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560 ได้กำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน พิจารณาคำตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยคำนึงว่าคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการควรอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติ ส่วนการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการในปี 2560 ยังใช้การพิจารณาให้คำตอบแทนที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร โดยการเปรียบเทียบกับคำตอบแทนคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน มีขนาดใกล้เคียงกัน และผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งได้นำเสนอขออนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2560 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 7.0 ล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้มีมติลงมติให้จัดสรรจ่ายในรูปคำตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม (รายละเอียดเปิดเผยอยู่ในข้อ 8.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร)

(7) การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

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

นอกจากนี้ บริษัทส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร เลขานุการ และพนักงานที่เกี่ยวข้อง เข้าอบรมสัมมนาต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อพัฒนาความรู้อย่างสม่ำเสมอ เช่น ภาวะเยียบข้อบังคับที่มีการเปลี่ยนแปลงในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ อีกทั้งมีการพัฒนา

เพิ่มเติมโดยเข้าอบรมกับสมาคมธุรกิจเข้าซื้อ สภาวิชาชีพนักบัญชี สำนักงานฝึกอบรมต่างๆ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหลักสูตรที่สำคัญๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นต้น (ได้เปิดเผยไว้ในนโยบายพัฒนาบุคลากร ข้อ 8.5) เช่น

- นายดนุชา วีระพงษ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เข้าอบรมหลักสูตร นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาอุตสาหกรรมและการลงทุน (วออ.) รุ่นที่ 4 และ อบรม Thai-Cambodian Young Leaders Forum ที่ประเทศกัมพูชา
- นายพิพัฒน์ พรสสุวรรณ ประธานกรรมการอิสระ เข้าอบรมหลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่นที่ 7 /2560 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- นายโยธิจิ ชีบาตะ กรรมการ เข้าอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 135 /2560
- นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการและเลขานุการบริษัท เข้าอบรมหลักสูตร e-Tax Invoice และ e-Receipt จากสภาวิชาชีพบัญชี เป็นต้น

10. ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (Corporate Social Responsibility)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อสร้างความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยึดมั่นดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการเข้าเป็นส่วนร่วมที่ดีของสังคมและชุมชน คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อใช้เป็นนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจที่พนักงานทุกระดับจะยึดปฏิบัติตาม นอกจากนี้ บริษัทได้ทำการส่งเสริมการปลูกจิตสำนึกให้กับพนักงานทุกระดับชั้น ตระหนักถึงความสำคัญของชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านระบบการประชาสัมพันธ์ภายในของบริษัท รวมทั้งได้เปิดโอกาสให้พนักงาน รวมถึงลูกค้าได้มีส่วนร่วม ในการจัดทำโครงการต่างๆ เป็นประจำทุกปี โดยบริษัทมุ่งหวังให้โครงการต่างๆ นั้นสามารถสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่สังคมและสิ่งแวดล้อม

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

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

10.1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

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

- ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต สร้างธุรกิจให้เติบโตมั่นคง สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น ดูแลรักษาสภาพของผู้ถือหุ้น และจัดสรรเงินปันผลให้อย่างเป็นธรรม

- การแข่งขันที่เป็นธรรม : บริษัทปฏิบัติตามคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม ภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่มีพฤติกรรมที่ขัดขวางการแข่งขัน ไม่แข่งขันโดยทุจริต ไม่ลดอัตราดอกเบี้ยจนทำให้สูญเสียระบบการแข่งขันที่ดี และไม่บริการเป็นพิเศษแบบรายบุคคลจนเกินควร ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสีย พนักงานบริษัทหลีกเลี่ยงการแย่งลูกค้า หรือวิจารณ์เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม หรือแผนธุรกิจต่างๆ ของ

บริษัทผู้ให้เช่าซื้อรายอื่นในตลาดรถยนต์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน ในระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทไม่เคยมีข้อพิพาทใดๆ กับคู่แข่ง

- ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมในลูกค้า : ในการซื้อรถยนต์จากต้นที่ลูกค้าเพื่อจัดสินเชื่อให้กับลูกค้าได้เช่าซื้อ รถ บริษัทจะคัดเลือกผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองที่ได้มาตรฐาน มีฐานะการเงินที่มั่นคงน่าเชื่อถือ ซึ่งเสนอขายรถที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสมต่อความต้องการของลูกค้า บริษัทปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามเงื่อนไขทางการค้า ให้ความสำคัญต่อการปล่อยสินเชื่อ และชำระราคารวดเร็ว มุ่งสร้างสายสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า เป็นการรักษาลาดไว้เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกัน โดยไม่ขัดต่อศีลธรรมอันดี หรือก่อความเสื่อมเสียชื่อเสียงบริษัท

- ส่งเสริมการเคารพสิทธิในทรัพย์สิน : บริษัทจัดทำสัญญาเช่าซื้อที่มีเงื่อนไขสัญญาที่เหมาะสม และเป็นธรรมต่อลูกค้า เคารพสิทธิในการครอบครองรถของลูกค้า ให้ลูกค้ามีสิทธิได้ใช้รถ ครอบครองรถ และได้รับทะเบียนรถที่เช่าซื้อ

- บริษัทหลีกเลี่ยงกิจกรรมใดๆ อันเป็นการล่อลวงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เช่น ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ซอฟแวร์ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้อื่น

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

- เกี่ยวข้องกับการเมืองอย่างมีความรับผิดชอบ : ในด้านการเกี่ยวข้องกับหน่วยงานของรัฐ บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลและเกี่ยวข้อง ได้แก่ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กรมสรรพากร สำนักงานก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ กรมการขนส่งทางบก และคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค เป็นต้น พร้อมให้ความร่วมมือสนับสนุนการพัฒนา นโยบายสาธารณะ 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 เรียกรับหรือรับสินบนใดๆ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อแลกกับผลประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง

- ในปี 2560 ที่ผ่านมา บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน อย่างเป็นรูปธรรมทั้งภายในองค์กร และภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในปีบริษัทได้จัดทำนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อปฏิบัติควบคู่ไปกับนโยบายต่อต้านทุจริตฯ

- บริษัทให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วม พร้อมด้วยการสนับสนุนส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างองค์กรในภาคธุรกิจ ภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อขับเคลื่อนการใช้มาตรการต่อต้านการทุจริต การเปิดเผยข้อมูล และกำหนดมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่สะอาด เน้นการแข่งขันด้วยระบบกลไกตลาด และในปี 2560 บริษัทได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยแยกการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ออกจากการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อนำมาประเมินและติดตามการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการกำกับดูแล และควบคุมดูแล เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันให้ครอบคลุมในเรื่องการบริจาคเพื่อการกุศล การเป็นผู้ให้การสนับสนุนทางการเมือง การรับของขวัญ และการใช้จ่ายเพื่อการเลี้ยงรับรอง เป็นต้น เพื่อให้มีความแน่ใจว่าการบริจาคเพื่อกิจกรรมเหล่านี้ โปร่งใสและไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ของภาครัฐและ/หรือภาคเอกชน ดำเนินการที่ไม่เหมาะสม

- บริษัทกำหนดกลไกการปฏิบัติงานของฝ่ายบัญชีและการเงินให้มีการรายงานสถานะการเงินที่ถูกต้อง โปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพในการป้องกันการทุจริต และสามารถต่อต้านการให้สินบน และคอร์รัปชัน

- บริษัทจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน แยกออกจากการประเมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานประจำ และมีการรายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

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

- จัดให้มีการตรวจสอบภายใน ประเมินระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานผลการตรวจสอบ พร้อมข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อร้องเรียน แจ้งเบาะแส การกระทำที่เข้าข่ายผิดกฎหมายหรือระเบียบบังคับ 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 ให้ความรู้แก่พนักงานและผู้บริหารทั่วทั้งองค์กร ให้ทราบถึงนโยบายและแนวปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องต่างๆ ตลอดจนชี้ให้เห็นโทษของการทุจริตคอร์รัปชันที่เป็นภัยร้ายแรงต่อสังคมและประเทศ และผู้กระทำความผิดอาจจะต้องได้รับโทษตามกฎหมาย เพื่อส่งเสริมให้เกิดจิตสำนึกและความร่วมมือในการเป็นส่วนหนึ่งของการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบและสามารถสื่อสารให้ครอบครัว เพื่อนหรือบุคคลภายนอกเข้าใจแนวทางในการปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตฯ ได้ด้วย

- สื่อสารให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่มาติดต่อบริษัท ทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขาต่างๆ ได้ทราบถึงนโยบายและเจตนารมณ์ในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท โดยติดป้ายและรูปการรณรงค์ต่อต้านคอร์รัปชันหน้าบริษัท และจัดทำป้ายตั้งโต๊ะในทุกชั้นฝ่าย

- จัดทำสื่ออินโฟรรมของบริษัท ปักข้อความ “ต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” ให้แก่ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ในองค์กรได้สวมใส่อย่างน้อยสัปดาห์ละหนึ่งครั้ง เพื่อสื่อสารข้อความและเตือนใจให้กับผู้สวมใส่และบุคคลภายนอกได้ทราบถึงภัยร้ายของการทุจริตคอร์รัปชันและเชิญชวนให้ร่วมกันต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
- บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายด้วยการหลีกเลี่ยงที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมกับการกิจกรรมใดๆ ที่จะนำไปสู่ปัญหา คอร์รัปชันของภาครัฐและ/หรือภาคเอกชน และพร้อมให้ความร่วมมือ สนับสนุนมาตรการของรัฐ และเอกชนในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทเข้าร่วมกิจกรรมที่ส่งเสริมด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ในปี 2560 ดังนี้



บริษัทให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมกิจกรรมที่ส่งเสริมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2560 กรรมการ ผู้บริหารและตัวแทนพนักงานของบริษัทได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการแสดงจุดยืน ในการรวมพลังกันต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคประชาสังคม โดยตัวแทนบริษัทได้ไปร่วมงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ 2560” จัดขึ้นโดย องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) หรือ anti-corruption organization of Thailand: ACT ภายใต้แนวคิด “รัฐบาลใหม่! คอร์รัปชันเก่า?” คือ การปลูกฝัง เปิดโปง และป้องกัน โดยการปลูกฝัง ปลูกจิตสำนึก ผนึกกำลังสร้างสังคมไร้ “การโกง” โดยให้ประชาชนไทยทุกคนมีส่วนร่วมในการต่อต้านคอร์รัปชัน ไม่เพิกเฉยเมื่อพบการกระทำทุจริต อาทิ มีการจัดค่ายเยาวชนไทย ไร้คอร์รัปชัน YOUTH 2020 กองทุนรวมธรรมาภิบาล (Governance Fund) เทศกาลทำดีหวังผล (Good Society Expo) และ Collective Action Coalition Against Corruption เป็นการสร้างกระแสการต่อต้านการทุจริตผ่านข้อตกลงของ CAC เพื่อให้บริษัทต่างๆ ร่วมกันเปิดโปง สังคม “คนโกง” และกระตุ้นความกล้าของคนไทยในการ “กล้าเปิดโปงการทุจริตคอร์รัปชัน” ด้วยพลังพลเมืองที่อยากให้สังคมไทยปลอดการโกงอย่างแท้จริง



เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2560 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและพนักงานของบริษัทได้ร่วมงาน CAC Conference 2017 องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในหัวข้อ "'Bright Spots : Shine a light of hope on corrupt-less society" จัดขึ้น ณ โรงแรมดุสิตธานี ในงานนี้ได้รับเกียรติจากวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิทั้งในประเทศ และต่างประเทศมาร่วมแบ่งปันความรู้และประสบการณ์ เช่น ดร. พันธ์ สิมะเสถียร ประธาน CAC, Dr. Nikos Passas : Professor and Co-Director of Institute for Security and Public Policy เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติและเข้าร่วมกิจกรรม เพื่อแสดงจุดยืนในการปฏิเสธการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบมาอย่างต่อเนื่อง โดยชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในวงกว้าง และร่วมกันผลักดันให้ภาครัฐปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างโปร่งใส ยอมรับการมีส่วนร่วมและตรวจสอบได้จากภาคเอกชนและประชาสังคม เพื่อปกป้องประโยชน์สาธารณะจากการทุจริตคอร์รัปชัน

