

รายงานประจำปี ๒๕๖๗

One Report 2024



Our Service Mind Is Your Satisfaction

สารบัญ

	หน้า
ข้อมูลสำคัญทางการเงินโดยสรุป	1
สารจาการองประธานกรรมการ	3
ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	4
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	28
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	38
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	63
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	79
ส่วนที่ 2 : การกำกับดูแลกิจการ	
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	83
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ	101
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	132
รายงานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	157
รายงานคณะกรรมการบริหาร	159
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	160
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	171
ส่วนที่ 3 : งบการเงิน	172
ส่วนที่ 4 : การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	254
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท	256
เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	277
เอกสารแนบ 3 : รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	280
เอกสารแนบ 4 : ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินทรัพย์สิน	285
เอกสารแนบ 5 : นโยบาย และแนวปฏิบัติกำกับการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็ม	296
เอกสารแนบ 6 : รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	298
เอกสารแนบ 7 : รายงานคณะอนุกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	303
เอกสารแนบ 8 : รายงานคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	305

ข้อมูลสำคัญทางการเงินโดยสรุป (ตามวิธีงบรวม)

หน่วย : พันบาท

	2567	2566	2565
สินทรัพย์			
สินทรัพย์รวม	5,069,871.22	4,982,214.44	4,442,160.68
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,740,002.06	4,695,506.92	4,084,366.75
เงินลงทุนชั่วคราว	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืม	22,913.73	6,997.54	0.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่การร่วมค้า	0.00	0.00	97,500.00
เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	67,510.60	65,864.17	59,913.64
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่การร่วมค้า	0.00	0.00	0.00
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น (เงินลงทุนระยะยาวอื่น)	0.00	0.00	0.00
สินทรัพย์สิทธิการใช้	34,701.20	32,101.94	36,620.87
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	84,920.47	74,011.97	57,320.26
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินรวม	3,137,617.62	3,089,812.31	2,569,553.00
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม	2,991,854.75	2,939,698.29	2,426,496.45
หนี้สินตามสัญญาเช่า	37,144.89	34,406.52	38,833.70
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	23,363.43	20,868.00	10,381.59
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	1,932,253.60	1,892,402.13	1,872,607.68
ผลการดำเนินงาน			
รายได้รวม	709,402.68	653,987.93	615,651.95
รายได้จากการให้เช่าซื้อ-สุทธิ	530,822.85	468,272.18	450,011.76
รายได้ตามสัญญาให้กู้ยืม	2,595.03	159.25	0.00
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	340,736.04	309,918.06	255,823.31
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	1,646.43	5,950.53	7,905.47
ผลขาดทุน (กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	127,827.88	86,577.38	36,776.06
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	0.00
กำไร(ขาดทุน)สุทธิหลังภาษี	62,025.51	108,204.26	184,566.42
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	11.27%	10.66%	10.73%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	5.38%	4.75%	3.79%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	5.89%	5.91%	6.94%
อัตรากำไร(ขาดทุน) สุทธิ (%)	8.74%	16.55%	29.98%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.0559	0.0976	0.1664
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	3.24%	5.75%	9.96%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	0.83%	1.56%	2.61%

	2567	2566	2565
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.09	0.09	0.09
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	1.74	1.71	1.69
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.62	1.63	1.37
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (เท่า)	1.54	1.62	1.56
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	0	58.54	57.56
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม(%))	6.36%	5.46%	5.39%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	1.48%	0.96%	1.86%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	8.86%	6.75%	6.17%

ปี 2563 – ไม่มีการจ่ายปันผล

ปี 2564 - การปันผล ดังนี้

- วันที่ 14 พฤษภาคม 2564 ปันผล จำนวน 110.89 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานปี 2557 ถึง ปี 2560 หุ้นละ 0.10 บาท
- วันที่ 13 พฤษภาคม 2565 ปันผล จำนวน 88.71 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานปี 2564 หุ้นละ 0.08 บาท ปี 2565 – การปันผล
- วันที่ 9 กันยายน 2565 จ่ายปันผลระหว่างกาล จากผลการดำเนินงาน 6 เดือน (ม.ค. - มิ.ย. 65) หุ้นละ 0.05 บาท เป็นเงิน 55.44 ล้านบาท
- วันที่ 12 พฤษภาคม 2566 ปันผล จำนวน 55.44 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานปี 2565 หุ้นละ 0.05 บาท ปี 2566 - การปันผล
- วันที่ 8 กันยายน 2566 จ่ายปันผลระหว่างกาล จากผลการดำเนินงาน 6 เดือน (ม.ค. - มิ.ย. 66) หุ้นละ 0.03 บาท เป็นเงิน 33.26 ล้านบาท ปี 2567 การปันผล
- 16 พฤษภาคม 2567 ปันผล จำนวน 22.18 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานปี 2566 หุ้นละ 0.02 บาท

โครงสร้างรายได้ตามงบการเงินรวมของบริษัท ปี 2565, 2566 และ 2567

รายได้	2567		2566		2565	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อที่รับรู้	530.82	74.83	468.27	71.61	450.01	73.10
2. ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม*	2.60	0.37	0.16	0.02	0.00	0.00
รวมรายได้จากสินเชื่อ	533.42	75.20	468.43	71.63	450.01	73.10
3. ดอกเบี้ยรับอื่น	0.23	0.03	5.62	0.86	12.72	2.07
4. รายได้อื่น						
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	44.60	6.29	40.60	6.21	36.55	5.94
- รายได้ค่าปรับจากการผิดนัดชำระ	7.09	1.00	8.72	1.33	9.88	1.60
- รายได้ส่วนลดค่าเบี้ยประกัน	39.28	5.54	43.77	6.69	25.38	4.12
- รายได้อื่น	84.78	11.94	86.85	13.28	81.11	13.17
รวมรายได้อื่น	175.75	24.77	179.94	27.51	152.92	24.83
รวมรายได้	709.40	100.00	653.99	100.00	615.65	100.00

* ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม คือ ดอกเบี้ยจากสินเชื่อภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนเป็นหลักประกัน(C for C) และสินเชื่อภายใต้การกำกับที่ไม่มีทะเบียนเป็นหลักประกัน (Solar Roof Top)

สารจากรองประธานกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2567 บริษัทมีรายได้ 709.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 55.41 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 8.47 มีกำไรสุทธิ 62.03 ล้านบาท ที่ลดลงจากปีก่อน 46.17 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 42.67 ทั้งนี้ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจภาคเอกชนที่ยังชะลอตัวพอร์ตลูกหนี้ที่มีการค้างชำระมากขึ้น รวมถึงกลุ่มลูกหนี้ที่บริษัทได้ให้ความช่วยเหลือ โดยปรับโครงสร้างหนี้ และพักชำระหนี้ที่ยังไม่เป็นสถานะปกติ ปัจจัยจากการเข้าสู่สภาวะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสถาบันการเงินที่สูงขึ้น ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น และจากการสนับสนุนของภาครัฐที่ให้มีการนำรถไฟฟ้ามาใช้งานแทน รถยนต์ที่ใช้เครื่องยนต์สันดาปภายใน หรือใช้น้ำมัน ทำให้ราคาตลาดของรถยนต์มือสองปรับตัวลดลง จึงทำให้ผลขาดทุนจากการขายรถยัดเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ดำเนินการปล่อยสินเชื่อ อย่างต่อเนื่องด้วยความระมัดระวัง และมีการติดตามทวงถามลูกหนี้ บริหารจัดการลูกหนี้อย่างมีเป้าหมาย

ในปี 2568 บริษัทจึงต้องมีการปรับกลยุทธ์ โดยการเน้นให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ต่อรายได้ลดลง และบริหารจัดการลูกหนี้ อีกทั้ง จัดหาแหล่งเงินทุนเพิ่ม และ บริษัทยังอยู่ระหว่างการเปลี่ยนผ่าน เพื่อปรับตัวไปสู่สินเชื่อรถไฟฟ้า (EV) มือสองที่เป็นเทรนด์การเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย ซึ่ง จะเป็นอีกปีหนึ่งที่จะต้องวางแผนเพิ่มศักยภาพในการบริหารจัดการทรัพยากรที่มีอยู่ รวมถึงการลงทุนในเทคโนโลยี ที่จะสามารถส่งเสริมให้ผลประกอบการเป็นไปตามเป้าหมาย ภายใต้ปัจจัยทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม และโรคระบาด ที่ยังไม่แน่นอนอยู่ตลอดเวลา

อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงยึดมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้ คำขวัญ “SPEED CAR SPEED MONEY “ ซึ่งหมายถึง การให้บริการลูกค้าที่รวดเร็ว ตามความต้องการ ซึ่งเป็นรากฐานการพัฒนาความสามารถขององค์กร และเสริมสร้างธุรกิจให้มีความแข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง และนำแนวคิด “ESG” มาใช้ในการบริหารร่วมกับการดำเนินธุรกิจเพื่อนำพาให้ธุรกิจเติบโตตามเป้าหมายและยั่งยืนในอนาคต

ในนามของประธานกรรมการ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ สถาบันการเงิน และผู้มีส่วนได้เสียทุกท่าน ที่เป็นส่วนสำคัญให้การสนับสนุนและเชื่อมั่นในวิสัยทัศน์ของบริษัท และขอขอบคุณ คณะกรรมการ คณะผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานทุกท่าน ที่ทุ่มเทและปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถเสมอมา จึงมีความเชื่อมั่นว่าปี 2568 จะเป็นอีกปีหนึ่งที่เราจะก้าวต่อไปได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับการสนับสนุนจากทุกท่านต่อไป



- นายณฐา วีระพงษ์ -

รองประธานกรรมการ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบาย และภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ประกอบธุรกิจให้การบริหารสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง บริการรับต่อกรรมสิทธิ์ประกันภัย และพ.ร.บ. ผู้ประสบภัยทางรถยนต์ เปิดดำเนินการกิจการมาตั้งแต่ปี 2527 และได้เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2547 ตั้งแต่ปี 2566 ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์การให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของกระทรวงการคลัง ประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และประเภทสินเชื่อที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ปัจจุบันมีกลุ่มบริษัทซึ่งประกอบด้วย 1. บริษัทอีซีแอล แอสเซท จำกัด (ECL Asset Co., Ltd.) สัดส่วนถือหุ้น 60% ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเงินกู้ โดยจำนองและขายฝากอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน 2. บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด (Mighty Broker Co., Ltd.) สัดส่วนถือหุ้น 100% ดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัย ฯลฯ 3. บริษัท พรีเมียม เซอร์วิส (Premium Service Thailand Co., Ltd.) สัดส่วนถือหุ้น 15% ดำเนินธุรกิจศูนย์ซ่อมรถยนต์และ Warranty