10.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

- บริษัทมีนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยปฏิบัติต่อพนักงาน ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์ ให้ความสำคัญในเรื่องสิทธิมนุษยชนอย่างเท่าเทียม เอาใจใส่ดูแลทุกข์สุขความเป็นอยู่ การช่วยเหลือซึ่งกันและกันเมื่อประสบเหตุเภทภัย

- บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่ได้ทำการประเมินไว้ในรายงานการบริหารความเสี่ยง ที่ได้รับการตรวจสอบและประเมินอย่างสม่ำเสมอ

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

- บริษัทมีนโยบายในการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกหนี้ทุกราย จึงได้กำหนดผู้รับผิดชอบในการควบคุมดูแลข้อมูลส่วนบุคคล โดยให้ความใส่ใจและระมัดระวังในการควบคุมดูแลข้อมูลส่วนบุคคล อีกทั้งบริษัทยังห้ามมิให้พนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลลูกค้าไปเปิดเผยหรือใช้ประโยชน์ส่วนตัว

- ในเรื่องการจ้างงานคนพิการนั้น บริษัทได้สมทบเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ถูกต้องตามกฎหมายมาโดยตลอด และในปีพ.ศ. 2560 ได้จ้างงานคนพิการเป็นพนักงานประจำของบริษัท จำนวน 1 คน ทำหน้าที่พนักงานด้านธุรการ

10.4. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทมุ่งมั่นเอาใจใส่ด้านการปฏิบัติต่อแรงงานหรือพนักงานด้วยความเป็นธรรม โดยปฏิบัติต่อพนักงานตามข้อบังคับของกฎหมายแรงงาน หลักสิทธิมนุษยชน และหลักจริยธรรม โดยตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของแรงงาน รวมถึงการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงานอย่างเหมาะสม อีกทั้งบริษัทให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงานมาโดยตลอด

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

- บริษัทให้ความสำคัญต่อการพิจารณาแต่งตั้ง การโยกย้าย โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงานเป็นเกณฑ์

- จัดให้มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ การจ่ายค่าจ้างการทำงานค่าล่วงเวลา สมเหตุสมผล มีวันพักผ่อนประจำปี และวันลาพักผ่อนประจำปี ตลอดจนการลาคลอด โดยที่พนักงานสามารถทำงานได้เต็มศักยภาพ และแบ่งเวลาให้แก่ครอบครัวได้ด้วย

- ไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ ไม่บังคับให้ทำงานล่วงเวลา เพื่อแลกกับการไม่ถูกลงโทษ หรือหักค่าจ้าง

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

- บริษัทมีการดำเนินการและรับผิดชอบต่อกระบวนการจัดการ เมื่อมีพนักงานร้องเรียนการกระทำใดว่าอาจเข้าข่ายการกระทำผิดนโยบาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย โดยคณะกรรมการบริหารจะแต่งตั้งหรือมอบหมายคณะทำงานให้ดำเนินการรวบรวมข้อเท็จจริงที่พนักงานรายบุคคล หรือเป็นกลุ่ม ได้กระทำเกี่ยวกับการฝ่าฝืน หรือการละเลยไม่ปฏิบัติตามกฎข้อบังคับดังกล่าว เมื่อได้รับรายงานสิ้นสุด คณะกรรมการบริหารจะพิจารณาสั่ง

ดำเนินการและรับผิดชอบ เพื่อบรรเทาความเสียหายให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบ โดยคำนึงถึงความเดือดร้อนเสียหายของส่วนรวมด้วย

- บริษัทให้ความสำคัญในการแสดงความคิดเห็น ยอมรับ และรับรองคณะกรรมการสวัสดิการพนักงานที่มาจากการเลือกตั้ง ซึ่งมีวาระครบทุก 2 ปี เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการเจรจาต่อรองร่วมกันระหว่างบริษัทและพนักงานในทุกด้าน ทั้งด้านผลตอบแทนและการกำหนดความก้าวหน้าในสายงานให้กับพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทจะทำการแจ้งและบอกกล่าวข้อมูลสำคัญต่อพนักงานและตัวแทนพนักงาน เพื่อให้ทราบผลการดำเนินงาน และสภาพที่แท้จริงของกิจการ รวมถึงแจ้งข้อมูลที่เหมาะสม และภายในระยะเวลาที่เหมาะสม เมื่อต้องการเปลี่ยนแปลงใดๆ ภายในกิจการ

- บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการอย่างเคร่งครัด และอำนวยความสะดวก ดูแลให้พนักงานได้รับสิทธิต่าง ๆ อย่างเป็นธรรม และเสมอภาค สวัสดิการที่จัดให้กับพนักงานของบริษัท เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี ประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การประกันสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เงินกู้ยืมอเนกประสงค์ ให้ชุดฟอร์มพนักงาน เป็นต้นรวมถึงการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความสามัคคี เช่น งานปีใหม่ งานกีฬาสี กิจกรรมด้าน CSR เพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วม

- บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการสร้างเสริมสุขภาพกายและสุขภาพใจที่ดีให้กับพนักงาน จึงมีการส่งเสริมและสนับสนุน ทั้งในด้านการออกกำลังกาย และด้านกิจกรรมสร้างสุขภาพจิตใจให้ดีและแข็งแรง เช่น สนับสนุนเงินทุนและชุดฟอร์มเพื่อใช้ในการทำกิจกรรมแข่งฟุตบอลกับคู่ค้า การเข้าอบรมฟังธรรม เป็นต้น

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

- มีการอบรมพนักงานใหม่ก่อนเริ่มงานทุกครั้ง
- การอบรมซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟ มีการอบรมซ้อมดับเพลิง ในสัดส่วนไม่น้อยกว่า 40% ของจำนวนพนักงานทั้งหมด และให้พนักงานทุกคนซ้อมอพยพหนีไฟไปละครั้งเป็นประจำทุกปี
- การอบรมความรู้ด้านปฐมพยาบาล
- ตรวจวัดสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยจะมีการตรวจวัดคุณภาพสภาพแวดล้อมปีละ 1 ครั้ง
- ประกาศและเผยแพร่กฎข้อบังคับด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการที่มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง ให้กับพนักงานอย่างทั่วถึง

จากสถิติอุบัติเหตุในการทำงานของบริษัท ในรอบ 3 ปี ตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นมา พบว่าไม่มีอุบัติเหตุถึงขั้นหยุดงานหรือเสียชีวิต

ประมวลกิจกรรมสวัสดิการของพนักงาน ประจำปี 2560

☐ การตรวจสุขภาพประจำปี

บริษัทจัดให้มีการตรวจสุขภาพขั้นพื้นฐานและวิเคราะห์ผลเชิงลึก เช่น การตรวจหาเซลล์มะเร็งลำไส้และตับ รวมถึงการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ให้กับพนักงานทุกคนที่ยังไม่ได้ฉีดวัคซีนตัวนี้ในรอบ 1 ปี โดยทีมแพทย์และพยาบาลจากโรงพยาบาลบางโพธิ์ เพื่อตรวจหาสิ่งที่บ่งพร่องหรือสิ่งที่มีความเสี่ยงต่อร่างกาย ให้พนักงานได้รู้เท่าทันและรักษาได้ทันท่วงที ในปีที่ผ่านมา ผลการตรวจสุขภาพของพนักงานโดยรวมมีสุขภาพร่างกายแข็งแรง ไม่มีโรคที่เกิดจากการทำงาน

☐ การตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม ประจำปี 2560

บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท เอ็นไวโรโปร จำกัด เป็นผู้ตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม คุณภาพอากาศภายในอาคาร แสงสว่าง ตลอดจนตรวจวัดคุณภาพน้ำดื่ม

จากการตรวจวัดคุณภาพอากาศ ทำให้เห็นว่าดัชนีที่ทำการตรวจวิเคราะห์ส่วนใหญ่มีค่าอยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน ซึ่งบริษัทได้ทำการควบคุมอุณหภูมิอากาศภายในอาคารให้มีค่าตามที่มาตรฐานแนะนำ โดยทำการปรับอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศให้อยู่ในช่วง 24-26°C ส่วนการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในการทำงานนั้น ทำให้พบว่าทุกบริเวณที่ตรวจวัดมีค่าความเข้มของแสงสว่างอยู่ในเกณฑ์ที่มาตรฐานกระทรวงแรงงานกำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการดูแลเรื่องการถ่ายเทอากาศ และเรื่องความชื้นที่อาจก่อให้เกิดแบคทีเรียภายในอาคารตามที่บริษัท เอ็นไวโรโปรให้คำแนะนำ

□ โครงการฝึกซ้อมแผนป้องกันและระงับอัคคีภัยในสถานประกอบกิจการ ประจำปี 2560



โครงการนี้จัดขึ้นทุกปี เพื่อให้พนักงานทุกคนในองค์กรมีความรู้ ความเข้าใจ และความสามารถป้องกันและตรวจตรา ลดโอกาสเสี่ยงต่อการเกิดเหตุอัคคีภัย เป็นการป้องกันการสูญเสียชีวิตและทรัพย์สิน สามารถควบคุมสถานการณ์ได้ดี และกลับสู่ภาวะปกติโดยเร็ว เป็นตามข้อกำหนดของกฎหมายเรื่อง การป้องกันและระงับอัคคีภัย ทำการอบรมและฝึกซ้อมเมื่อวันที่ 2 และ 15 ธันวาคม 2560 โดย บริษัท เทรนเนอร์ อิน ไทย จำกัด เป็นผู้มอบความรู้ และฝึกซ้อมให้ทั้งภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติ

□ เป็นเจ้าภาพร่วม ในการบำเพ็ญกุศล

บริษัทได้รับพระราชทานพระราชนุญาต ให้เป็นเจ้าภาพร่วม ในการบำเพ็ญกุศลอุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช เพื่อแสดงออกถึงความจงรักภักดีและรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณอย่างหาที่สุดมิได้ ในงานพระราชพิธีพระบรมศพ ในวันที่ 14 เมษายน 2560 ณ พระที่นั่งดุสิตมหาปราสาท ในพระบรมมหาราชวัง

☐ กิจกรรมร่วมมือร่วมใจประดิษฐ์ดอกไม้จันทน์

พนักงานอาสาสมัครของบริษัทได้เข้าร่วมกิจกรรมร่วมมือร่วมใจประดิษฐ์ดอกไม้จันทน์ที่บริษัทจัดขึ้น ณ อาคารสำนักงานใหญ่ เพื่อน้อมถวายอาลัยแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ในพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช

☐ กิจกรรมกีฬา ECL ประจำปี 2560



บริษัทได้จัดให้มีการแข่งขันกีฬา เพื่อสร้างวัฒนธรรมการรู้จักสามัคคี และการเรียนรู้กฎของการมีน้ำใจนักกีฬาซึ่งกันและกัน รวมถึงเป็นการสร้างโอกาสให้กับผู้บริหาร พนักงานทุกคนได้ร่วมกันทำกิจกรรม แสดงความคิดเห็นพูดคุยในบรรยากาศที่เป็นกันเอง นอกเหนือจากบรรยากาศในการทำงาน และด้วยการที่ในปี 2560 นี้ บริษัทมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง มีการรับพนักงานใหม่เข้ามาร่วมงานกับบริษัทจำนวนมาก จึงได้ใช้กิจกรรมกีฬานี้ในการสร้างความสนิทสนม ความเข้าอกเข้าใจระหว่างพนักงาน และระหว่างหน่วยงานมากยิ่งขึ้น

10.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- บริษัทมีความตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อที่มีต่อผู้บริโภค จึงดำเนินงานตามนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้า และคุณภาพผลิตภัณฑ์อย่างเคร่งครัด 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 และพนักงานทุกระดับต้องควบคุมดูแลและยึดถือปฏิบัติตามระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างเคร่งครัด เพราะการละเว้นการปฏิบัติอาจมีความเสี่ยงซึ่งมีผลให้ได้รับโทษทางกฎหมาย เช่น ต้องจัดทำข้อมูลในการแสดงตนของลูกค้าและการตรวจสอบ และเก็บรักษาข้อมูลไว้เป็นระยะเวลา 5 ปี ต้องตรวจสอบประเมิน และจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้าก่อนดำเนินการจัดทำสัญญา หรือให้สินเชื่อกับการทบทวนข้อมูลระดับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และติดตามความเคลื่อนไหวการทำธุรกรรมของลูกค้า รายงานการพบเห็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ภายใน 3 วันทำการ เป็นต้น

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

10.6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักว่า จากการประกอบกิจการของบริษัท อาจมีส่วนก่อให้เกิดผลกระทบในทางอ้อมต่อสิ่งแวดล้อม เช่น จากส่วนธุรกิจด้านการซื้อขายรถมือสอง ซึ่งคุณภาพของรถมือสองนั้น อาจจะต้องดีกว่ารถมือหนึ่ง เนื่องจากการผ่านการใช้งานมาแล้ว ซึ่งย่อมมีการก่อให้เกิดมลพิษ การเกิดควันจากท่อไอเสียรถ การใช้ทรัพยากรสิ้นเปลือง และอาจนำไปสู่การทำลายสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงสนับสนุนและแนะนำให้ลูกค้า คู่ค้า ทำการตรวจสอบสภาพรถด้วยตนเองสม่ำเสมอ ตลอดจนการบำรุงรักษารถยนต์ตามระยะเวลาและระยะทางที่กำหนด เพราะหากมีสิ่งผิดปกติเกิดขึ้น ก็สามารถตรวจพบได้และแก้ไขได้ทันก่อนที่จะกลายเป็นปัญหาร้ายแรงภายหลัง ซึ่งการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอจะช่วยรักษาให้รถอยู่ในสภาพที่พร้อมใช้งานได้ดี 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 มีจิตสำนึกร่วมกันรับผิดชอบต่อและเป็นส่วนหนึ่งของสังคม โดยยึดมั่นในขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่นที่บริษัทตั้งอยู่ อีกทั้ง บริษัทมีแผนงานขยายสาขาไปยังพื้นที่ต่างๆ ของประเทศ ซึ่งจะเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยสร้างอาชีพและรายได้

ให้กับพื้นที่ชุมชนอีกด้วย รวมถึงบริษัทมีการร่วมสนับสนุนกิจกรรมที่สร้างสรรค์และเป็นประโยชน์ต่อชุมชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ชุมชนมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น และนอกจากนี้ บริษัทจะไม่กระทำหรือสนับสนุนการกระทำใดๆ ที่ผิดกฎหมาย และอาจก่อให้เกิดผลเสียต่อชุมชนและสังคม เพื่อให้สามารถอยู่ร่วมกันได้อย่างยั่งยืน

บริษัทให้การสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่ร่วมสร้างสรรค์สังคมอยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานมีจิตสำนึกในการบำเพ็ญประโยชน์แก่สังคม ในปี 2560 บริษัทได้จัดให้มีโครงการต่างๆ ดังนี้

☐ โครงการ “ CSR เพื่อชุมชนและโรงเรียน”

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

โครงการ CSR ประจำปี 2560 เพื่อชุมชนและโรงเรียน ณ โรงเรียนบ้านหนองบัวทอง จ.สุพรรณบุรี



บริษัทได้ให้การสนับสนุนด้านการศึกษา การพัฒนารวมถึงบูรณาการ โรงเรียนบ้านหนองบัวทอง จ.สุพรรณบุรี โดยดำเนินการตามโครงการหลักปรัชญา “เศรษฐกิจพอเพียง” พระบรมราโชวาท พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช โดยจัดทำโรงเพาะเห็ด โรงเรือนปลูกผักกางมุ้ง และการปลูกต้นกล้วย เพื่อสนับสนุนด้านสวัสดิการอาหารกลางวัน และนำไปขายเพื่อสร้างรายได้เข้าโรงเรียน ในกรณีที่เห็ดและผักมีผลผลิตมากกว่าความต้องการ ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารและตัวแทนพนักงานยังได้มอบเครื่องปรับอากาศ และทุนการศึกษาให้กับนักเรียนอีกด้วย

- ☐ บริษัทได้ร่วมสนับสนุนการจัดกิจกรรม และสนับสนุนอุปกรณ์การเรียน และอุปกรณ์กีฬาให้กับโรงเรียนวัดอุทัยธาราม จังหวัด กรุงเทพมหานคร และโรงเรียนบ้านลำสนธิ จังหวัด ลพบุรี
- ☐ บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับโครงการล้อเลื่อนเพื่อคนพิการ ของมูลนิธิคนพิการไทย ที่จัดทำขึ้นเพื่อจัดหารถเข็น/รถสามล้อโลก ให้แก่เด็กพิการในวัยเรียนไว้ใช้ในสถานศึกษา และใช้เดินทางไปยังสถานศึกษาใกล้บ้านได้สะดวกยิ่งขึ้น หรือให้แก่เด็กพิการไว้ไปประกอบกิจวัตรประจำวัน และใช้ในการเดินทางเพื่อประกอบอาชีพหาเลี้ยงตนเองและครอบครัว

10.8 การมีนวัตกรรมและการเผยแพร่วัตกรรม จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงการมุ่งพัฒนานวัตกรรมทางสังคม ที่สามารถสร้างมาตรฐานการบริการ หรือการทำงาน โดยการกำหนดวิสัยทัศน์ที่จะเป็นผู้ชำนาญในตลาดเช่าซื้อรถยนต์มือสองที่ให้บริการที่ดีเลิศ และมีพันธกิจที่จะเสริมสร้างศักยภาพสูงสุดในการให้บริการ เพื่อรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันด้วยความมุ่งมั่นจากพนักงานที่มีคุณภาพ เทคโนโลยีที่ทันสมัย และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อตอบสนองความพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า และผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายด้วยความเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อสังคม

การประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ของบริษัท มีความเกี่ยวข้องในด้านเศรษฐกิจและสังคม ในเรื่องการเพิ่มโอกาสในการจัดซื้อรถยนต์มือสองของผู้บริโภคที่มีข้อจำกัด หรือมีความต้องการในลักษณะการใช้งานที่แตกต่างกัน ทั้งด้านการใช้ส่วนตัว เพื่อการประกอบอาชีพ เช่น รถยนต์ รถมอเตอร์ไซด์ Big Bike รถบรรทุก เป็นต้น

บริษัทร่วมทำงานกับบริษัทประกันภัยรถยนต์ซึ่งเป็นคู่ค้า สนับสนุนให้ลูกค้าที่เช่าซื้อรถยนต์ทุกคันทำประกันภัยรถ เพื่อคุ้มครองรถ และเพื่อช่วยลดภาระให้กับลูกค้าเมื่อเกิดการซ่อมแซมรถยนต์และ/หรือได้รับเงินทดแทนเมื่อเกิดอุบัติเหตุ รวมทั้งบริษัทยังร่วมทำงานกับบริษัทประกันชีวิตซึ่งเป็นคู่ค้า สนับสนุนให้ลูกค้าที่เช่าซื้อรถทุกรายทำประกันชีวิต เพื่อเป็นการคุ้มครองสินเชื่รถยนต์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้รับภาระชำระหนี้เช่าซื้อที่เหลือทั้งหมดแทนลูกค้า เมื่อลูกค้าเกิดอุบัติเหตุหรือเสียชีวิต

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

สามารถรองรับปริมาณงานที่เพิ่มมากขึ้น เช่น ปรับปรุงโปรแกรมควบคุมลูกหนี้ และจัดซื้อโปรแกรมบัญชีใหม่ เพื่อให้มี
การทำงานที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ บริษัทมีความมุ่งมั่นในการเปลี่ยนแนวคิดดีๆ ให้กลายเป็นความจริงที่ส่งผลในเชิงบวกได้ และมุ่งมั่นที่จะ
สร้างสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ที่ช่วยเกื้อหนุนให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องจนกลายเป็นมาตรฐานการดำเนินงาน
ของบริษัท อันเป็น นวัตกรรมที่เพิ่มประสิทธิภาพการบริการที่มีคุณค่าต่อสังคมและเพิ่มมูลค่าให้กับบริษัท

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่จะเป็นกลไกช่วยทำให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน ทั้งด้านการเงิน การดำเนินงาน และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลงานตรวจสอบภายในให้มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organization of the Tread way Commission: COSO โดยมีผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบประจำปีและรายงานผลตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ส่วนด้านการบริหารความเสี่ยงคณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อใช้เป็นกรอบและแนวทางในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และตอบสนองกับสภาพแวดล้อม สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างเหมาะสม สำหรับแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในมี 5 องค์ประกอบคือ

1. การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรให้เหมาะสมกับสภาพธุรกิจ พร้อมทั้งจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ และระเบียบวิธีปฏิบัติงานของทุกฝ่ายเป็นลายลักษณ์ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม มีสายการรายงานที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระ ในการทำหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัท กำหนดเป้าหมายการดำเนินงานที่ชัดเจน ปฏิบัติได้สมเหตุสมผล วัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางและจูงใจในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน บริษัทมอบหน้าที่ และความรับผิดชอบให้เหมาะสมกับความรู้ ความสามารถ โดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์ และจริยธรรม สนับสนุนให้พนักงานมีความรับผิดชอบ ใช้ความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ในแต่ละตำแหน่งงานอย่างเต็มความสามารถ และมีนโยบายที่จะพัฒนาและรักษามูลค่าการที่มีความรู้ความสามารถไว้โดยจัดทำแผนงานในการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานอย่างชัดเจน รวมถึงมีการใช้ระบบดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (Key Performance Indicators: KPIs) เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดทิศทางการทำงาน และวัดผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานประจำปี

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทได้จัดทำ “ คู่มือนโยบายการบริหารความเสี่ยง ” โดยจัดทำควบคู่ไปกับเป้าหมายการดำเนินงานในแต่ละปี ทำการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญๆ ทั้งที่มาจากภายในและภายนอก รวมทั้งพิจารณาประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท โดยประเมินความเสี่ยงทั้งในระดับการทำงาน ซึ่งปฏิบัติโดยพนักงานและในระดับองค์กรซึ่งกำกับดูแลโดยผู้บริหาร บริษัทได้ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการประเมิน ความเสี่ยงและแจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ติดตามแผนการบริหารความเสี่ยงและรายงานผลการติดตามต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในระบบการทำงาน ตลอดจนส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและบรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทได้มีการกระจายอำนาจ และมอบอำนาจให้ผู้บริหารเป็นผู้ปฏิบัติงานแทนกรรมการผู้จัดการ ในด้านการให้สินเชื่อ การส่งจ่ายเงิน การเร่งรัดหนี้สิน การจัดซื้อ ฯลฯ โดยทำระเบียบการมอบอำนาจ ตัวอย่างลายมือชื่อ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความ

คล่องตัวในการปฏิบัติงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญออกจากกันอย่างชัดเจน ทั้งในงาณด้านอนุมัติ ด้านบันทึกการบัญชีและการเข้าถึงสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินและมีการตรวจสอบการปฏิบัติโดย ฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ มีการเก็บรวบรวมข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อประโยชน์ในการติดตาม และสอบถามรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำธุรกรรมของบริษัทกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบของบริษัทและผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ บริษัทมีการทบทวนการควบคุมต่างๆ ที่มีอยู่ในแนวปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงหรือความเสี่ยง