บริษัท และบริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย มีการรับต่อทะเบียนรถยนต์ ให้บริการด้านประกันภัย พ.ร.บ. คúmครองผู้ประสบภัยทางรถยนต์ และกรรมสิทธิ์ประกันชีวิต โดยบริษัท ให้เป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า อีกทั้งเป็นการเสริมรายได้ให้กับบริษัทอีกทางหนึ่ง ตลอดจนเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับรถยนต์ และชีวิตของผู้เช่าซื้อ ซึ่งเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อของบริษัท

ในปี 2567 บริษัทให้สินเชื่อเช่าซื้อรถ โดยมุ่งเน้นด้านสินเชื่อรถยนต์มือสอง ประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ (Big bike) รถบรรทุก และอื่น ๆ โดยมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 36 56 และ 8 ของการให้สินเชื่อรวมตามลำดับ ลูกค้าส่วนใหญ่อยู่ในกรุงเทพ ปริมณฑล และจังหวัดในภาคตะวันออก และในปี 2567 สถานการณ์ราคาน้ำมันที่สูงขึ้น ทำให้ผู้บริโภคมีความต้องการใช้รถขนาดเล็กมากขึ้น บริษัทจึงได้ขยายการปล่อยสินเชื่อรถจักรยานยนต์ (Big bike) เพื่อรองรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสขยายตลาดโดยการหาคู่ค้า และลูกค้า พันธมิตรในลักษณะที่เป็นผู้ประกอบการ (B to B) มากยิ่งขึ้น

1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์

วิสัยทัศน์

เป็นผู้ชำนาญในตลาดเช่าซื้อรถยนต์มือสอง เป็นคู่ค้าที่ยุติธรรม ให้บริการที่ดีเลิศ และสร้างคุณค่าระยะยาวแก่ผู้มีส่วนได้เสีย

พันธกิจ

- เสริมสร้างศักยภาพสูงสุดในการให้บริการ เพื่อรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันด้วยความมุ่งมั่นจากพนักงานที่มีคุณภาพ เทคโนโลยีที่ทันสมัย และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อตอบสนองความพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า และผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายด้วยความเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อสังคม

- เป็นผู้ชำนาญในตลาดเช่าซื้อรถยนต์มือสอง ธุรกิจดำเนินการยาวนานอย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลากว่า 36 ปี
- ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในเรื่องสินค้าและบริการ และไม่เลือกปฏิบัติ
- ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ

คำขวัญ

- ใส่ใจบริการ สู่มาตรฐานความพอใจ (Our Service Mind is Your Satisfaction)
- วิ่งเร็ว ได้เงินเร็ว (Speed Car Speed Money)
- อีซีแอล ออโต้ แคช (ECL Auto Cash)

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

การให้สินเชื่อของบริษัท ในปี 2567 มีจำนวน 2,098.47 ล้านบาท ประกอบด้วย รถยนต์ส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ รถบรรทุก และอื่น ๆ ในสัดส่วนร้อยละ 36 56 และ 8 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปี 2566 จัดสินเชื่อเฉพาะรถยนต์ส่วนบุคคล ลดลง 826.73 ล้านบาท หรือลดลง 52.49% เน้นการจัดสินเชื่อรถจักรยานยนต์ที่เพิ่มขึ้น 529.39 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 81.77% ซึ่งเป็นการจัดรวมทั้ง Big bike และรถจักรยานยนต์ที่มีขนาด 220 ซีซี ถึง 650 ซีซี โดยให้สินเชื่อจักรยานยนต์เฉลี่ยคันละ 204,000 บาท ซึ่งลดลงจากปีก่อนที่ให้เฉลี่ยคันละ 240,000 บาท ส่วนรถที่เกี่ยวกับ Logistic และอื่น ๆ ให้สินเชื่อลดลง

สำหรับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจให้เข้าชื่อ ในปี 2568 รัฐบาลมีนโยบาย เปิดประเทศ เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจและให้ความสำคัญกับการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งคาดว่าจะเป็ปัจจัยที่ส่งผลบวกต่อบริษัท บริษัทจึงมีเป้าหมายให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นเป็นประมาณ 2,600 ล้านบาท โดยจะปล่อยสินเชื่อเฉลี่ยเดือนละ 218 ล้านบาท ซึ่งจะมีการปรับสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อ โดยมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อรถ Big bike และรถจักรยานยนต์ให้เพิ่มขึ้น รวมถึงจะกลับมาขยายตลาดรถยนต์บางยี่ห้อ อีกด้วย อีกทั้งทีมผู้บริหารได้อนุมัติให้เพิ่มศักยภาพด้านออนไลน์ ที่ต้องอาศัยเทคโนโลยีเสริมการเข้าถึง เพื่อให้ปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าได้ สะดวก รวดเร็วมากขึ้น นอกจากนี้เพื่อรักษาระดับ NPL ให้สอดคล้องกับเงื่อนไขของธนาคาร บริษัทจะเน้นคุณภาพของลูกค้ามากขึ้น และปรับโครงสร้างการทำงานด้านทวงถาม เร่งรัดและติดตามให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น การลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี และติดตามหนี้ดำเนินคดีให้กระชับยิ่งขึ้น รวมทั้งการขายหนี้ดำเนินคดีบางส่วนที่ไม่สามารถติดตามได้ บริษัทจะควบคุมค่าใช้จ่าย เพื่อให้บริษัทมีความสามารถในการทำกำไรให้ดียิ่งขึ้น

จากการที่บริษัทได้รับอนุญาต เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และสินเชื่อที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันนั้น ปี 2567 บริษัทได้กำหนดการดำเนินธุรกิจดังกล่าว ในลักษณะผลิตภัณฑ์ดังนี้ 1.) สินเชื่อเงินให้กู้ยืมโดยมีทะเบียนรถเป็นประกัน (Car for Cash) 2.) สินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อการติดตั้งแผงพลังงานแสงอาทิตย์ เพื่อลดการใช้พลังงานไฟฟ้า (Solar Rooftop) 3.) สินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อการชำระค่าเบี้ยประกัน ซึ่ง ได้ดำเนินการแล้ว จำนวน 2 ผลิตภัณฑ์ โดยมีการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า 73 ราย เป็นจำนวนเงิน 21 ล้านบาท บริษัทอยู่ระหว่างปรับปรุงแผนการตลาด และสรรหาบุคลากร ซึ่งคาดว่าจะสินเชื่อกลุ่มนี้จะขยายได้เพิ่มมากขึ้นในปี 2568

เป้าหมายของบริษัทและแนวทางการดำเนินธุรกิจในช่วง 5 ปี (ตั้งแต่ปี 2564 – 2568)

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่ผ่านมา ได้มีการวางแผนปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การบริหารงานทุกปี เพื่อให้เหมาะสมตามสถานการณ์เศรษฐกิจ เนื่องด้วยการแข่งขันสูงขึ้น บริษัทจึงใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการสื่อสาร และมีการปรับตัวมองหาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่ควบคู่การปล่อยสินเชื่อของบริษัท เพื่อต่อยอดและขยายธุรกิจ และหา Joint Venture ที่จะมาร่วมกันต่อยอดธุรกิจ บริษัทจึงมีแผนในการดำเนินธุรกิจในช่วง 5 ปี ดังนี้

1. การหาแหล่งเงินทุนเพิ่มขึ้น ที่เป็นเงินกู้ระยะยาวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ เพื่อลดต้นทุนในการปล่อยสินเชื่อ และทำให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า
2. การขยายฐานลูกค้าไปยังจังหวัดต่าง ๆ ทั่วประเทศ เพื่อให้ ECL เป็นที่รู้จักมากขึ้น ปล่อยสินเชื่อได้มากขึ้น ทั้งนี้ บริษัทมีเป้าหมายในการขยายสินเชื่อรถ Big bike และรถจักรยานยนต์ให้เพิ่มมากขึ้น รวมถึงจะกลับมาขยายตลาดรถยนต์บางยี่ห้ออีกด้วย บริษัทจะขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้น ทั้งกรุงเทพมหานครและปริมณฑล
3. การพัฒนาคุณภาพของพอร์ตลูกค้า โดยบริษัทจะเน้นในขั้นตอนการวิเคราะห์คุณภาพลูกค้า โดยใช้เครื่องมือ Credit Scoring และการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ทั้งอายุ เพศ อาชีพ รายได้ และช่องทางในการหาลูกค้า เก็บสถิติเป็น scoring จัดชั้นความเสี่ยงประเภทลูกค้าที่ละเอียดขึ้น เพิ่มเทคโนโลยีในการทวงถาม เพราะหากบริษัทสามารถ

ควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ได้ ปัญหา NPL จะลดลง การขาดทุนจากการปล่อยสินเชื่อ ต้นทุนในการปล่อยสินเชื่อ ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ลดลง

4. บริษัทได้จัดตั้งบริษัทย่อยเพื่อดำเนินธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต เพื่อต่อยอดธุรกิจและเพิ่มรายได้ให้กับบริษัท นอกจากนี้ การประกันภัยหรือประกันชีวิตให้กับผู้ขอสินเชื่อกับบริษัท ยังช่วยลดความเสี่ยงในการเกิด NPL ของพอร์ตลูกหนี้บริษัทได้อีกด้วย
5. การทำ Joint Venture ที่มีการประกอบธุรกิจรถยนต์ไฟฟ้า ขายในตลาดไทยเพื่อบริษัทสามารถให้สินเชื่อในอนาคต
6. การหาพันธมิตร เพื่อทำบันทึกข้อตกลง MOU กับบริษัทผู้ประกอบการที่สนับสนุนเน้นการประหยัดพลังงาน และเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงนักลงทุนอื่น ที่ให้ความสนใจในธุรกิจของบริษัท
7. นำเทคโนโลยีเข้ามาปรับใช้การพัฒนาระบบการทำงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ระบบ API เพื่อใช้ในการเชื่อมโยงข้อมูลบุคคลล้มละลายกับกรมบังคับคดี บริการยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (National Digital ID – NDID) ระบบการทำสัญญาเช่าซื้อผ่าน Mobile App ระบบทวงถามหนี้ ระบบคำนวณหาสถิติ เพื่อการตั้งสำรองหนี้สูญตามมาตรฐานใหม่ ระบบควบคุมการปฏิบัติงาน และระบบการตรวจสอบด้านความเสี่ยงต่าง ๆ รวมถึง ด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น