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

บริษัทมีการจัดระบบสารสนเทศเพื่อการสื่อสารให้ฝ่ายบริหารและทุกหน่วยงานภายในองค์กรได้รับข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง และทันเวลา มีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการบันทึกบัญชีและจัดเก็บเอกสารไว้ตามที่กฎหมายกำหนด มีการสื่อสารและจัดส่งข้อมูลที่สำคัญต่างๆ สำหรับคณะกรรมการเพื่อประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอ และมีการประชุมระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและผู้สอบบัญชีภายในทุกไตรมาส มีระบบติดต่อสื่อสารจัดส่งรายงานการดำเนินงานให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามกำหนดเวลา มีการกำหนดให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ในการจัดประชุมหรือจัดทำข้อมูลเพิ่มเติม เมื่อคณะกรรมการบริษัทร้องขอ สำหรับช่องทางสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมด้วยนักกลุ่ณสัมพันธ์ และผู้อำนวยการฝ่ายการเงินทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ สื่อมวลชน และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอทราบข้อมูล หรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสการฉ้อฉลทุจริตได้ที่ โทรศัพท์ 0-2641-5252 หรือที่เว็บไซต์ของบริษัท

5. ระบบการติดตาม

บริษัทมีการประชุมคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอทุกเดือน เพื่อพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานประจำรายเดือนของบริษัท รวมทั้งพิจารณาแนวทางแก้ไขปัญหาวางระเบียบวิธีปฏิบัติงานของแต่ละฝ่าย หรือปรับเปลี่ยนนโยบายให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ สำหรับการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามระบบการควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยง ผู้ตรวจสอบภายในจะติดตามตรวจสอบทุกไตรมาส รวมทั้งให้คำแนะนำในด้านต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และสามารถปฏิบัติงานได้ตามวัตถุประสงค์ของบริษัท และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีข้อสรุปจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 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 2560 ไม่ได้ให้ความเห็นในรายงานการสอบบัญชีว่า บริษัทมีข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในแต่อย่างใด

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

1. บริษัทใช้บริการหน่วยงานภายนอก (Outsource) คือ บริษัท อิมโปรวิส จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยมี นายชัช โลกิตถจริยา เป็นผู้ได้รับแต่งตั้งจากบริษัท อิมโปรวิส จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ได้ให้ข้อมูลประวัติตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 3
2. คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คุณสมบัติของ นายชัช โลกิตถจริยา ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. ทั้งนี้ การแต่งตั้ง ถอดถอน บริษัทผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

12.1 สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในปี 2559 และ 2560

(1) รายการเช่าสินทรัพย์

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2560	2559		
นายประภากร วีระพงษ์ <u>ความสัมพันธ์</u> เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงชื่อผูกพัน บจ. ไทยปริดาเทรตดิ้ง ผู้ให้เช่า เช่า ขณะเดียวกัน เป็นกรรมการผู้จัดการ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงชื่อผูกพัน และเป็นผู้ถือหุ้น ร้อยละ 3.04 ของ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้เช่าด้วย	บริษัทเช่าที่ดินกับบริษัท ไทยปริดาเทรตดิ้ง จำกัด ตั้งอยู่ที่แขวงวังทองกลาง เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ พื้นที่บางส่วน ของ 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	ค่าเช่าเป็นราคา สมเหตุสมผลเกิดขึ้นตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม เงื่อนไขในสัญญา เทียบเท่าผู้ให้เช่ารายอื่น	บริษัท มีความจำเป็นต้องใช้สถานที่ในการทำธุรกิจ และที่ดินดังกล่าว ไม่ไกลจากสำนักงานบริษัท

หมายเหตุ * ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมกรรมการ ครั้งที่ 3/2560 วันที่ 11 สิงหาคม 2560

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2560	2559		
บริษัท ไฮเทคแลนด์ จำกัด <u>ความสัมพันธ์</u> เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ นายตฤชา วีระพงษ์ และนายประภากร วีระพงษ์ ถือหุ้นอยู่ร่วมกัน ร้อยละ 27 ซึ่งบุคคลทั้งสอง เป็นผู้ ดำรง ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และ เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดย ถือหุ้น รวม กัน ร้อยละ 3.26	บริษัทเช่าพื้นที่ชั้น 1 ของ อาคารเลขที่ 728/10 ถนน สุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี จำนวนพื้นที่ 244.05 ตารางเมตร เพื่อให้ เป็นสำนักงานสาขา โดยมี อายุสัญญาเช่า 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	1,393,736.88	**ราคาเช่า 3 ปี เฉลี่ย ตารางเมตร ละ 174.76 บาท – 192.67 บาท เป็น ราคาที่ต่ำกว่า 245 บาท ซึ่งเป็นราคา เฉลี่ย จาก การ ประเมิน *** เงื่อนไขอื่น ๆ ใน สัญญา เทียบเท่า ผู้ให้เช่ารายอื่น	บริษัท มีความ จำเป็นต้องเช่าพื้นที่ เพื่อตั้งสาขาเป็น โอกาสในการสร้าง ธุรกิจ และไม่มี อาคารอื่น ที่ เหมาะสม

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

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

(2) เงินกู้ยืม

บริษัทได้กู้ยืมเงินระยะสั้น ในระหว่างปี 2560 จากบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น และญาติผู้ถือหุ้น โดยออกตั๋วแลกเงินระยะสั้นในลักษณะ จำกัด ระยะเวลา 180 วัน โดยมีรายละเอียด ผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทดังนี้

บุคคลที่เกี่ยวข้องและ ความสัมพันธ์ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2560	ขนาดรายการเงินกู้ (ล้านบาท)				ลักษณะรายการเป็นการกู้เงินอย่างต่อเนื่อง		
	1 ม.ค. 2560	ชำระ คืน	กู้เพิ่ม	31 ธ.ค. 2560	อัตรา ดอกเบี้ย %	ดอกเบี้ยที่จ่าย สำหรับปี 2560	ดอกเบี้ยจ่าย ล่วงหน้า ณ. 31 ธ.ค. 60
นายปรีชา วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้น 15.05 %	80	160	185	105	3.50-4.00	2,907,671.27	845,286.17
นายวรา ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	5	10	10	5	4.00	131,080.62	63,944.11
น.ส.วิตตรา ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	5	25	40	20	4.00	529,615.93	255,748.98
นายบัญชา ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	5	10	10	5	4.00	131,080.62	63,944.11
นางสุมาลี วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้น 2.75 %	32	72	80	40	4.00	992,738.79	571,674.18
น.ส.วารีช ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	10	20	20	10	4.00	240,662.66	150,440.58
น.ส.บังอรศิริ วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้น 2.78 %	-	10	20	10	3.50-4.00	299,253.16	67,698.26
รวมเงินกู้ ณ 31 ธ.ค. 2560	137	307	365	195		5,232,103.05	2,018,736.39

หมายเหตุ - ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ (ครั้งที่ 1/2560)

- ผ่านการพิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องจากคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้งที่ 1/2560 วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560)

- 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 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกัน

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

ในการเข้าทำรายการบริษัทจะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติทั่วไป และปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท ตามมาตรฐานการบัญชี ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีบริษัท

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 ตารางสรุปงบการเงิน

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2560		2559		2558	
สินทรัพย์						
เงินสดและเงินฝากสถาบันทางการเงิน	48,562.69	1.19%	6,192.18	0.24%	6,223.54	0.32%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	3,897,880.99	95.74%	2,398,235.62	94.31%	1,826,243.17	93.51%
เงินลงทุนชั่วคราว	7.05	0.00%	7.05	0.00%	2.04	0.01%
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืม และขายฝาก	27,607.56	0.68%	34,154.25	1.34%	41,223.79	2.11%
เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	7,306.10	0.18%	26,191.82	1.03%	6,386.75	0.33%
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	10,515.40	0.26%	6,981.34	0.28%	8,660.36	0.36%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	12,878.32	0.32%	16,532.29	0.65%	12,989.28	0.67%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ	38,002.89	0.85%	34,820.62	1.37%	36,419.18	1.86%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,014.26	0.02%	-	-	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	7,259.07	0.18%	-	-	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	22,614.50	0.56%	18,944.99	0.75%	14,119.20	0.72%
เงินฝากธนาคาร - มีภาระผูกพัน	66.00	0.00%	66.00	0.00%	66.00	0.01%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	877.51	0.02%	676.51	0.03%	708.44	0.04%
สินทรัพย์รวม	4,074,592.34	100.00%	2,542,802.67	100.00%	1,953,041.75	100.00%
หนี้สิน						
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	188,666.83	4.63%	199,221.77	7.83%	156,513.82	8.01%
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	790,081.46	19.39%	409,877.78	16.12%	377,189.00	19.31%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	197,917.32	4.85%	140,536.23	5.53%	158,378.11	8.11%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	50,829.17	1.25%	35,465.87	1.39%	23,116.83	1.18%
เงินกู้ระยะยาว	1,436,601.64	35.26%	634,890.77	24.97%	489,270.68	25.05%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	16,814.12	0.41%	10,826.85	0.43%	7,401.64	0.38%
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12,916.61	0.32%	7,560.44	0.30%	5,565.88	0.29%
หนี้สินรวม	2,693,827.15	66.11%	1,438,379.71	62.23%	1,217,435.96	62.23%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	229,029.82	5.62%	163,267.74	6.42%	21,508.71	1.10%
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว	923,619.59	22.67%	798,358.50	31.40%	594,776.00	30.46%
กำไรสะสม - สรรองตามกฎหมาย	30,073.81	0.74%	23,690.96	0.93%	22,297.25	1.14%
กำไร (ขาดทุน) สะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	198,041.97	4.86%	119,105.76	4.68%	97,023.83	4.97%
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	1,380,765.19	33.89%	1,104,422.96	43.43%	735,605.79	37.67%
รายได้						
ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อที่รับรู้	339,987.45	69.55%	222,725.89	71.73%	204,384.31	74.90%
ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม/ขายฝาก	3,483.24	0.71%	4,449.91	1.43%	5,254.43	1.93%
ดอกเบี้ยรับ	480.20	0.10%	740.29	0.24%	737.45	0.27%
รายได้อื่น	144,900.49	29.64%	82,586.13	26.60%	62,491.88	22.90%
รายได้รวม	488,851.38	100.00%	310,502.22	100.00%	272,868.07	100.00%

13.1 ตารางสรุปงบการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2560		2559		2558	
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	206,882.42	42.32%	182,574.21	58.80%	112,756.38	41.32%
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	95,778.42	19.59%	53,479.80	17.22%	60,665.74	24.31%
หนี้สงสัยจะสูญ	10,667.37	2.18%	20,011.75	6.45%	4,941.78	1.81%
หนี้สูญ	18,788.13	3.84%	13,071.21	4.21%	30,116.57	11.04%
ภาษีเงินได้	31,500.06	6.44%	17,889.61	5.76%	14,615.17	5.36%
ค่าใช้จ่ายรวม	363,616.40	74.38%	287,026.58	92.44%	223,095.64	83.84%
กำไรสุทธิเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	125,234.98	25.62%	23,475.64	7.56%	49,772.43	18.24%
กำไรสุทธิต่อหุ้น ขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.1529		0.0345		0.0837	