ความคืบหน้าจากเป้าหมาย 5 ปีที่ตั้งไว้ (ปี 2563 – 2567) มีดังนี้

1. บริษัท Premium Co., Ltd. (ผู้ถือหุ้นใหญ่) ได้ติดต่อขอสินเชื่อเป็นเงินกู้จากธนาคาร Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) ให้กับบริษัท ECL ซึ่งธนาคาร SMBC ได้อนุมัติวงเงินกู้ให้ 600 ล้านบาท ระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2567 ถึง 31 พฤษภาคม 2568 ในอัตราดอกเบี้ยที่ 3.70% ต่อปี (แบบอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่เปลี่ยนแปลงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย) โดยมีบริษัท Premium Co., Ltd. เป็นผู้ค้ำประกัน ซึ่งมีค้ำประกันการขอสินเชื่อ (Corporate Guarantee) ที่ ECL จะจ่ายให้กับบริษัท Premium Co., Ltd. เป็นจำนวนเงิน 5.10 ล้านบาท อัตรา ที่ 0.85% ต่อปี เท่ากับปีก่อนของวงเงินกู้ 600 ล้านบาท รวมเป็นอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยที่ 4.55 % ต่อปี ยังเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าที่กู้ยืมจากธนาคารอื่น ทำให้บริษัทได้รับประโยชน์ (จากมติกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 วันที่ 13 พฤษภาคม 2567)

2. บริษัทมีการขยายตลาดในการปล่อยสินเชื่อที่เป็นช่องทางใหม่ ในรูปแบบ PLATFORM ที่เน้นการซื้อขายบนระบบ ONLINE ได้แก่ บมจ. สหการประมูล และ บจ. โอมากาเซะ ซึ่งเป็นรถที่ผ่านการประมูล และรถที่ขายทางเว็บไซต์ขายรถมือสอง เป็นต้น ซึ่งการปล่อยสินเชื่อในรูปแบบนี้ ทำให้บริษัทสามารถขยายตลาดไปยังภูมิภาคอื่น โดยอิงจากการขายรถของบริษัทนั้น ๆ

3. บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารกลุ่มลูกหนี้ NPL ให้เป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคารผู้ให้กู้ยืมเงิน ซึ่งตั้งแต่ปี 2563 ถึง 2567 ตัวเลข NPL คือ 9.5% 6.9% 5.5% 6.76% และ 8.90% ตัวเลขสัดส่วนที่ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่เพิ่งจะฟื้นตัว ปัญหาการว่างงาน กลุ่มลูกหนี้รถบรรทุก Logistic ที่ยังไม่ฟื้นตัว บริษัทได้วางแผนกลยุทธ์ระยะยาวตั้งแต่ปี 2562 ถึง 2567 เพื่อดำเนินการควบคุมเรื่องระดับ NPL โดยฝ่ายบริหารได้ร่วมมือประสานงานกับทุกฝ่าย และหารือกับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ในการชำระหนี้และระบบการทำงานที่ยืดหยุ่น และเหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบัน เพื่อจะทำให้สัดส่วน NPL มีแนวโน้มลดลง ดังนั้น ในปี 2568 ฝ่ายบริหารจึงมีแผนการลด NPL โดยอาจขายหนี้กลุ่มค้างชำระเป็นเวลานาน และไม่สามารถติดต่อได้

4. จากที่บริษัทเปิดบริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด ธุรกิจด้านนายหน้าประกันภัย เพื่อต่อยอดธุรกิจและเพิ่มรายได้ให้กับบริษัทนั้น จะพบว่าบริษัท ไมตี้ฯ มีผลประกอบการและกำไรที่เติบโต โดยในปี 2565 2566 และ 2567 มีกำไร 5.17

ล้านบาท 7.56 ล้านบาท และ 6.02 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งในปี 2567 ไมตี้ ได้เริ่มเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ โดยร่วมมือกับพันธมิตรด้านบริษัทประกันชั้นนำของประเทศ เพื่อเพิ่มยอดขาย

5. ในปี 2565 ถึงปี 2567 บริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการนำเทคโนโลยีเข้ามาปรับใช้กับการพัฒนาระบบการทำงานของ บริษัท ได้แก่ บริการยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (National Digital ID – NDID) ระบบทวงหนี้ ระบบคำนวณหาสถิติ และแอปพลิเคชัน สำหรับลูกค้า และสำหรับพนักงานเพื่อความสะดวกรวดเร็ว สนับสนุนงานด้านบริการให้มีประสิทธิภาพ และครบวงจรยิ่งขึ้น

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทจดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2546 และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2547

16 พฤศจิกายน 2559	- จัดตั้งบริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด หรือ Eastern Premium Services Co., Ltd. (EPS) ซึ่งบริษัท ECL ร่วมทุน (Joint Venture) กับบริษัท Premium Group Co., Ltd. มีวัตถุประสงค์ประกอบกิจการศูนย์บริการซ่อมรถยนต์
27 มีนาคม 2561	- จัดตั้งบริษัท อีซีแอล แอสเซต จำกัด (ECL ASSET Co., Ltd.) ซึ่งบริษัท ECL ได้ร่วมทุน (Joint Venture) กับบริษัท โกลบอล เบสท์ เรียล เอสเตท โฉน จำกัด ในสัดส่วนการลงทุน 60:40 มีวัตถุประสงค์ประกอบธุรกิจ Land for Cash คือการให้กู้เงินโดยจดทะเบียนจำนอง หรือขายฝากที่ดินเป็นหลักประกัน
18 ตุลาคม 2562	- บริษัทผ่านการรับรองการต่อต้านการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Action Against Corruption หรือ CAC) ซึ่งมีอายุสมาชิก 3 ปี (ครบกำหนดวันที่ 18 ตุลาคม 2565) ในเดือน เมษายน 2567 บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์สมัครเป็นสมาชิก อีกครั้ง
20 พฤศจิกายน 2562	- จัดตั้งบริษัทย่อย บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด (Mighty Broker Co., Ltd.) ซึ่ง ECL ลงทุน 100% มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
14 พฤษภาคม 2563	- ประกาศใช้นโยบายและแนวปฏิบัติตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 2562
5 ตุลาคม 2563	- วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ บริษัทได้จ่ายชำระคืนหุ้นกู้ทั้งจำนวน แก่ผู้ลงทุนตามกำหนด
16 กุมภาพันธ์ 2564	- บริษัทดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วจากเดิม 1,108,857,244 บาท เป็นทุนชำระแล้วใหม่จำนวน 1,108,859,002 บาท จากการใช้สิทธิ ECL – W3 ครั้งสุดท้าย ได้ทุนชำระแล้วเพิ่มขึ้น 1,758 บาท
3 กุมภาพันธ์ 2565	- ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับของกระทรวงการคลัง “ประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน”
24 กุมภาพันธ์ 2565	- ประกาศใช้นโยบายบรรษัทภิบาล และจรรยาบรรณธุรกิจประจำปี 2565 และนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ประจำปี 2565
30 มิถุนายน 2565	- ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 มีมติ อนุมัติให้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ครั้งที่ 4 (ECL-W4) จำนวนไม่เกิน 369,619,667 หน่วย และเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1,108,859,002 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 1,478,478,669 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่

เพิ่มทุน 369,619,667 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นการจัดเตรียมหุ้นสามัญอันเป็นการเพิ่มทุน ให้บริษัทในระยะเวลา 2 ปี

- 12 กรกฎาคม 2565 - บริษัทจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ (ECL-W4) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมโดยไม่คิดมูลค่า ในอัตราส่วน 3 หุ้นสามัญเดิม ได้ 1 หน่วย ใบสำคัญแสดงสิทธิฯ ผลการจัดสรร บริษัทได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิฯ 369,583,135 หน่วย น้อยกว่าจำนวนที่ออก ซึ่งเท่ากับ 369,916,667 หน่วย ทั้งนี้มีผลต่าง 36,532 หน่วย เนื่องจากมีการผิดเพี้ยนและมีข้อจำกัดบางหุ้น
- 21 กรกฎาคม 2565 - เป็นวันออก ECL-W4 ซึ่งจะมีอายุ 2 ปี วันใช้สิทธิครั้งแรก จะตรงกับวันที่ 20 กรกฎาคม 2566 และวันใช้สิทธิวันสุดท้าย จะตรงกับวันที่ 20 กรกฎาคม 2567 โดยมีอัตราการใช้สิทธิ คือ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ในราคา 2 บาท (สองบาทถ้วน) (อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในกรณีที่ต้องมีการปรับสิทธิ)
- 20 มีนาคม 2566 - ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ “การให้สินเชื่อภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนนรเป็นประกัน

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปี 2567

- 13 พฤษภาคม 2567 - บริษัทจดทะเบียนเลิกสำนักงานสาขาจันทบุรี กับกระทรวงพาณิชย์
- 19 กรกฎาคม 2567 - กำหนดใช้สิทธิ ECL – W4 ครั้งสุดท้าย มีผู้ใช้สิทธิ ECL – W4 จำนวน 1,559 หน่วย ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนได้จำนวน 1,559 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท (อัตราการใช้สิทธิ 1:1 หุ้น ราคาหุ้นละ 2 บาท) ได้ทุนชำระแล้วเพิ่มขึ้น 1,559 บาท
- 25 กรกฎาคม 2567 - บริษัทดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จาก 1,108,859,002 บาท เพิ่มขึ้น 1,559 บาท เป็นทุนชำระแล้วใหม่ จำนวน 1,108,860,561 บาท
- ตุลาคม 2567 - บริษัทได้รับผลคะแนนการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2567 อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Company : CGR) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารทุน หรือตราสารหนี้

ตราสารทุน

วันที่ 21 กรกฎาคม 2565 บริษัทจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ (ECL-W4) ซึ่งจะมีอายุ 2 ปี วันใช้สิทธิครั้งแรก จะตรงกับวันที่ 20 กรกฎาคม 2566 ซึ่งไม่มีผู้มาใช้สิทธิ และวันที่ 19 กรกฎาคม 2567 เป็นวันใช้สิทธิครั้งสุดท้าย มีผู้ใช้สิทธิ จำนวน 1,559 หน่วย บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จำนวน 1,559 บาท และเงินที่ได้รับ 3,118 บาท ได้ใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์