13.2 ตารางงบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2560	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร ก่อนภาษีเงินได้	160,221.42	42,918.87	64,387.62
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
ค่าเสื่อมราคา และรายการจ่ายตัดจ่าย	36,812.75	26,137.32	24,907.98
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายหุ้นต่ำกว่าราคาตลาด	-	42,752.22	0
หนี้สูญ	18,788.13	13,071.21	30,116.57
หนี้สงสัยจะสูญ	11,060.09	20,011.75	4,941.78
ส่วนแบ่งขาดทุนจากกิจการร่วมค้า	3,218.60	2,844.93	1,113.26
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	865.43	(129.10)	(6.92)
(กำไร)ขาดทุนจากเงินลงทุนชั่วคราว	(392.72)	(5.01)	(500.35)
(กำไร)ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	(6,541.05)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,687.75	691.97	1,369.59
ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน	1,629.30	1,483.18	1,160.17
ดอกเบี้ยจ่าย	95,778.42	53,479.80	60,665.74
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในเงินทุนหมุนเวียน	323,128.12	203,257.14	188,155.44
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(1,527,877.56)	(681,562.10)	(147,717.92)
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก (เพิ่มขึ้น) ลดลง	4,756.81	7,083.70	7,093.26
เงินให้กู้ยืมระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0	0	0
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้อง (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0	0	0
ทรัพย์สินรอการขาย (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(5,221.81)	51,066.04	45,127.79
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(3,320.96)	3,483.40	2,546.99
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(28,342.49)	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	9,282.71	7,759.67	2,122.85
เงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน	(1,227,595.17)	(408,912.15)	97,328.41
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	0	0	0
จ่ายดอกเบี้ย	(94,148.73)	(53,419.81)	(60,872.88)
จ่ายภาษีเงินได้	(24,757.40)	(16,166.42)	(17,858.38)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,346,501.30)	(478,498.38)	18,597.15
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	27,258.16	-	-
เงินสดรับ(จ่าย)ในการซื้อเงินลงทุนชั่วคราว	0	0	5,328.71
เงินสด รับ (จ่าย)การลงทุนในกิจการร่วมค้า	(5,050.00)	(22,650.00)	(7,500.00)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,068.00)	-	-
เงินสดรับ(จ่าย)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,535.20	1,475.86	8.49
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(13,716.99)	(6,518.39)	(5,250.93)
เงินฝากธนาคาร – ภาระผูกพัน(เพิ่มขึ้น) ลดลง	0	0	0
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	8,958.37	(27,692.53)	(7,413.73)

13.2 ตารางงบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2560	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน เพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	(11,108.35)	43,261.37	(68,489.68)
เงินกู้ยืมระยะสั้นอื่น	58,000.00	(18,000.00)	35,000.00
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,181,914.56	178,308.87	21,063.20
เงินปันผลจ่าย	(39,915.92)	0	0
รับเงินค่าหุ้น	191,023.16	302,589.31	0
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,379,913.45	(31.36)	(12,426.48)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง)สุทธิ	42,370.51	(1,243.06)	(1,243.06)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	6,192.18	6,223.54	7,466.59
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	48,562.69	6,192.18	6,223.53

13.3 ตารางอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ที่สะท้อนถึงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท

	2560	2559	2558
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	10.80%	10.57%	11.33%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	4.79%	4.17%	5.11%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	6.01%	6.40%	6.22%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	26.33%	7.56%	18.24%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)*	0.1529	0.0345	0.0837
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	10.36%	2.55%	7.00%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	3.89%	1.04%	2.57%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.15	0.14	0.14
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	1.49	1.38	1.24
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.95	1.30	1.66
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (เท่า)	1.59	1.68	1.56
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	0	0	0
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	2.23%	3.13%	3.05%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	0.47%	0.52%	1.56%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	3.19%	4.67%	4.77%

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

14.1 ผลการดำเนินงาน

- ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัทปล่อยสินเชื่อใหม่ปี 2560 จำนวน 2,661.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 คิดเป็นร้อยละ 79.48 อัตราการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นสูงมากเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากบริษัทได้รับการสนับสนุนจากธนาคารและได้เงินจากการเพิ่มทุนจากการรับแปลงสภาพ ECL-W2 ครั้งที่ 5 เมื่อเดือนสิงหาคม 2560 จำนวน 191.02 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีสภาพคล่องดี รวมทั้งการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐ ทำให้บริษัทดำเนินนโยบายปล่อยสินเชื่อได้เติบโตอย่างต่อเนื่องด้วยความระมัดระวัง

สำหรับสินเชื่อตามสัญญาให้กู้ยืม/ (Car loan) บริษัทยังคงให้สินเชื่อกับเดบิเตอร์รถยนต์ในกลุ่มที่เป็นคู่ค้ากับบริษัท ซึ่งเป็นพื้นที่ที่ส่งลูกค้าเช่าซื้อให้กับบริษัทด้วย

บริษัท มีผลการดำเนินงาน กำไรสุทธิจากงบที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย มีกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจำนวน 125.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 101.75 ล้านบาทหรือร้อยละ 433.35 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากบริษัทมีการขยายการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อและรายได้บริการเพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ

- รายได้

บริษัทมีรายได้รวม 488.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 178.35 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.44 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อจำนวน 339.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 117.26 ล้านบาท เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อที่ต่อเนื่องตลอดปี บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยรับปี 2560 ปี 2559 อยู่ที่ 10.80 และ 10.57 และมีส่วนต่างดอกเบี้ยปี 2560 และปี 2559 อยู่ที่ 6.01 และ 6.40 ตามลำดับ (รายละเอียดตาม 13.1 ตารางสรุปงบการเงิน และ 13.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ)

อัตราดอกเบี้ยรับปี 2560 เพิ่มขึ้น และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลง เนื่องจาก อัตราดอกเบี้ยเช่าซื้ออรรถมือสองในตลาดรถยนต์ มีการแข่งขันค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีนโยบายปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพียงเล็กน้อยเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ประกอบกับบริษัทเพิ่มสัดส่วนการให้สินเชื่อจักรยานยนต์ ซึ่งได้อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น และในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมของสถาบันปรับตัวเพิ่มขึ้น

รายได้อื่นๆ มีจำนวน 144.90 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นค่าธรรมเนียมและค่าบริการ อันเกี่ยวเนื่องจากการปล่อยสินเชื่อและจากการเร่งรัดหนี้สินและ หนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้น โดยมีหนี้สูญรับคืน 6.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.84 ล้านบาท เนื่องจากการติดตามของฝ่ายกฎหมาย และมีกำไรจากการขายเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า 6.54 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่าย

ในปี 2560 บริษัทมีค่าใช้จ่ายและภาษีเงินได้นิติฯ รวม 363.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 76.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.68 เมื่อเทียบกับปี 2559 ที่มีจำนวน 287.03 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารเป็นเงิน 206.88 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายในการบริหาร 200.18 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเติบโตขององค์กร การเพิ่มบุคลากร รวมถึงการรับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการลงทุนในกิจการร่วมค้าจำนวน 3.22 ล้านบาท จากกิจการร่วมค้าบริษัทที่สอง ซึ่งเปิดดำเนินการเมื่อ 16 พฤศจิกายน 2559 และรวมถึงผลขาดทุนจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานที่เพิ่มขึ้นของปีก่อน จำนวน 3.49 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืม ซึ่งเป็นดอกเบี้ยจ่ายมีจำนวน 95.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 42.30 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 79.09 เนื่องจากการกู้เงินเพื่อปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นตลอดทั้งปี และอัตราดอกเบี้ยของธนาคารปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย และมีการกู้เงินจากแหล่งเงินทุนอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยจ่ายในปี 2560 และ 2559 อยู่ที่ 4.79 และ 4.17 ตามลำดับ (รายละเอียดตามตาราง 13.3 อัตราส่วนการเงินที่สำคัญ)

บริษัทดัดหนี้สูญในปี 2560 จำนวน 18.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.72 ล้านบาท จากปี 2559 ที่มีจำนวน 13.07 ล้านบาท ทั้งนี้เป็นกลุ่มลูกหนี้ที่บริษัทได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์โดยการยื่นฟ้องดำเนินคดี บังคับคดี และมีการสืบทรัพย์เป็นเวลาพอสมควร รวมถึงการฟ้องล้มละลาย และบริษัทยังมีการติดตามยึดรถควบคู่กันไปด้วย

ในปี 2560 บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 89.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 10.67 ล้านบาท จากปี 2559 ที่มีจำนวน 78.86 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ที่ดำเนินคดี โดยมีการพิจารณาพิเศษเป็นรายกรณี

ฐานะทางการเงิน

- สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของบริษัทในปี 2558, 2559 และ 2560 มีมูลค่า 1,953.04 ล้านบาท 2,542.80 ล้านบาท และ 4,074.59 ล้านบาท ปี 2560 เพิ่มขึ้น 1,531.79 ล้านบาท เนื่องจากการเติบโตของสินเชื่อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในระหว่างปี และมีการลงทุนในกิจการร่วมค้า ซึ่งได้แสดงเงินลงทุนหลังหักขาดทุนแล้วสุทธิจำนวน 7.31 ล้านบาทในงบการเงินที่แสดงตามวิธีส่วนได้เสีย

บริษัทมีอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ ในปี 2558 2559 และ 2560 ร้อยละ 2.57, 1.04 และ 3.89 ตามลำดับ อัตราผลตอบแทนปี 2560 เพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก เนื่องจากกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น (คำอธิบายในผลการดำเนินงานหมวดรายได้) และการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ของบริษัทที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

สินทรัพย์รอการขายสุทธิปี 2560 มีจำนวน 10.52 ล้านบาท ปี 2559 มีจำนวน 6.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.54 ล้านบาท เนื่องจากปี 2560 บริษัทมีการติดตามยึดรถได้เร็วขึ้น และ ณ วันสิ้นปี บริษัทประเมินราคาที่เคยคาดว่าจะขายได้ให้สอดคล้องกับสภาวะของตลาดรถยนต์ ผลขาดทุนจากการขายได้ทำการทวงถามจากลูกหนี้และดำเนินคดีต่อไป

คุณภาพลูกหนี้และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2558 และ 2559 บริษัทมีลูกหนี้ และการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2560	ปี 2559
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,729.07	2,901.35
หัก ดอกผลเช่าซื้อหรือการตัดบัญชี และค่านายหน้าสินเชื่อรถตัดจ่าย	(807.44)	(478.97)
คงเหลือ	3,921.63	2,422.38
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(23.75)	(24.14)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	3,897.88	2,398.24
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม และขายฝาก	29.47	34.22
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1.86)	(0.07)
ลูกหนี้สัญญาเงินให้กู้ยืม/(Car Loan) -สุทธิ	27.61	34.15

บริษัทมีลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและลูกหนี้ตามสัญญาประณอมหนี้ของลูกหนี้เข้าซื้อ รวมลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของปี 2559 และ 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2560	ปี 2559
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	59.89	56.88
ลูกหนี้สัญญาประณอมหนี้	<u>9.94</u>	<u>4.35</u>
รวม	69.83	61.23
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(62.90)</u>	<u>(54.26)</u>
ลูกหนี้- สุทธิ	6.93	6.97

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ ณ ปี 2559 และปี 2560

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

ปี 2559				
อายุลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน	อัตรา สำรอง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ	1,825,906,264.53	365,181,252.90	1%	3,651,812.53
ค้างชำระ 1 เดือน	283,711,101.19	56,742,220.24	1%	567,422.20
ค้างชำระ 2 - 3 เดือน	228,625,340.63	45,725,068.13	2%	914,501.36
ค้างชำระ 4 เดือน	27,762,242.50	5,552,448.50	20%	1,110,489.70
ค้างชำระ 5 เดือน	14,817,651.93	2,963,530.39	20%	592,706.08
ค้างชำระ 6 เดือน	8,025,440.10	1,605,088.02	20%	321,017.60
ค้างชำระ 7 เดือน	8,602,874.01	6,022,011.80	50%-60%	3,154,059.91
ค้างชำระ 8 เดือน	7,773,894.84	5,441,726.39	50%-70%	3,291,816.63
ค้างชำระ 9 เดือน	3,714,447.93	2,600,113.55	50%-90%	1,718,181.35
ค้างชำระ 10 เดือน	4,466,874.10	3,126,811.88	50%-100%	2,177,989.37
ค้างชำระ 11 เดือน	1,798,614.84	1,259,030.39	50%-100%	809,049.57
ค้างชำระ 12 เดือน	3,518,498.64	2,462,949.04	50%-100%	2,178,574.65
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	3,653,588.27	3,653,588.27	100%	3,653,588.27
รวม	2,422,376,833.51	502,335,839.50		24,141,209.22

รายละเอียดการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและลูกหนี้ตามสัญญาประณอมหนี้ของลูกหนี้เข้าซื้อ รวมลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก ณ ปี 2559 และปี 2560

ปี 2560				
ประเภทลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน	อัตรา สำรอง	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	59,893,598.45	55,369,231.07	70-100%	55,369,231.07
ลูกหนี้ตามสัญญา ประณอมหนี้	9,939,664.23	9,939,664.23	75-100%	7,527,222.53
รวม	69,833,262.68	65,308,895.30		62,896,453.60
ปี 2559				
ประเภทลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน	อัตรา สำรอง	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	56,879,269.31	50,909,053.50	70-100%	50,909,053.50
ลูกหนี้ตามสัญญา ประณอมหนี้	4,354,600.47	4,354,600.47	75-100%	3,349,174.74
รวม	61,233,869.78	55,263,654.37		54,258,228.24

ในปี 2560 บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เข้าซื้อ 23.75 ล้านบาท เทียบกับปี 2559 ที่มีจำนวน 24.14 ล้านบาท ลดลง 0.39 ล้านบาท เป็นการลดลงของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในส่วนของลูกหนี้เข้าซื้อที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 งวดขึ้นไป ขณะที่ลูกหนี้มีจำนวนเพิ่มขึ้นตามพอร์ตรวมของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทยึดรถและดำเนินคดีกับลูกหนี้ที่ค้างชำระได้เร็ว จึงมีบางส่วนโอนไปเป็นลูกหนี้ดำเนินคดี ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการทวงถามติดตาม เพื่อให้หนี้ค้างชำระลดลงต่อไป

สำหรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี และลูกหนี้ตามสัญญาประณอมหนี้ปี 2560 มีจำนวน 69.83 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 62.90 ล้านบาท ปี 2559 มีจำนวน 61.23 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 54.26 ล้านบาท เปรียบเทียบแล้ว ปี 2560 ลูกหนี้คดีเพิ่มขึ้น 8.60 ล้านบาทและตั้งค่าเผื่อนี้เพิ่มขึ้น 8.64 ล้านบาท โดยบริษัท ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 70 - 100 และยังมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้เพิ่มเป็นพิเศษในรายที่ต้องติดตามบังคับคดี นอกจากนี้บริษัทมีการพิจารณาตัดหนี้สูญ ควบคู่ไปกับการติดตามยึดรถ ซึ่งมีอายุความ ตามกฎหมาย 10 ปี

- ความเหมาะสมเพียงพอของการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราที่เพิ่มขึ้นตามระยะเวลาการค้างชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ คงเหลือ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝากคงเหลือ และ ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีคงเหลือ หัก ด้วยดอกผลเข้าซื้อรถตัดบัญชี และหลักประกัน ถ้ามี ซึ่งหลักประกันค่านวมมูลค่าประมาณร้อยละ 30-80 ของเงินให้สินเชื่อคงเหลือ โดยพิจารณาเปรียบเทียบถึงโอกาสในการได้รับชำระคืนจากลูกหนี้และจากการขายหลักประกัน นอกจากนี้บริษัทจะพิจารณาถึงความสามารถการจ่ายชำระของลูกหนี้เป็นราย ๆ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 งวด ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาฝากขายที่ค้างชำระเกิน 1 งวดและลูกหนี้ตามสัญญาประณอมหนี้ ที่ค้างชำระเกิน 12 งวด

ทั้งนี้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บริษัทนำมาใช้ปัจจุบัน บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ

- อัตราส่วนคุณภาพของสินทรัพย์

บริษัทมีอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่รวม ของลูกหนี้หลังหักดอกผลเช่าซื้อรถตัดหญ้าที่ ลูกหนี้ ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ และลูกหนี้อื่น ๆ ในปี 2559 ร้อยละ 3.13 และลดลงเป็นร้อยละ 2.23 ในปี 2560 การลดลงของอัตราส่วนดังกล่าว เนื่องจากการพอร์ตสินเชื่อเติบโตขึ้นมาก และอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด และการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเป็นพิเศษด้วย ดังกล่าวข้างต้น

เมื่อพิจารณาถึงโอกาสในการเติบโตของสินเชื่อ และการได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ และจากการขาย ทรัพย์สินที่ยึดได้แล้ว บริษัทเชื่อว่าการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายดังกล่าวข้างต้นเพียงพอ

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หุ้ยตัวรับรู้รายได้ต่อสินเชื่รวม (NPL) ในปี 2559 และปี 2560 เป็นร้อยละ 4.67 และ 3.19 ปี 2560 ลดลง เนื่องจากการเติบโตของสินเชื่อในปีนี้ แต่บริษัทก็ยังคงไว้ ซึ่งการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ไว้เป็นพิเศษ และอยู่ระหว่างเร่งติดตาม

บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่รวม ปี 2558 2559 และ 2560 ร้อยละ 1.56, 0.52 และ 0.47 ปี 2560 ลดลงเนื่องจากตัดหนี้สูญลูกหนี้เช่าซื้อเพียง 18.79 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ในขณะที่พอร์ตลูกหนี้เพิ่มขึ้นจากปี ก่อนเป็นจำนวนมาก

- หนี้สินรวม

หนี้สินรวมของบริษัทมีจำนวน 1,217.44 1,438.38 และ 2,693.83 ในปี 2558 2559 และ 2560 ตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 87.28 สำหรับในปี 2560 เป็นผลจากการที่บริษัทปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเกิดจากการ กระตุ้นเศรษฐกิจของหน่วยงานรัฐ และความต้องการของผู้บริโภค อัตราการเติบโตของสินเชื่อจึงเพิ่มขึ้นร้อยละ 79.65 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน และมีเงินหมุนเวียนเพียงพอที่จะชำระเงินกู้ตามกำหนดคืนธนาคาร อีกทั้งยังมีการเบิกใช้เงินกู้ ธนาคาร รวมถึงการกู้เงินกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันโดยเป็นตัวแลกเงินในวงจำกัด และจากผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือ ผู้ลงทุน สถาบัน

ในปี 2558 2559 และ 2560 มีอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเป็น 1.66, 1.30 และ 1.95 ตามลำดับ อัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มขึ้น เนื่องจากในระหว่างปีมีการเติบโตของสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง จึงมีการกู้ยืมสถาบันการเงินมา ขยายการปล่อยสินเชื่อ

- ส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2558 2559 และ 2560 จำนวน 735.61, 1,104.42 และ 1,380.76 ล้านบาท ตามลำดับ ปี 2560 เพิ่มขึ้นเนื่องจากเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2560 มีการเพิ่มทุนชำระแล้วของบริษัท จากเดิมทุนชำระ แล้ว 798,358,500 บาท เป็น 923,619,591 บาท โดยการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ECL-W2 จำนวน 125,261,091 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ขายในราคาหุ้นละ 1.525 บาท ทุนเรียกชำระแล้วจึงเพิ่มขึ้น 125.26 ล้านบาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นเพิ่มขึ้น 65.76 ล้านบาท รวมเป็นเงิน 191.02 ล้านบาท อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นของ ปี 2558 2559 และ 2560 เป็นร้อยละ 7.00, 2.55 และ 10.36 ตามลำดับ ปี 2559 ลดลง เนื่องจาก เกิดผลขาดทุนจาก การจำหน่ายหุ้นให้กับ PSF จำนวน 42.75 ล้านบาท อัตราผลตอบแทนปี 2560 เพิ่มขึ้น เนื่องจาก ผลการดำเนินงานมี กำไรเพิ่มขึ้นมากกว่าปีก่อน 101.75 ล้านบาท

บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานในปี 2557 ถึงปี 2559 ดังนี้

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

- สภาพคล่อง

กระแสเงินสดจากการดำเนินงานในปี 2560 รวมเงินสดสุทธิใช้ไป 1,346.50 ล้านบาท ในปี 2559 มีเงินสดสุทธิใช้ไป 478.50 ล้านบาท เงินที่ใช้ไปในปี 2560 ส่วนใหญ่เป็นการจ่ายสินเชื่อเพื่อให้ได้มาของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนในปี 2560 รวมเงินสดสุทธิได้มา 8.96 ล้านบาท เป็นการได้มาจากขายเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า 27.26 ล้านบาท จ่ายเงินลงทุนในกิจการร่วมค้าแห่งที่ 2 จำนวนเงิน 5.05 ล้านบาท และจ่ายในการซื้ออุปกรณ์

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2560 รวมเงินสดสุทธิได้มา 1,379.91 ล้านบาท เนื่องจากการกู้เงินเพื่อขยายสินเชื่อ และการเพิ่มทุนของบริษัท (รายละเอียดตามตาราง 13.2 งบกระแสเงินสด)

- แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนของบริษัทส่วนใหญ่มาจากการกู้ยืมจากสถาบันการเงินในประเทศ และบางส่วนมาจากส่วนของผู้ถือหุ้น และการกู้ยืมเงินกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเพิ่มเติม ซึ่งเมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 2559 และ 2560 มีดังนี้

	2560		2559		2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,380.77	34.57	1,104.42	44.37	735.61	38.37
เงินกู้ยืม						
- เงินเบิกเกินบัญชี+เงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	188.67	4.72	199.28	8.00	156.51	8.17
- เงินกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	790.08	19.78	409.88	16.47	377.19	19.68
- เงินกู้ยืมระยะสั้น อื่น ๆ	197.92	4.96	140.54	5.65	158.38	8.26
- เงินกู้ยืมระยะยาว	1,436.60	35.97	634.89	25.51	489.27	25.52
รวมเงินกู้ยืม	2,613.27	65.43	1,384.53	55.63	1,181.35	61.63
รวม	3,994.04	100.00	2,488.95	100.00	1,916.96	100.00

เงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวนรวม 2,613.27 ล้านบาท มีกำหนดจ่ายชำระคืน ดังนี้

<u>กำหนดชำระคืนหนี้เงินกู้ยืม</u>	<u>ล้านบาท</u>
ภายใน 1 ปี *	1,176.67
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	647.21
เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	542.76
เกินกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	234.91
มากกว่า 4 ปี	<u>11.72</u>
รวม	<u>2,613.27</u>

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

เมื่อพิจารณาพอร์ตลูกหนี้เข้าซื้อรวมเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลอื่น โดยหักลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 เดือนขึ้นไป และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีออกไป บริษัทจะมีค่าคงที่ที่ครบกำหนดชำระจากพอร์ตลูกหนี้ดังนี้

<u>ค่าคงที่ที่ได้รับชำระจากลูกหนี้</u>	<u>ล้านบาท</u>
ภายใน 1 ปี	1,243.22
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	1,280.40
เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	1,010.87
เกินกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	636.20
มากกว่า 4 ปี	502.35
รวม	<u>4,673.04</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีหนี้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี (รวมเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้น) จำนวน 1,176.67 ล้านบาท มีหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระคืน เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 647.21 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่าคงที่ที่ครบกำหนดรับชำระของพอร์ตลูกหนี้ภายใน 1 ปี ที่มีจำนวน 1,243.22 ล้านบาท และที่มีกำหนดรับชำระคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 1,280.40 ล้านบาท แล้ว บริษัทยังมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอต่อการจ่ายชำระคืนเงินกู้แต่ละครั้ง ในระยะเวลาดังกล่าว