ตราสารหนี้

ในช่วงปี 2563 – 2567 บริษัทไม่ได้มีการออกหุ้นกู้รุ่นใหม่ แต่อย่างใด

1.1.4 ข้อผูกพันที่บริษัทให้ค้ำประกันในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และ/หรือเงื่อนไขการอนุญาตของสำนักงาน และ/หรือเงื่อนไขในการรับหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

- ไม่มี -

1.1.5 ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ชื่อบริษัท	บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อในตลาดหลักทรัพย์	ECL
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2641 5252
Homepage	http://www.ecl.co.th
ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์/สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ โดยมี ทะเบียนรถเป็นหลักประกัน และสินเชื่อที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็น หลักประกัน
ทุนและชนิดของหุ้น	ทะเบียนเลขที่ 0107546000288
เลขทะเบียนบริษัท	ทุนจดทะเบียน 1,478,478,669 บาท หุ้นสามัญจำนวน 1,478,478,669 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ชำระแล้ว 1,108,860,561 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567)

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ตามงบการเงินรวมของบริษัท ปี 2565, 2566 และ 2567

รายได้	2567		2566		2565	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อที่รับรู้	530.82	74.83	468.27	71.61	450.01	73.10
2. ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม *	2.60	0.37	0.16	0.02	0.00	0.00
รวมรายได้จากสินเชื่อ	533.42	75.20	468.43	71.63	450.01	73.10
3. ดอกเบี้ยรับอื่น **	0.23	0.03	5.62	0.86	12.72	2.07
4. รายได้อื่น						
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	44.60	6.29	40.60	6.21	36.55	5.94
- รายได้ค่าปรับจากการผิดนัดชำระ	7.09	1.00	8.72	1.33	9.88	1.60
- รายได้ส่วนลดค่าเบี้ยประกัน	39.28	5.54	43.77	6.69	25.38	4.12
- รายได้อื่น	84.78	11.94	86.85	13.28	81.11	13.17
รวมรายได้อื่น	175.75	24.77	179.94	27.51	152.92	24.83
รวมรายได้	709.40	100.00	653.99	100.00	615.65	100.00

* ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืม คือ ดอกเบี้ยจากสินเชื่อ (Car for Cash) และสินเชื่อ (Solar Rooftop)

** ดอกเบี้ยรับอื่น ในปี 2567 เป็นดอกเบี้ยที่ได้รับจากลูกหนี้อื่น ๆ และดอกเบี้ยรับเงินฝาก จำนวนเงิน 0.23 ล้านบาท

** บริษัทมีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด จำนวนเงิน 1.65 ล้านบาท

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทดำเนินธุรกิจหลัก คือ บริการให้สินเชื่อเช่าซื้อ และบริการประชาสัมพันธ์การตลาด ให้กับบริษัท ไมตี้ โมบิลิตี้ ในการทำประกันภัย และพ.ร.บ. ผู้ประสบภัยทางรถยนต์ การให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน คือ สินเชื่อ Car for Cash และการให้สินเชื่อภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน คือ สินเชื่อให้กู้ยืมเพื่อการติดตั้งแผงพลังงานแสงอาทิตย์

ในการให้สินเชื่อเช่าซื้อของบริษัสนั้น ได้แก่ รถยนต์ส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ รถบรรทุก และอื่น ๆ เมื่อลูกค้าตกลงซื้อรถจากผู้จำหน่ายรถ ลูกค้าจะต้องวางเงินดาวน์จำนวนหนึ่งให้กับผู้จำหน่ายรถ ส่วนที่เหลือลูกค้าจะทำสัญญาเช่าซื้อกับทางบริษัท ซึ่งจะจ่ายชำระค่างวดเป็นรายเดือนให้แก่บริษัท ลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทนิยมทำสัญญาอยู่ระหว่าง 48 – 60 เดือน ลูกค้าเป็นผู้ครอบครองและใช้รถที่ทำการเช่าซื้อ โดยการบำรุงรักษาจะอยู่ในความรับผิดชอบของลูกค้า รวมทั้งการทำประกันภัยชั้นหนึ่งโดยมีบริษัทเป็นผู้รับผลประโยชน์ กรรมสิทธิ์ความเป็นเจ้าของรถจะถูกโอนให้แก่ลูกค้า เมื่อลูกค้าชำระค่างวดครบถ้วน ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระค่างวดเป็นระยะเวลาติดต่อกัน 3 งวด ขึ้นไป บริษัทสามารถบอกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนดอายุสัญญา และลูกค้าจะต้องคืนรถให้กับบริษัท

ในขั้นตอนการรับเรื่องการขอสินเชื่อเช่าซื้อนั้น เจ้าหน้าที่สินเชื่อของบริษัทจะดำเนินการจากสถานที่จำหน่ายรถหลายแห่งทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล โดยจะตรวจสอบความเหมาะสมเบื้องต้นของผู้ขอสินเชื่อ และดำเนินการตามขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ ต้องพิจารณาจากหลายปัจจัย เช่น ราคากลางอิงในตลาดรถมือสอง สภาพการใช้งาน การตรวจสอบหลักฐานทะเบียน และบัตรประชาชน ฐานะทางการเงินของผู้ขอสินเชื่อ รวมถึงการยืนยันตัวตนของลูกค้า และประเมินความเสี่ยง เป็นต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทและผู้จำหน่ายรถมิได้ดำเนินการแบบผูกขาด ผู้ซื้อจะมีอิสระที่จะสอบถามเพื่อเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยการให้บริการ และเลือกบริษัทผู้ให้สินเชื่อรายอื่นได้ สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ย เงินดาวน์ขั้นต่ำและระยะเวลาการผ่อนชำระค่างวดนั้น ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่าง อาทิ สถานะ และฐานะทางการเงินของผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย ประเภท ยี่ห้อ รุ่น รวมถึงสภาพ และอายุการใช้งานของรถเป็นสำคัญ

รถมือสองที่บริษัทให้สินเชื่อด้วยเงื่อนไขปกติจะมีอายุการใช้งานมาแล้วสูงสุดไม่เกิน 18 ปี ระยะเวลาผ่อนชำระ 48-72 เดือน วงเงินจัดสินเชื่อขั้นต่ำ 50,000 บาท ในส่วนรถญี่ปุ่นและยุโรป Brand ที่นิยมจะดาวน์ 10% ส่วน Brand อื่น ๆ อาจดาวน์ 15 – 20% นอกจากนี้ บริษัทมีข้อกำหนดเงื่อนไขพิเศษสำหรับรถบางยี่ห้อและรุ่น อาทิ รถออฟโรด หรือรถสปอร์ต บางรุ่นที่ต้องมีการวางเงินดาวน์ในอัตราที่สูง หรือกำหนดยี่ห้อและรุ่นของรถที่บริษัทไม่รับจัดไฟแนนซ์ ทุกกรณี เช่น รถที่ไม่ได้รับความนิยมในตลาด ศูนย์บริการน้อย หาดูยากตามท้องตลาดได้ยาก ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสูง ราคาซื้อขายเปลี่ยนมือมีแนวโน้มลดลง เป็นต้น

ในปี 2566 และ 2567 มูลค่ารถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์แนวสปอร์ต คือ บิ๊กไบค์ (Bigbike) และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ (รถตู้ รถกระบะ รถโดยสาร รถบรรทุก และอื่น ๆ) ในพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท มีสัดส่วนประมาณร้อยละ 58 ต่อ 24 ต่อ 18 และ 36 ต่อ 56 ต่อ 8 ตามลำดับ เมื่อเทียบเป็นสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อของปี 2566 และ 2567 จะพบว่าสัดส่วนสินเชื่อทั้ง 3 ประเภทลดลง และเมื่อเทียบเป็นมูลค่าของการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ และ รถเพื่อการพาณิชย์ มีจำนวนลดลงร้อยละ 52 และ 64 มูลค่าการปล่อยสินเชื่อ รถ BIG BIKE เพิ่มขึ้น ร้อยละ 82 และพอร์ตรวมลดลง ร้อยละ 23 โดยส่วนใหญ่รถที่ลูกค้านิยมนำมาขอบริการสินเชื่อเช่าซื้อ 5 อันดับแรก ได้แก่ ยี่ห้อ ยามาฮ่า ฮอนด้า คาวาซากิ โตโยต้า และ BMW คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 27: 26: 9: 7 และ 5 ตามลำดับ โดยมีงวดการผ่อนชำระส่วนใหญ่ประมาณ 60 เดือน ลูกค้าส่วนใหญ่อยู่ในกรุงเทพฯ ปริมณฑล และจังหวัดในภาคตะวันออก ทั้งนี้ในปี 2567 บริษัทให้สินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 2,098.47 ล้านบาท

ตารางแสดงมูลค่าการให้สินเชื่อ ในแต่ละปีแยกตามประเภทของสินทรัพย์และระยะเวลาการชำระคืน *

	2567		2566		2565	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ *						
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	748.38	35.66	1,575.11	58.13	1,089.39	57.47
- รถจักรยานยนต์	1,176.79	56.08	647.40	23.89	529.83	27.95
- รถตู้และรถกระบะ และอื่น ๆ **	173.30	8.26	487.10	17.98	276.42	14.58
รวม	2,098.47	100.00	2,709.61	100.00	1,895.64	100.00
จำนวนงวดที่ให้สินเชื่อ						
- 12 เดือน	4.15	0.20	3.95	0.14	3.75	0.20
- 24 เดือน	26.18	1.25	40.07	1.48	43.15	2.28
- 36 เดือน	135.84	6.47	158.79	5.86	128.28	6.77
- 48 เดือน	600.68	28.62	732.09	27.02	610.24	32.19
- 60 เดือน	1,131.89	53.94	1,212.32	44.74	830.53	43.81
- 72 เดือน	195.69	9.33	533.49	20.43	275.79	14.55
- 84 เดือน	4.04	4.04	8.90	0.33	3.90	0.20
รวม	2,098.47	100.00	2,709.61	100.00	1,895.64	100.00