14.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อการดำเนินงาน

จากงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย บริษัทมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจำนวน 125.23 ล้านบาท เป็นผลจากเหตุการณ์ต่างๆ และการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2560 บริษัทได้มีการเฝ้าระวังปัจจัยภายในประเทศที่อาจมีผลกระทบกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว เป็นต้น ที่จะทำให้ลูกหนี้ค้างชำระค่าคงที่ รวมทั้ง การขายรถยนต์ที่มีผลขาดทุน ซึ่งเป็นปัจจัยกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

สำหรับในปี 2561 บริษัทตั้งเป้ายอดขายสินเชื่ออยู่ที่ 3,600 ล้านบาท จึงดำเนินการขยายศูนย์บริการในเขตกรุงเทพ และปริมณฑล เพื่อเจาะตลาดในจุดที่มีความหนาแน่นของตลาดรถยนต์มือสอง รวมถึงการขยายสาขาในภาคตะวันออก ซึ่งการขยายสาขาถือว่าเป็นกลยุทธ์ที่จะช่วยสนับสนุนเป้าหมายการขยายสินเชื่อ ทั้งนี้ บริษัทได้เพิ่มอำนาจ

อนุมัติไปยังสาขา เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า และเพิ่มความเร็วในการดำเนินการอนุมัติสินเชื่อทั้งรายใหญ่ รายย่อย

นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญต่อมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่จะเริ่มบังคับใช้ใน ปี 2562 ที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทที่ สำหรับ IFRS 9 นั้น แบ่งเนื้อหาสำคัญออกเป็น 3 ส่วน คือ 1. การจัดประเภท และการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน 2. กำหนดการรับรู้การด้อยค่าใหม่ 3. การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งการนำ IFRS 9 มาใช้จะส่งผลกระทบต่อทุกกิจการที่ถือสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจสถาบันการเงินจะได้รับผลกระทบมากกว่าธุรกิจอื่น เพราะมีเครื่องมือทางการเงินจำนวนมาก ซึ่งบริษัทได้จัดส่งพนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เข้าอบรมหรือสัมมนาเพิ่มความรู้ทางด้านบัญชี และมีการประชุมเพื่อรายงานความคืบหน้าในการเตรียมปรับใช้ตาม มาตรฐาน IFRS 9 อย่างสม่ำเสมอ

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วนไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้บริษัทขอรับรองว่า

1. งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว
2. บริษัทได้จัดทำมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วน รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
3. บริษัทได้จัดทำมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้วซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีข้อบ่งชี้ที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานการเงิน ของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมด เป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช้ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

กรรมการผู้มีอำนาจผูกพันบริษัท

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

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการบริหาร	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริษัท ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่น ลำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หาก เอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้วดังกล่าวข้างต้น”

กรรมการ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	นายปรีชา วีระพงษ์
2. Mr. YOHICHI SHIBATA (นาย โยอิจิ ชิบาตะ)	กรรมการ	Mr. YOHICHI SHIBATA
3. นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการ	นายสรภัส สุตเธียรกุล
4. นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ	กรรมการ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ
5. ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์
6. นายไทยลักษณ์ ลีถาวร	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	นายไทยลักษณ์ ลีถาวร

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	
นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการและกรรมการบริหาร	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล

เอกสารแนบ 1

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. นายปรีชา วีระพงษ์

ตำแหน่ง ประธานกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ 85 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง 15 กันยายน 2546

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 14 ปี 3 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น 15.05 %

สัดส่วนการถือหุ้นของคู่สมรส 2.75 %

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร บิดา นายดนุชา วีระพงษ์

บิดา นายประภากร วีระพงษ์

ญาติ นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล

คุณวุฒิการศึกษา - ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การอบรม หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)

ประสบการณ์ 2536 - 2545 ที่ปรึกษาธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)
2535 - 2545 ประธานกรรมการ บจ. บี โอ เอ ลีสซิ่ง
2526 - 2535 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารเอเชีย จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2530 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ประภากรธุรกิจ

2522 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ที่ดินตะวันออก

2514 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ.อุตสาหกรรมไทยปรีดา

2. นายดนุชา วีระพงษ์

ตำแหน่ง ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ 48 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง 11 พฤศจิกายน 2546

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 14 ปี 2 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น 0.22 %

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร บุตร นายปรีชา วีระพงษ์

พี่ นายประภากร วีระพงษ์

และญาติ นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล

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 ซบลูรี่ (2002)

3. นายประภากร วีระพงษ์

ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ 47 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง 15 กันยายน 2546

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 14 ปี 3 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น 3.04 %

สัดส่วนการถือหุ้นของคู่สมรส 0.21 %

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร บุตร นายปรีชา วีระพงษ์
น้อง นายดนุชา วีระพงษ์
และญาติ นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล

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. ภัทรลีส์ซิ่ง

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. ไทยปริดา เทรดดิ้ง

4. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล

ตำแหน่ง กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และเลขานุการบริษัท

อายุ 70 ปี

วันที่ได้รับตำแหน่ง 15 กันยายน 2546

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 14 ปี 3 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น 0.01 %

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างผู้บริหาร ญาติ นายปรีชา วีระพงษ์

ญาติ นายคณชา วีระพงษ์

และญาติ นายประภากร วีระพงษ์

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Mini Master of Management สถาบันบัณฑิตพัฒนศาสตร์ (NIDA)
- 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. ตะวันออกพาณิชย์ส์จำกัด
(ก่อนการควบรวมกิจการ)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

5. นายโยอิจิ ชิบาตะ

ตำแหน่ง กรรมการ

อายุ 58 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 12 พฤษภาคม 2559

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 1 ปี 1 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 อินซูแลนด์ เซอร์วิส
	2550	กรรมการผู้จัดการ บจ. กัลลิเวอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	2559 – ปัจจุบัน	ผู้บริหารระดับสูง บจ. พรีเมียม กรุ๊ป
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
	2560 – ปัจจุบัน	ผู้บริหารระดับสูง บจ. พรีเมียม ลีส
	2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. พี เอฟ เอส (ประเทศไทย)
	2555 – ปัจจุบัน	ผู้บริหารระดับสูง บจ. พรีเมียม ไฟแนนเชียล เซอร์วิส

6. นายสรภัส สุตเกียรติกุล

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ

อายุ 49 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 26 กุมภาพันธ์ 2558

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 2 ปี 10 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท MBA University of Hartford, Connecticut USA

- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- วุฒิปริญญาบัตรด้านการเงิน คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม - ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 184/2557

- ผ่านการอบรมของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)

หลักสูตรพัฒนาผู้บริหารระดับสูง (EDP) รุ่น 6/2553

- ผ่านการอบรมของสถาบันวิทยาการผู้ลงทุนไทย

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย หลักสูตรนักลงทุนผู้ทรงคุณวุฒิ (TIIP) รุ่น 9

ประสบการณ์ 2556-2560 หัวหน้ากองผู้แทนพิเศษ

สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์

2555-2560 กรรมการที่ปรึกษา

มูลนิธิอนุรักษ์พระราชวังพญาไท ในพระอุปถัมภ์

สมเด็จพระเจ้าภคินีเธอ

	2556 - 2559	เลขานุการบริษัท บจ. ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร
	2548 - 2557	ที่ปรึกษา บจ. เบนซ์พันทวี ออโตโมบิลเตอร์
	2537 - 2540	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการพาณิชย์ บจ.โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	-	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
	2559-ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บจ. ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร
	2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มูลนิธิพระบาทสมเด็จพระพุทธเลิศหล้านภาลัย ในพระบรมราชูปถัมภ์

7. นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ

ตำแหน่ง กรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ 70 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 15 กันยายน 2546

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 14 ปี 3 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น 0.03 %

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Texas A & I University
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาสถิติ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วปรอ 4010 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

การอบรม

- ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP)
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP)

ประสบการณ์

2517 - 2545 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ธนาคารเอเชีย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอ็น เอ็น พี ซัพพอร์ท

2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอดดูเทนเมนท์ กรุ๊ป

2552 - ปัจจุบัน กรรมการและที่ปรึกษา

บจ. วายแอลจี บูลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ส

8. พลตำรวจโท อัมพร จารุจินดา**ตำแหน่ง กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ (ลาออกเมื่อวันที่ 12 สิงหาคม 2560)**

อายุ 70 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 15 กันยายน 2546

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 13 ปี 11 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์ สาขานิวเคลียร์เทคโนโลยี
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ สาขาฟิสิกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม - ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
หลักสูตร Audit Committee Program (ACP)

ประสบการณ์ 2550 - 2551 ผู้บัญชาการสำนักงานนิติวิทยาศาสตร์ตำรวจ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

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

อายุ 49 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 9 เมษายน 2551

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 9 ปี 9 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

วุฒิการศึกษา - Purdue University, Indiana, USA Civil Engineering, Ph.D.

- Purdue University, Indiana, USA
Civil Engineering, Master of Science in Engineering Ph.D.

- สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหารลาดกระบัง กรุงเทพฯ
วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมเครื่องกล

การอบรม - ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 72/2551
หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 34/2554

- หลักสูตรวุฒิบัตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
ของรัฐบาลวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 17 (PDI 17) สถาบันพระปกเกล้า

- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูง การเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตย

	สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 20 (ปปร.20) สถาบันพระปกเกล้า	
	- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูง การเสริมสร้างสังคมสันติสุข รุ่นที่ 4 (4ส4) สถาบันพระปกเกล้า	
	- Executive Energy Program: EEP รุ่นที่ 1 สถาบันพลังงานเพื่ออุตสาหกรรม สมาคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย	
	- หลักสูตรผู้นำการเมืองยุคใหม่ รุ่นที่ 3 (นมป.3) สถาบันพระปกเกล้า	
ประสบการณ์	2557 – 2560	กรรมการ บจ. ดาต้ามายนิ่ง
	2556 – 2557	กรรมการบริหารสำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ (องค์การมหาชน)
	2555 – 2560	ผู้อำนวยการฝ่าย บมจ. ล็อกซ์เลย์
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น		
	2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บมจ. ชิงเกิ้ล พอยท์ พาร์ท (ประเทศไทย)
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
	2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ดีเอดี เอสพีวี
	2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ การทางพิเศษแห่งประเทศไทย
	2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ธนารักษ์ พัฒนาสินทรัพย์
	2543 – ปัจจุบัน	อาจารย์พิเศษ คณะวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

10. นายไทยลักษณ์ ลิ้วาร

ตำแหน่ง กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ

อายุ 69 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 15 สิงหาคม 2560

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ - 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 Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 1
- หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 4 (สถาบันวิทยาการตลาดทุน)

ประสบการณ์

- 2556 – 2559 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. พรพรม เม็ททอล
- 2555 – 2556 กรรมการอิสระ บมจ. พรพรม เม็ททอล

2549 - 2552	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ยูนิมิต เอนจิเนียริง
2536 - 2548	ประธานกรรมการ บจ. ยูนิมิต เอนจิเนียริง

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2555 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. พรพรม เม็ททอล
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. ยูนิมิต เอนจิเนียริง

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

11. นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ**ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการ**

อายุ 63 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 3 พฤษภาคม 2559

สัดส่วนการถือหุ้น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท พานิชศาสตร์มหาบัณฑิต (MBA)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์	2559 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ส์จำกัด
	2554 – 2557	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
	2550 - 2553	กรรมการผู้จัดการ บจ. ยูโอบีเอสซี (บริษัทในเครือ ธนาคาร ยูโอบี)
	2546 - 2550	ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

12. นางจรัสแสง อยู่อำไพ**ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการ**

อายุ 46 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 มิถุนายน 2559

สัดส่วนการถือหุ้น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัย รามคำแหง	
ประสบการณ์	2557 – 2559	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง
	2555 – 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายบัญชี – การเงิน บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง
	2549 – 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยง บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง
	2546 - 2549	ผู้จัดการฝ่ายพัฒนารธุรกิจ บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี	

13. นายประเสริฐ วิบูลจันทร์

ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร รองผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน

ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2560

อายุ 50 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 28 พฤษภาคม 2558

สัดส่วนการถือหุ้น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา - ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง กรุงเทพมหานครวิทยาลัย

ประสบการณ์	2558 – ปัจจุบัน	รองผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง
	2556 – 2557	ผู้จัดการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง
	2554 – 2556	หัวหน้าแผนกสินเชื่อสำนักงานใหญ่ บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง
	2533 – 2553	หัวหน้าแผนกเร่งรัดหนี้สิน บจ. ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

14. นางสาวมนัสนันท์ บรรเจิดกิจ**ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้จัดการแผนการเงิน**

ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2560

อายุ 53 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 9 เมษายน 2551

สัดส่วนการถือหุ้น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาตรี สาขาบัญชี - การเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประสบการณ์ 2544 – ปัจจุบัน ผู้จัดการแผนการเงิน บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง

2535 - 2543 หัวหน้าแผนการเงิน

บงล.ตะวันออกฟายแนนซ์ (1991) จก.