หมายเหตุ : ** ไม่รวมดอกผลและภาษีมูลค่าเพิ่ม

** ในปี 2565 รวมรถโดยสาร 9.38 ล้านบาท และรถบรรทุก 104.87 ล้านบาท

** ในปี 2566 รวมรถโดยสาร 10.92 ล้านบาท และรถบรรทุก 164.11 ล้านบาท

** ในปี 2567 รวมรถโดยสาร -ไม่มี และรถบรรทุก 33.95 ล้านบาท

ปี 2567			ปี 2566			ปี 2565		
ลำดับ	ยี่ห้อรถ	สัดส่วน %	ลำดับ	ยี่ห้อรถ	สัดส่วน %	ลำดับ	ยี่ห้อรถ	สัดส่วน %
1	ยามาฮ่า	27.15	1	ยามาฮ่า	18.86	1	ฮอนด้า	16.40
2	ฮอนด้า	26.06	2	โตโยต้า	15.87	2	โตโยต้า	14.41
3	คาวาซากิ	8.68	3	ฮอนด้า	15.43	3	ยามาฮ่า	12.79
4	โตโยต้า	6.82	4	BMW	6.55	4	BMW	7.82
5	BMW	5.06	5	ฮิซุซุ	5.90	5	Harley	6.03
6	ฮาลเลย์	3.78	6	นิสสัน	4.78	6	นิสสัน	4.74
7	อื่น ๆ	22.45	7	อื่น ๆ	32.61	7	อื่น ๆ	37.81
	รวม	100.00		รวม	100.00		รวม	100.00

หมายเหตุ : คำนวณจากจำนวนคันของรถยนต์ที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อในแต่ละปี

วิธีปฏิบัติการให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และการให้สินเชื่อภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ลูกค้านี้จะติดต่อผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่บริษัทเผยแพร่ทางเว็บไซต์และตัวแทนอื่น ๆ ที่บริษัทจัดหามารองรับ มีการประเมินราคารถยนต์ที่วางเป็นหลักประกัน จากนั้นจะทำสัญญาเงินกู้ผ่านชำระเป็นรายเดือน ระยะเวลา 6 – 24 เดือน ในปี 2567

มีสินเชื่อ จำนวน 73 ราย มูลค่า 21 ล้านบาท ระยะเวลาเฉลี่ย 12-18 เดือน อัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยร้อยละ 19.36 ทั้งนี้คาดว่าในปี 2568 บริษัทมีแนวโน้มขยายสินเชื่อให้มากขึ้น เนื่องจากผลตอบแทนอยู่ในอัตราที่น่าพอใจ

(2) การตลาดและการแข่งขัน

ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท ส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดา รายย่อยทั่วไป ซึ่งต้องการสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์มือสองโดยผ่านทางผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง และจากการประมูล หรือติดต่อเข้ามายังบริษัทโดยตรง กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทแบ่งตามลักษณะการใช้งานของรถยนต์ ได้แก่ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ รถกระบะ และรถตู้ ณ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีสัดส่วนสินเชื่อรถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถจักรยานยนต์ และรถกระบะ รถตู้ และอื่น ๆ ประมาณ 36 : 56 : 8

กลยุทธ์การแข่งขัน

บริษัทไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคาหรือลดอัตราดอกเบี้ย แต่จะใช้กลยุทธ์การแข่งขันในด้านอื่น ๆ เพื่อขยายพอร์ตและเพิ่มจำนวนลูกค้าที่มีศักยภาพ สามารถผ่อนชำระได้ และจากภาวะตลาดสินเชื่อรถยนต์มือสองที่ยังไม่ถึงจุดอิ่มตัว ซึ่งผู้ซื้อยังคงมีกำลังซื้ออย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทมีกลยุทธ์ในการแข่งขัน ดังนี้

1. สร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ หรือตัวแทนรถยนต์มือสอง หรือบริษัทประมูล

โดยปกติตัวแทนรถยนต์จะเป็นผู้แนะนำบริษัทไฟแนนซ์ให้กับลูกค้าที่ต้องการเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับตัวแทนรถยนต์จะมีส่วนช่วยสร้างฐานลูกค้า รวมทั้งทำให้ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทมีสัดส่วนเพิ่มขึ้น ปัจจุบันบริษัทได้มีการประเมินคุณภาพและจัดเกรด ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์มือสอง เพื่อเพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ และได้รับความร่วมมือในการทำธุรกิจจากตัวแทนรถยนต์ประมาณ 686 ราย ทั้งในสำนักงานใหญ่ และสาขาทั้งหมด 3 สาขา บริษัทจึงต้องรักษาสัมพันธ์ โดยการจัดตั้งทีมดูแลตัวแทนจำหน่ายโดยเฉพาะ และการออกตลาดเยี่ยม ตัวแทนเพื่อกระชับความสัมพันธ์และแสวงหาโอกาสที่จะสร้างความสัมพันธ์เพื่อขยายฐานไปยังผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองรายใหม่อย่างต่อเนื่อง รวมถึงผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองผ่านเว็บไซต์แบบออนไลน์ และบริษัทได้ขยายตลาดซื้อขายรถยนต์มือสองแบบรถบ้านที่เจ้าของรถขายของตนเอง โดยเจ้าหน้าที่การตลาดจะติดต่อกับเจ้าของรถ เพื่อเสนอเงื่อนไขและการบริการให้กับลูกค้าที่สนใจซื้อโดยตรง นอกจากนี้บริษัทยังให้ความสำคัญในการเป็นพันธมิตรอันดีต่อกันกับบริษัทประมูล และสร้างโอกาสทางการตลาดร่วมกันในการจัดสินเชื่อให้กับผู้ซื้อผ่านการประมูล

2. มุ่งเน้นบริการที่รวดเร็วและรัดกุม

บริษัทให้ความสำคัญกับการตรวจสอบเอกสารและการอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็ว ภายใต้งานรัดกุมและการป้องกันความเสี่ยงที่ดี โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากฐานข้อมูลภายในบริษัท บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด และแหล่งข้อมูลอื่นที่เชื่อถือได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบลูกค้า (KYC&CDD) เนื่องจากเห็นว่าขั้นตอนดังกล่าวมีส่วนสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้จำหน่ายรถยนต์ และลูกค้าที่ใช้บริการด้านสินเชื่อกับบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะใช้เวลาในการพิจารณาสินเชื่อได้อย่างเร็วที่สุดภายใน 2 วันทำการ นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการชำระราคาให้กับผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง ภายหลังจากที่บริษัทได้มีการตกลงทำสัญญาเกี่ยวกับลูกค้าแล้วได้อย่างรวดเร็วและตรงเวลา

3. อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้จำหน่ายรถยนต์และลูกค้า

บริษัทได้จัดให้มีการอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ให้แก่ผู้จำหน่ายรถยนต์และลูกค้า อาทิ การจัดสินเชื่อนอกสถานที่ และการนัดหมายที่ตรงเวลา เพื่ออำนวยความสะดวกในเรื่องการตรวจสอบเอกสารและสภาพรถ ณ จุดสาขานั้น ๆ โดยไม่ต้องเสียเวลา

ในการรับรถมาที่สำนักงานใหญ่ รวมทั้งมีการดำเนินการมอบอำนาจให้ผู้จัดการสาขา สามารถพิจารณาอนุมัติสินเชื่อได้ตามความเหมาะสมและตามวงเงินที่บริษัทกำหนดนโยบายให้ ทั้งนี้ บริษัท มีเจ้าหน้าที่สินเชื่อคอยให้บริการประจำยังสถานที่จำหน่ายรถยนต์ หรือเดินที่รถยนต์มือสองทุกวัน เพื่ออำนวยความสะดวก รวมทั้งให้คำปรึกษาที่ดี และนำเชื่อถือแก่ลูกค้า นอกจากนี้ บริษัท ยังเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการผ่อนชำระค่ารถได้หลายช่องทาง เช่น การชำระผ่านธนาคาร หรือตู้ ATM การชำระผ่านทางอินเทอร์เน็ต Banking การชำระค่ารถผ่านทางเคาน์เตอร์เซอร์วิส 7-11 การส่งเจ้าหน้าที่ไปรับเช็คที่บ้าน หรือสถานที่ทำงานของลูกค้า ตลอดจนการบริการหลังการขายที่ดีและครบวงจร เช่น การให้บริการต่อทะเบียนภาษีรถยนต์ และการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทได้ร่วมกับธนาคารพาณิชย์หลายแห่งให้ลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่าเบี้ยประกันผ่านทางบัตรเครดิตได้ รวมถึงการผ่อนชำระค่าเบี้ยประกันเป็นรายเดือนระยะสั้นกับบริษัท โดยปลอดดอกเบี้ย

4. เพิ่มผลิตภัณฑ์การปล่อยสินเชื่อที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย

บริษัทเล็งเห็นช่องทางในการเติบโต จากความต้องการของลูกค้า จึงได้ดำเนินการต่าง ๆ ดังนี้ เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทได้รับใบอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย “อนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หรือ “สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ” ซึ่งในระยะเริ่มแรกบริษัทจะเปิดตลาดสินเชื่อส่วนบุคคล ที่มีทะเบียนเป็นประกันกับลูกค้าเก่าและลูกค้าปัจจุบันของบริษัท และจะเริ่มทยอยไปยังลูกค้าใหม่ และเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2566 บริษัทได้รับใบอนุญาต “สินเชื่อประเภทสินเชื่อที่ไม่มีทะเบียนเป็นประกัน” หรือ “สินเชื่อส่วนบุคคล” ซึ่งหากมองถึงเศรษฐกิจในปี 2568 คาดได้ว่า แนวโน้มความต้องการการใช้เงินทุนในการทำธุรกิจ โดยการกู้เงินผ่านสินเชื่อส่วนบุคคลนั้นยังคงเติบโต และมีช่องทางให้บริษัทสามารถเปิดตลาดสินเชื่อนี้ได้เป็นอย่างดี

5. สร้างความพึงพอใจต่อลูกค้า

บริษัทมีการประเมินความพึงพอใจของลูกค้า โดยจัดให้มีช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็นและให้คะแนนความพึงพอใจในบริการด้านต่าง ๆ พร้อมมีหน่วยงาน และ เจ้าหน้าที่รับเรื่องการร้องเรียน ติดตามช่วยแก้ไขปัญหาลูกค้าอย่างรวดเร็ว และนำมาปรับปรุงพัฒนาระบบการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และมุ่งเน้นเสริมสร้างความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อบริษัทให้อยู่ในระดับที่ดีอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสร้างรายได้ให้แก่บริษัทในระยะยาว โดยทีมงานด้านการตลาดของบริษัท (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 3.4.2.3 ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อลูกค้า) และหมวด 3 การคำนึงถึงบทบาทผู้มีส่วนได้เสีย - หัวข้อการปฏิบัติต่อลูกค้า นอกจากจะให้บริการด้านสินเชื่อแล้วยังทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำ พร้อมทั้งช่วยตรวจสอบสภาพรถยนต์ และให้ข้อมูลเกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของเดินที่รถ ก่อนที่ลูกค้าจะตัดสินใจซื้อ นอกจากนี้ บริษัทมีบริการจัดหาแนะนำประกันวินาศภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับลูกค้า ติดต่อประสานงานกับบริษัทประกันให้กับลูกค้า บริษัทตระหนักถึงการให้บริการที่ดี และมีคุณภาพ จะช่วยรักษฐานลูกค้าเดิมและการแนะนำโดยการบอกต่อของลูกค้าเดิมไปยังผู้ที่สนใจ จะช่วยสร้างเครือข่ายที่ดีในการขยายฐานลูกค้าต่อไปในอนาคต

6. สร้างชื่อเสียงและความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจด้านการให้บริการสินเชื่อ เพื่อการเช่าซื้อรถยนต์มือสองมาเป็นระยะเวลากว่า 36 ปี จึงทำให้เป็นที่รู้จักของลูกค้า และผู้จำหน่ายหรือเดินที่รถยนต์มือสองเป็นอย่างดี ชื่อเสียงความมั่นคง และประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่ผ่านมามีส่วนช่วยสร้างความเชื่อถือให้กับลูกค้าเป็นอย่างดี ทั้งนี้บริษัทยึดหลักการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ไม่เรียกร้อ ไม่รับผลประโยชน์ใด ๆ จากลูกค้าและในกรณีที่ลูกค้ามีแนวโน้มจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้ บริษัทมีนโยบายช่วยเหลือ เพื่อหาแนวทางร่วมกันแก้ไข และป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย และยังคงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีของบริษัท โดยในปี 2545 บริษัทได้รับคัดเลือกให้เป็นผู้ประกอบการธุรกิจที่รักษาสติผู้บริโภคด้านการใช้สัญญาที่เป็นธรรมต่อ

ผู้บริโภคจากคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค และบริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างมั่นคง และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยในปี 2563 ถึง 2567 บริษัทได้คะแนนในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ที่สถาบันกรรมการบริษัทไทยจัดทำขึ้น

7. ให้ความสำคัญกับระบบข่าวสารข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้และทันต่อเหตุการณ์

ความรวดเร็วของข่าวสารข้อมูล และระบบการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของลูกค้าที่ดีเป็นสิ่งสำคัญของการให้บริการด้านสินเชื่อ บริษัทจึงได้มีการพัฒนาระบบการทำงานที่สามารถเข้าถึงข่าวสาร ข้อมูลต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และการจัดเก็บข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์ที่ทันสมัยสามารถนำข้อมูลมาใช้ได้อย่างรวดเร็ว นอกจากนี้บริษัทยังได้เป็นสมาชิกสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย (Thai Hire-Purchase Association) และสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด และสมาชิกระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน และรายชื่อผู้ถูกกำหนด (APS) เพื่อประโยชน์ด้านข้อมูลข่าวสาร และการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างสมาชิก รวมถึงโอกาสในการพัฒนามาตรฐานวิชาชีพอย่างต่อเนื่องในอนาคต

นโยบายราคา

บริษัทไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ย แต่จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเหมาะสมและลูกค้ายอมรับได้ โดยที่บริษัทมีกำไรและสามารถแข่งขันในตลาดได้ บริษัทจะพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ อัตราดอกเบี้ยของผู้ประกอบการรายอื่น ๆ เพื่อนำมากำหนดเงินวงประกัน หรือเงินดาวน์ และค่างวดที่ลูกค้าต้องผ่อนชำระต่อไป ซึ่งปัจจัยดังกล่าว ได้แก่

1. ต้นทุนทางการเงินของบริษัท
2. ต้นทุนการดำเนินงานของบริษัท
3. ประเภท ยี่ห้อ และรุ่นของรถยนต์ ปีที่ผลิต สภาพ และอายุการใช้งานของรถยนต์ และความนิยมของตลาด
4. ความเสี่ยงจากคุณสมบัติของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน โดยเฉพาะในกรณีที่ลูกค้ามีภูมิลำเนานอกเขตกรุงเทพ และปริมณฑล หรือลูกค้านอกเขตอำเภอที่ตั้งสำนักงานสาขาต่างจังหวัด ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการติดตามหนี้ บริษัทจะคิดอัตราดอกเบี้ยกับลูกค้าเหล่านี้เพิ่มจากอัตราปกติ
5. ความเสี่ยงจากอาชีพ และรายได้ของลูกค้า

ช่องทางการจัดจำหน่าย

ลูกค้าสามารถติดต่อขอสินเชื่อจากบริษัทได้ 3 ช่องทาง ได้แก่

1) ติดต่อผ่านผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองที่เป็นคู่ค้ากับบริษัท ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนรวมประมาณ 686 ราย โดยทั้งหมดเป็นผู้จำหน่ายรถยนต์ที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑลและในภาคตะวันออกอีก 2 สาขา ได้แก่ สาขาจังหวัดชลบุรี และสาขาพัทยา และกว่าร้อยละ 50 ของผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองดังกล่าว มีการติดต่อและแนะนำลูกค้าให้แก่บริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยปกติบริษัทจะมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อให้บริการประจำในสถานที่จำหน่ายรถยนต์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า หรือในกรณีที่ไม่มีเจ้าหน้าที่ประจำ ผู้จำหน่ายรถยนต์จะติดต่อมายังบริษัท เพื่อให้ส่งเจ้าหน้าที่ไปให้บริการลูกค้า ทั้งนี้ในปัจจุบันได้มีการว่าจ้างตัวแทนเพื่อทำหน้าที่ดูแลลูกค้าเพิ่มเติมจากการทำงานของสาขา

2) ติดต่อเข้ามายังบริษัทโดยตรงตามคำแนะนำโดยมาบอกต่อกันของลูกค้าเดิมของบริษัท

3) ติดต่อมาทาง Website Facebook และ Line Official Account ของบริษัท รวมทั้งจากข้อมูลตามสื่อโฆษณาต่าง ๆ

ทั้งนี้ในระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ให้บริการผ่านช่องทางแรกประมาณร้อยละ 90 โดยที่ไม่มีการพึ่งพิงผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองรายใดรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 10 ของยอดสินเชื่อทั้งหมด

สำหรับปัจจัยในการเลือกผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองเพื่อเป็นคู่ค้าของบริษัทในธุรกิจเช่าซื้อนั้น จะพิจารณาจากความน่าเชื่อถือฐานะและความมั่นคงของกิจการ คุณภาพของรถยนต์ที่ผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองนำมาจำหน่าย รวมทั้งปริมาณของลูกค้าที่ได้ส่งมาเพื่อให้บริษัทพิจารณา

การแข่งขัน

ในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์มีผู้ประกอบการขายหลายกลุ่ม เช่น กลุ่มธนาคาร (กลุ่ม Bank) บริษัทเช่าซื้อและลิซซิ่ง และบริษัทเครือข่ายของผู้ผลิตรถยนต์ และผู้ประกอบการเดินที่คาร์ด (กลุ่ม Non-Bank) รวมถึงรถบ้านที่เจ้าของประกาศขายผ่าน ON LINE

กลุ่มธนาคารและบริษัทในเครือของผู้ผลิตรถยนต์มุ่งเน้นที่จะปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เพื่อแสดงหารายได้จากส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย แต่ขณะนี้หลายสถาบันปรับตัวขยายการปล่อยสินเชื่อ โดยให้เช่าซื้อทั้งรถใหม่และรถใช้แล้ว เนื่องจากบริษัทเหล่านี้จะได้เปรียบที่มีฐานลูกค้า และฐานเงินทุนต้นทุนต่ำ จึงสามารถแข่งขันในเรื่องการลดอัตราดอกเบี้ยได้ ทำให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง อัตราดอกเบี้ยคงที่ อยู่ระหว่างร้อยละ 2.99 – 8.85 ต่อปี ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ตามประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา (สคบ) และขึ้นอยู่กับอายุรถยนต์ ระยะเวลาผ่อนชำระและมูลลำนานาของผู้เช่าซื้อ รวมถึงอัตราส่วนการจ่ายเงินดาวน์จะลดลงจากเดิมดาวน์ประมาณร้อยละ 25 – 30 ของราคาตลาดลดลงเหลือเพียงร้อยละ 5 – 10 ของราคาตลาด รวมไปถึงจัดโปรโมชั่นที่ตอบสนองกับภาวะตลาด เพื่อให้ลูกค้ามาจัดสินเชื่อ และในปัจจุบันทางผู้ประกอบการหลายกลุ่มได้มุ่งเน้นไปที่การพัฒนา Digital Platform ทั้ง Facebook YouTube และ Website เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการขอสินเชื่อ รวมถึงนำไปใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ ส่วนการขายในรูปแบบการลงประกาศขายได้รับความนิยมน้อยลงไปบ้างแต่ก็ยังคงมีอยู่เช่น Kaidee, One2Car, Taladrod ที่ต้องมีการปรับตัวและพัฒนารูปแบบการขายเข้าสู่ระบบออนไลน์มากขึ้น

ภาวะการตลาด

เหตุผลที่ทำให้ตลาดรถมือสองเพิ่มสูงขึ้น ดังนี้

1) ความจำเป็นในการใช้รถมือสอง

จากภาวะเศรษฐกิจที่หนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง คนเริ่มออกมาทำงาน ซึ่งยังคงมีความจำเป็นที่จะต้องใช้รถ เพื่อการเดินทางและเพื่อประกอบอาชีพ หารายได้ อาจทำให้ต้องตัดสินใจซื้อรถยนต์มือสองที่ยังเข้าถึงได้ง่ายและ ผลกระทบต่อราคาตลาดรถยนต์มือหนึ่งที่จะลดลงจากการที่ผู้บริโภคชะลอการเปลี่ยนรถ เนื่องจากรถเก่าขายได้ราคาถูกลง และอาจเปลี่ยนไปซื้อรถยนต์มือสอง เพื่อทดแทน โดยพิจารณาจากส่วนต่างราคากระหว่างรถยนต์มือหนึ่งกับมือสองที่เพิ่มขึ้น ทำให้ตลาดรถมือสองกลับมาคึกคัก