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

15. นางสาวกาญจนา ไสภณพงศ์พิพัฒน์**ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน**

อายุ 54 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 ผู้ช่วยสมุหบัญชี บจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

16. นายสุขเกษม ฐิตสาโร**ตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน**

อายุ 58 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.กรุงเทพธุรกิจ ลีสซิ่ง

2548 - 2556 ผู้จัดการฝ่ายประเมินการประกันชีวิต บจ. เอไอเอ

2541 - 2548 ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการแพทย์ บจ.อลิอันซ์

2537 - 2541 ผู้จัดการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน บจ.กรุงเทพธนกิจ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

17. นางสาวพณีน หงษ์ดิลกกุล**ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ**

อายุ 50 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 พฤศจิกายน 2559

สัดส่วนการถือหุ้น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

วุฒิการศึกษา - ปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

- ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

ประสบการณ์ 2559 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ

2559 ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยง บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง

2558 - 2559 ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด บมจ. ไร่รักษ์ แพนคตอริง

2554 - 2558 รักษาการ ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินเชื่อ 2/2 ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

2547 - 2554 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อ ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

18. นายสุรวุฒิ จันทะลิ**ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 1**

อายุ 34 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

19. นายธีรธีร์ ปฏิภาณโฆหาร**ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2**

อายุ 32 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

2547 – 2557	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ส์จำกัด
2545 – 2546	หัวหน้าแผนกทะเบียนและประกันภัย
	บมจ. ตะวันออกพาณิชย์ส์จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

บริษัทได้แต่งตั้ง นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร เป็นเลขานุการบริษัท

- คุณสมบัติทางการศึกษา และประวัติการอบรม แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1 หัวข้อ 1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท (ลำดับที่ 4)
- หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท แสดงไว้ในโครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.3 เลขานุการบริษัท

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 ประสาทร จูเนียร์ จำกัด	บริษัท ไทยปรีดา เทรดดิ้ง จำกัด	บริษัท ไฮเทคแลนด์ ชลบุรี (2002) จำกัด	บริษัท กุลโซลูชั่น จำกัด	บริษัท อี เอ ซี โฮลดิ้ง จำกัด	บริษัท อิสเทิร์น พีเอ็มเอ็ม เซอร์วิส จำกัด
1. นายปรีชา วีระพงษ์	X, /	X	/	/	/		/			
2. นายดนุชา วีระพงษ์	/, ///						/	/, ///		
3. นายประภากร วีระพงษ์	/, ///	/	/	/	/	X	/			
4. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	/, ///									
5. นายโยอิจิ ชิบาตะ	/									/
6. นายสมรภัศ สุตเธียรกุล	/									
7. นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ	/, X X									
8. *พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา **นายไทยลักษณ์ ลีถาวร	/, //									
9. ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์	/, //									
10. นางวลัยพร ปัญญาธิญะ	///									
11. นางจรัสแสง อยู่อำไพ	///								/	
12. ***นายประเสริฐ วิบูลย์จันทร์	///									
13. ****น.ส.มนัสนันท์ บรรเจิดกิจ	///									

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

2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัท (ต่อ)

รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร	บริษัท ตะวันออก พาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัท อุตสาหกรรม ไทยปรีดา จำกัด	บริษัท ที่ดิน ตะวันออก จำกัด	บริษัท ประภากร ธุรกิจ จำกัด	บริษัท ประสาทร จูเนียร์ จำกัด	บริษัท ไทยปรีดา เทรดดิ้ง จำกัด	บริษัท ไฮเทค แลนด์ ชลบุรี (2002) จำกัด	บริษัท คูลไฮลูชั่น จำกัด	บริษัท อี เอ ซี โฮลดิ้ง จำกัด	บริษัท อิสเทิร์น พรีเมี่ยม เซอร์วิส จำกัด
14. น.ส.กาญจนา ไสภณพงศ์พัฒน์	///									/
15. นางสาวพาฝัน หงษ์ดิลกกุล	///									
16. นายสุรวุฒิ จันทะลิ	///									
17. นายถิรธีร์ ปฏิภาณโหวหาร	///									
18.***นายสุขเกษม รุติสาโร	///									
19. นายโทชิกิ ทานากะ	///									
20. นางพิมลวรรณ วังสินธุ์สุขสม	///								/	

* พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา ลาออกเมื่อ 12 สิงหาคม 2560

** นายไทยลักษณ์ ลิ้ถาวร เข้ารับตำแหน่ง เมื่อ 15 สิงหาคม 2560 แทน พลตำรวจโทอัมพร จารุจินดา

*** นายสุขเกษม รุติสาโร ผู้อำนวยการฝ่ายติดตามเร่งรัดและกฎหมาย ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 7/2560 โดยมีผลวันที่ 31 พฤษภาคม 2560

นางพิมลวรรณ วังสินธุ์สุขสม ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง และนายถิรธีร์ ปฏิภาณโหวหาร ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการบริหาร ทดแทนนายประเสริฐ วิบูลย์จันทร์ รองผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สินและนางสาวมนัสนันท์ บรรณเจดิกิจ ผู้จัดการแผนกการเงิน จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 14/2560 โดยมีผลวันที่ 20 ตุลาคม 2560

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

เอกสารแนบ 3

3. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1. กรณีใช้บริการหน่วยงานภายนอก (Outsource) เป็นผู้ตรวจสอบภายใน

ชื่อ : บริษัท อิมโพรวิส จำกัด

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

โทรศัพท์ : 0-2548-0153, 081-301-6799

โทรสาร : -

E-mail : Chalat.Improvis@gmail.com

2. บุคคลที่ได้รับมอบหมายจาก บริษัท อิมโพรวิส จำกัด ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน

ชื่อ : นายชลัช โลกิตถจริยา

ตำแหน่งงานใน บริษัท อิมโพรวิส จำกัด : กรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา :

- ปริญญาโท การจัดการประยุกต์ เทคโนโลยีการบริหาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) เกียรตินิยม
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สาขาสถิติ

ใบอนุญาตประกอบวิชาชีพ :

- Certified in Risk and Information Systems Control (CRISC):ISACA and Certificate number 1002894
- Certified in ISMS Auditor / Lead Auditor (ISO 27001: 2005) and Certificate no. A17242/2012/027

ประกาศนียบัตร :

- BOT Compliance Officer โดยสมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์ทำงาน :

- พ.ศ. 2557 - ปัจจุบัน บริษัท อิมโพรวิส จำกัด
- พ.ศ. 2555 - 2557 บริษัท ธนบรรณ จำกัด
- พ.ศ. 2548 - 2555 ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2546 - 2548 ธนาคาร ธนชาติ 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 2560 บริษัทยังไม่มีรายการที่ต้องประเมินราคาทรัพย์สิน แต่อย่างไร

เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนด ดังนี้

- | | |
|-------------------------|----------------------|
| 1. นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายไทยลักษณ์ ลีถาวร | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ดร. ปกรณ์ อาภาพันธุ์ | กรรมการตรวจสอบ |

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 4 ครั้ง และในปี 2561 จนถึงวันที่รายงาน จำนวน 1 ครั้ง รวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และมีการประชุมโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง ซึ่งสรุปผลได้ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

สอบทานงบการเงินระหว่างกาลและงบการเงินประจำปี 2560 ของบริษัทร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการของบริษัท โดยได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจง ตลอดจนให้คำแนะนำ และ/หรือ ข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงินของบริษัทก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติให้เปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”)

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัท ประจำปี 2560 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป เป็นที่เชื่อถือได้

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักงานตรวจสอบภายใน และแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายใน

ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบ พิจารณาผลการตรวจสอบ และติดตามให้ฝ่ายบริหาร เร่งปรับปรุงการปฏิบัติงานตามประเด็นที่ผู้ตรวจสอบภายในเสนอแนะ

สรุปความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทสำหรับปี 2560 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบกับผลการประเมินตนเองของกรรมการตรวจสอบ และของกรรมการบริษัท ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

พิจารณาคัดเลือกผู้ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก เป็นผู้ตรวจสอบภายในประจำปี 2561 รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน ในรอบปี 2560

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสมแล้ว และสำนักงานตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ

สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายในประจำปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้แต่งตั้ง บริษัท อิมโปรวิส จำกัด โดย นายชัช โลกิตถจริยา เป็นผู้ตรวจสอบภายในบริษัทประจำปี 2561 ด้วย ค่าตรวจสอบภายใน เป็นจำนวนปีละ 390,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 30,000 บาท ด้วยเห็นว่าได้เสนอแผนงานเข้าตรวจสอบปีละ 3 ครั้ง และปริมาณงานเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อนมาก โดยผู้ตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และมีผลงานในปี 2560 เป็นที่น่าพอใจ

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

รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและติดตามความคืบหน้าในเรื่องดังกล่าว

รับทราบจากผู้สอบบัญชีว่า ไม่มีประเด็นและข้อสังเกตที่ต้องแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบตามบทบัญญัติในมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทได้มีการติดตามดูแลการถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เหมาะสม และได้รับทราบการรายงานเกี่ยวกับการถือปฏิบัติตามกฎหมายทุกไตรมาส

4. สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

สอบทานการดำเนินการด้านบริหารความเสี่ยงของบริษัทของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

รับทราบนโยบาย และการดำเนินการป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน ซึ่งในปัจจุบันบริษัทได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption “CAC”) เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 และกำลังจะครบ 3 ปี ในปีนี้ ซึ่งบริษัทจะต้องดำเนินการขอต่ออายุในปีแล้ว โดยจะเริ่มดำเนินการในไตรมาสที่ 2/2561

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

5. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท

พิจารณาคัดเลือก และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ให้ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 และ/หรือ นาย นพฤกษ์ พิษณุวงศ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7764 และ/หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 แห่ง บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2561 เป็นปีที่ 2 รวมทั้งเสนอแนะจำนวนเงินค่าสอบบัญชี สำหรับปี 2561 เป็นจำนวน 1,400,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 245,000 บาท

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เสนอแต่งตั้งมีผลงานเป็นที่น่าพอใจ และมาตรฐานการตรวจสอบเป็นไปตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบบัญชีที่ยอมรับทั่วไป อีกทั้ง ได้ปฏิบัติงานเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพอย่างเต็มความสามารถ รวมทั้งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน จึงเห็นสมควรให้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

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

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

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องแล้ว

7. อื่น ๆ

ติดตามความคืบหน้าในการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการตรวจสอบ

ประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2560 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัท

สอบทานข้อมูลที่เปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ในรายงานประจำปี 2560 (แบบ 56-2) และในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ของบริษัท (แบบ 56-1)

รายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ สำหรับปี 2560 ต่อคณะกรรมการบริษัท ทุกไตรมาส

ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อคณะกรรมการบริษัทตามที่กำหนด ด้วยความเป็นอิสระ การแสดงความเห็นได้ยึดหลักความโปร่งใส สามารถอธิบายและตรวจสอบได้ โดยคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

.....

(นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561