2) ช่องทางออนไลน์เพิ่มความสะดวก

ปัจจุบันพฤติกรรมของผู้บริโภคเกี่ยวกับการหาข้อมูล และซื้อรถมือสองได้เปลี่ยนแปลงไปเป็นอย่างมาก ผู้บริโภคมีความมั่นใจสูงขึ้นมากในการเลือกซื้อรถยนต์มือสองผ่านช่องทาง Digital Platform Online หรือโซเชียลมีเดียต่าง ๆ ซึ่งมีส่วนช่วยให้ข้อมูลที่รวดเร็ว สะดวก และสร้างความมั่นใจให้กับผู้บริโภคได้มากขึ้น

3) สภาพและปัจจัยด้านต่าง ๆ ที่เป็นปัจจัยในเชิงบวก

- 3.1 การขาดแคลนชิ้นส่วน เพื่อการผลิตรถยนต์ใหม่ ซึ่งทำให้มีผลต่อการส่งมอบรถยนต์ใหม่ล่าช้า
- 3.2 สภาพการตลาดที่ยังมีการแข่งขันการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งในกลุ่มธนาคาร และ Non-Bank เป็นสัญญาณที่ดีว่ามีการสนับสนุนการให้สินเชื่อรถยนต์มือสองอย่างต่อเนื่อง ถึงแม้ว่าปี 2567 จะมีรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ที่เริ่มเข้ามามีบทบาทมากขึ้นก็ตาม และ
- 3.3 จากสถานการณ์ในปี 2567 มีการลดราคารถยนต์ไฟฟ้า ค่อนข้างสูงมาก ทำให้การตัดสินใจซื้อรถยนต์ไฟฟ้า ชะลอตัว
- 3.4 การมีรถยนต์มือสองกระจายทั่วภูมิภาคของประเทศและมีจำนวนมาก ทำให้ผู้บริโภคมีความสะดวกในการ เลือกซื้อและขายที่คล่องตัวและรวดเร็วยิ่งขึ้น

ซึ่งข้อมูลข้างต้น แสดงให้เห็นได้ว่า โอกาส การเติบโตของยอดปล่อยสินเชื่อของบริษัทควรจะเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเติบโตของอุตสาหกรรมรถมือสองแต่จากภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ทำให้ยอดปล่อยสินเชื่อของบริษัท ในปี 2567 ลดลง ร้อยละ 22.55

สำหรับข้อมูลการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ในปี 2567 มีรายละเอียด ดังนี้

สถิติยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ในประเทศ

(หน่วย : คัน)

ตลาดรถยนต์นั่ง	2561	2562	2563	2564	2565	2566	2567
1) รถยนต์นั่ง	544,920	533,631	387,914	353,757	414,628	466,393	378,799
2) รถยนต์เชิงพาณิชย์	467,577	450,888	380,525	353,213	403,537	281,705	178,295
รวม	1,012,497	984,519	768,439	706,970	818,165	748,098	557,094
อัตราการเปลี่ยนแปลง เพิ่ม/(ลด)เฉพาะรถยนต์นั่ง และ รถยนต์เชิงพาณิชย์	19.88%	(2.76%)	(21.95%)	(8.00%)	15.73%	(8.56%)	(25.53%)
3) รถจักรยานยนต์					1,974,502	2,065,021	1,899,811
อัตราการเปลี่ยนแปลง-รถจักรยานยนต์						4.58%	(8.00%)

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

* ธนาคารแห่งประเทศไทย ปรับปรุงล่าสุด 31 มกราคม 2567 ในปี 2565 บริษัท เริ่มเก็บข้อมูลรถจักรยานยนต์

ยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2566 และ 2567 มีจำนวน 748,098 คัน และ 557,094 คัน ปี 2567 รถยนต์นั่ง และ รถยนต์เชิงพาณิชย์ ลดลง ร้อยละ 25.53% โดยภาพรวมของตลาดรถยนต์ใหม่ เริ่มมีจำนวนลดลง มาจากหลายปัจจัย เช่น อัตราการว่างงานที่เพิ่มขึ้น และผลกระทบต่อราคาตลาดรถยนต์มือหนึ่งที่ชะลอตัว เป็นต้น ขณะเดียวกันกับตลาดรถยนต์ไฟฟ้าที่กำลังเติบโต ก็เป็นปัจจัยให้ผู้บริโภคชะลอการซื้อรถยนต์เพื่อรอดูความเสถียรของรถยนต์ไฟฟ้าและมาตรการภาครัฐที่ยังไม่ชัดเจน

ข้อมูลการจดทะเบียนใหม่ของรถไฟฟ้า BEV HEV และ PHEV ปรับปรุงล่าสุด 30 กันยายน 2567

เดือนมกราคม – กันยายน 2567 มียานยนต์ประเภทไฟฟ้า BEV (Battery Electronic Vehicle) จดทะเบียนใหม่จำนวน 75,653 คัน ณ 30 กันยายน 2567 จดทะเบียนใหม่สะสมจำนวน 206,631 คัน เพิ่มขึ้นจากเดือนมกราคม – กันยายน 2566 ร้อยละ 107.18%

เดือนมกราคม – กันยายน 2567 มียานยนต์ประเภทไฟฟ้า HEV (Hybrid Electronic Vehicle) จดทะเบียนใหม่จำนวน 104,197 คัน ณ 30 กันยายน 2567 จดทะเบียนใหม่สะสมจำนวน 446,816 คัน เพิ่มขึ้นจากเดือนมกราคม – กันยายน 2566 ร้อยละ 37.79%

เดือนมกราคม – กันยายน 2567 มียานยนต์ประเภทไฟฟ้า PHEV (Plug in Hybrid Electric Vehicle) จดทะเบียนใหม่ มีจำนวน 7,310 คัน ณ 30 กันยายน 2567 จดทะเบียนใหม่สะสมมีจำนวน 61,150 คัน เพิ่มขึ้นจากเดือนมกราคม – กันยายน 2566 ร้อยละ 17.95%

(ที่มา : สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย, 30 กันยายน 2567)

อย่างไรก็ตามในปี 2567 รถยนต์ไฟฟ้า BEV และ HEV มีการแข่งขันและราคาลดลงค่อนข้างรุนแรงทำให้ผู้บริโภคชะลอการตัดสินใจ และรอดูโปรโมชันจากค่ายรถยนต์ และราคารถยนต์มือสองที่ลดลงทำให้ผู้บริโภคชะลอการเปลี่ยนรถเป็นปัจจัยที่ผู้ประกอบการรถยนต์มือสองต้องวางแผนรับมือกับราคารถยนต์ที่ปรับราคาลงอย่างรวดเร็ว และปรับกลยุทธ์ในการจัดสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนรถยนต์มือสองที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมากในเดิที่ผู้ประกอบการขายรถยนต์ และในอนาคตหากตลาดรถยนต์ไฟฟ้ามือหนึ่งมีปริมาณเพิ่มขึ้นและเป็นที่ยอมรับในตลาด ย่อมส่งผลกระทบต่อความต้องการรถมือสองที่ใช้น้ำมันในอนาคต แต่อย่างไรก็ตาม รถยนต์ไฟฟ้ายังไม่มีความชัดเจนในเรื่องของอายุการใช้งาน ะโหล่ และความเสี่ยงแบตเตอรี่ ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่ทำให้รถยนต์มือสองยังเป็นที่ต้องการของตลาดต่อไปได้

แนวโน้มอุตสาหกรรม

- อุตสาหกรรมรถยนต์ใหม่

มุมมองวิจัยกรุงศรี เบื้องต้นระบุว่า การผลิตรถยนต์ใหม่มีแนวโน้มหดตัว 2.5%-3.5% ต่อปี อันเนื่องมาจากการหดตัวของตลาด และการแข่งขันกับรถยนต์ไฟฟ้าที่นำเข้ามาจำหน่ายในประเทศ โดยเฉพาะรถยนต์ไฟฟ้าประเภ็นว่าจะขยายตัวสูงขึ้น ทำให้หลายค่ายรถยนต์ทยอยเปิดตัวรถยนต์ไฟฟ้ารุ่นใหม่ ๆ ออกมาจำหน่ายมากขึ้น นอกจากนี้การที่ราคารถยนต์ไฟฟ้าลดลงอันเป็นผลมาจากมาตรการสนับสนุนของรัฐ รวมทั้งการพัฒนาโมเดลและประสิทธิภาพรถยนต์ไฟฟ้าที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะระยะทางวิ่งต่อชาร์จต่อครั้ง ทำให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงรถยนต์ไฟฟ้าในราคาที่เอื้อมถึงได้

- อุตสาหกรรมรถมือสอง

มุมมองวิจัย SCB EIC มองว่า ยอดขายรถยนต์และจักรยานยนต์ มือสองมีแนวโน้มเติบโตได้ช้า ขณะที่กลุ่มยานยนต์เชิงพาณิชย์ คาดว่าจะทยอยกลับมาคึกคักโดยได้รับอานิสงส์จากการท่องเที่ยว และการค้าชายแดน ตามภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัว โดยคาดว่าราคารถยนต์มือสองอาจปรับขึ้นได้บ้าง เนื่องจากอุปทานรถยนต์เก่าเข้าสู่ตลาดมีให้เลือกมากขึ้น ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากผู้ใช้รถบางส่วนยืดอายุการใช้งานให้นานขึ้น และสถาบันการเงินเข้มงวดการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อ ทั้งนี้ คาดว่าผู้ประกอบการรายใหม่จะเข้าสู่ตลาดมากขึ้นตามการขยายธุรกิจของบริษัทข้ามชาติและบริษัทในเครือของค่ายรถ ส่งผลให้ภาวการณ์แข่งขันมีแนวโน้มรุนแรง

ในส่วนของพฤติกรรมการซื้อขายรถมือสองของไทยที่เปลี่ยนรูปแบบเป็นออนไลน์มากขึ้น รวมถึงสตาร์ทอัพแพลตฟอร์มซื้อขายรถออนไลน์ หากสามารถนำมาพัฒนาเทคโนโลยีและระบบในการตรวจสอบให้ผู้ซื้อสามารถเปรียบเทียบราคาได้ด้วยตนเอง พร้อมสร้างมาตรฐานคุณภาพรถ ก็จะเป็นแนวทางสำคัญที่ทำให้จำนวนคนเข้ามาใช้บริการซื้อขายรถมือสองในแพลตฟอร์มเพิ่มขึ้นในอนาคต

สำหรับเรื่องอัตราดอกเบี้ยคงที่สินเชื่รถมือสอง ในปี 2568 มี แนวโน้มใกล้เคียงกันเมื่อเทียบกับปี 2567 คือเฉลี่ยอยู่ระหว่าง ร้อยละ 2.99 – 8.50 ต่อปี ขึ้นอยู่กับรถยนต์ และระยะเวลาผ่อนชำระ และภูมิภคณาของผู้เช่าซื้อ ทั้งนี้บริษัทได้มีนโยบายแข่งขันด้านราคาหรือลดดอกเบี้ย บริษัทใช้นโยบายที่ยืดหยุ่น ให้บริการที่ดี และรวดเร็วแก่ลูกค้า เนื่องจากบริษัทมีความคล่องตัว

และประสบการณ์อันยาวนานในธุรกิจ รักษาสัมพันธ์ภาพที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ ซึ่งได้แนะนำลูกค้ามาขอสินเชื่อ อีกทั้งลูกค้าเดิมที่เคยใช้บริการก็ได้ขอสินเชื่อเพิ่ม และแนะนำลูกค้าใหม่เช่นกัน

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2565, 2566 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	2567		2566		2565	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน
เงินกู้ยืมระยะสั้น*	1,631.06	33.12	1,560.73	32.30	1,655.49	38.51
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,360.79	27.64	1,378.96	28.54	771.00	17.93
รวมเงินกู้ยืม	2,991.85	60.76	2,939.69	60.84	2,426.49	56.44
ส่วนของผู้อถือหุ้น	1,932.25	39.24	1,892.40	39.16	1,872.61	43.56
รวม	4,924.10	100.00%	4,832.09	100.00%	4,299.10	100.00%

* หมายเหตุ : เงินกู้ยืมระยะสั้นในปี 2565, 2566 และ 2567 มีส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 852.19 ล้านบาท และ 817.49 ล้านบาท และ 982.55 ล้านบาท ตามลำดับ รวมถึงเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ระยะสั้นอื่น ๆ

แหล่งเงินทุนของบริษัทในปี 2567 มีสัดส่วนมาจากเงินทุนส่วนของผู้อถือหุ้นร้อยละ 39.24 และส่วนของเงินกู้ยืมร้อยละ 60.76 โดยส่วนของเงินกู้ยืมเป็นเงินกู้จากธนาคารพาณิชย์ซึ่งได้มีการค้ำประกัน โดยการจดจำนองที่ดิน และสิ่งปลูกสร้าง การโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน และกู้ยืมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยการออกตั๋วแลกเงิน

การออกตั๋วแลกเงินและต่อตั๋วแลกเงินของบริษัทตลอดปี 2567 ช่วง 7 ก.พ. 2567 ถึงวันที่ 29 ต.ค 2567 เป็นตั๋วเงินระยะสั้นในลักษณะจำกัด มีรายละเอียด ดังนี้

ลำดับที่	ฉบับ	จำนวนเงิน	ออกวันที่	ครบกำหนด	ระยะเวลา	อัตราดอกเบี้ย
1	1	45 ล้านบาท	5 ก.พ. 2567	4 ส.ค.2567	181	4.40%
2	1	30 ล้านบาท	22 ก.พ.2567	22 ส.ค.2567	182	4.40%
3	1	15 ล้านบาท	13 มี.ค.2567	12 ก.ย.2567	183	4.40%
4	1	40 ล้านบาท	18 เม.ย.2567	17 ต.ค.2567	182	4.40%
5	1	20 ล้านบาท	30 เม.ย.2567	29 ต.ค.2567	182	4.40%
6	1	20 ล้านบาท*	22 ส.ค.2567	21 ก.พ. 2568	183	4.40%
7	1	20 ล้านบาท*	17 ต.ค.2567	17 เม.ย.2568	182	4.15%
8	1	10 ล้านบาท*	29 ต.ค.2567	28 เม.ย.2568	181	4.15%
รวม		295 ล้านบาท				

หมายเหตุ : ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 4 วันที่ 11 พฤศจิกายน 2567

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีตัวที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ 3 ฉบับ รวมจำนวน 50 ล้านบาท

การออกหุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทไม่มีภาระหุ้นกู้

การให้สินเชื่อ

บริษัทให้สินเชื่อเช่าซื้อ เป็นธุรกิจหลักที่ก่อให้เกิดรายได้ที่สร้างความเติบโต มั่นคงแก่ส่วนเงินทุนของผู้ถือหุ้น และในปี 2567 ได้เพิ่มธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน และสินเชื่อส่วนบุคคล โดย บริษัทมีนโยบายให้สินเชื่อแก่ลูกค้าโดยเน้นคุณภาพของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้และพฤติกรรมชำระค่างวดของลูกค้าประกอบกับความน่าเชื่อถือของผู้ค้ำประกัน สิ่งที่พิจารณา ได้แก่ ที่มาและความมั่นคงของรายได้อาชีพ สถานที่อยู่อาศัย หรือสถานที่ทำงานของลูกค้า การศึกษาประวัติของลูกค้าและผู้ค้ำประกันอย่างละเอียด รวมทั้งมีเจ้าหน้าที่คอยกำกับดูแลแต่ละชั้นด้วยความระมัดระวัง (รายละเอียดแสดงไว้ใน ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ)

การจัดหาเงินทุนหรือการกู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทมีการกู้ยืมเงินเพื่อเพิ่มสภาพคล่อง โดยการออกตั๋วแลกเงินระยะสั้นในลักษณะจำกด ผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 50 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้รายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์ (SET) ที่เป็นรายการรับความช่วยเหลือจากผู้มีส่วนได้เสียแล้ว (รายละเอียดปรากฏตามแหล่งที่มาของเงินทุน และข้อ 12 รายการระหว่างกัน (2) เงินกู้ยืม)

การออกตั๋วแลกเงินเสนอขายผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มียอดเงินที่ยังไม่ครบกำหนดชำระจำนวนเงิน 50 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

ลำดับที่	ตัวเลขที่	จำนวนเงิน	วันที่ออกตั๋ว	วันครบกำหนด	ระยะเวลา	อัตราดอกเบี้ย
1	181	20 ล้านบาท	22 ส.ค.2567	21 ก.พ. 2568	183	4.40%
2	182	20 ล้านบาท	17 ต.ค.2567	17 เม.ย.2568	182	4.15%
3	183	10 ล้านบาท	29 ต.ค.2567	28 เม.ย.2568	181	4.15%
รวม		50 ล้านบาท				

เงินลงทุน

บริษัท มีเงินลงทุน 15% ในบริษัท พรีเมียม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มของ พรีเมียม กรุ๊ป ลงทุนในกิจการร่วมค้า 60% ในบริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด และลงทุน ใน บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ 100% เป็นบริษัทย่อย บริษัทไม่มีการลงทุนเพิ่ม อื่นได้อีก

(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่บริษัทใช้ในการประกอบธุรกิจ ได้แก่ ลูกหนี้การค้า ทรัพย์สิน (รถยัด) รอกขาย ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ของสำนักงานใหญ่ และพื้นที่อาคารและอุปกรณ์ที่ทำสัญญาเช่า ฯลฯ

รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(5) งานที่ยังไม่ส่งมอบ เฉพาะโครงการหรือชิ้นงานที่มีมูลค่าสูง และใช้เวลาในการส่งมอบงาน

- ไม่มี -

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2567



บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน) (ECL) จัดตั้งปี 2525 ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์มือสอง และเมื่อ 15 กันยายน 2546 ได้แปรสภาพเป็น “บริษัทมหาชน” และได้เจริญเติบโตเป็นระยะเวลา 22 ปี ผู้ถือหุ้นหลักได้แก่ ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง และตะวันออกพาณิชย์ลิซซิงได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เมื่อ 1 มีนาคม 2547

11 พฤษภาคม 2559 บริษัท Premium Financial Services Co., Ltd. (PFS) (ประเทศญี่ปุ่น) ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อรถยนต์ และการรับประกันขึ้นส่วนรถยนต์มือสองเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัท สัดส่วนร้อยละ 25.50 ของทุนชำระแล้วทั้งหมด ทุนของบริษัทได้เพิ่มขึ้นเป็น 1,095,745,395 บาท และมีทุนชำระแล้ว 798,358,500 บาท

ปัจจุบัน บริษัท Premium Financial Services Co., Ltd. (PFS) ได้เปลี่ยนชื่อเป็น Premium Company Limited. มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

ข้อมูลของ Premium Company Limited (“PREMIUM”)

PREMIUM มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 1 ราย ดังนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1 Premium Group Co., Ltd.	158,151	100.00
รวม	158,151	100.00

โดย Premium Group Co., Ltd. (“PREMIUMGROUP”) คือผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของ PREMIUM

PREMIUMGROUP มีรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ดังนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น		จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	The Master Trust Bank of Japan, Ltd. ^{1/}	5,390,600	14.23
2	Custody Bank of Japan, Ltd. ^{1/}	5,079,900	13.41
3	SSBTC Client Omnibus Account ^{1/}	2,951,550	7.79
4	Government of Norway	1,807,300	4.77
5	Recruit Co., Ltd. ^{2/}	1,800,000	4.75
6	Yohichi Shibata ^{3/}	798,148	2.11
7	Aozora Bank, Ltd. ^{4/}	775,800	2.05
8	Sompo Japan Insurance Inc. ^{5/}	775,800	2.05
9	MSIP Client Security	669,900	1.76
10	BNY GCM Client Account JPRD AC ISG	647,917	1.71

ที่มา : PREMIUM Integrated report 2024

หมายเหตุ: ^{1/} บริษัทนี้เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจให้บริการดูแลรับฝากและเก็บรักษาหลักทรัพย์ (Custodian) ให้แก่ลูกค้าเป็นปกติธุระ โดยถือหลักทรัพย์แทนลูกค้าซึ่งเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

^{2/} เป็นบริษัทย่อยของ Recruit Holdings Co., Ltd โดยมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้แก่ The Master Trust Bank of Japan, Ltd. (Trust account) ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 17.82 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

^{3/} Yohichi Shibata ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของ PREMIUMGROUP

^{4/} มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้แก่ Daiwa Securities Group INC. ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 19.65 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

^{5/} เป็นบริษัทย่อยของ SOMPO Holdings Inc โดยมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้แก่ The Master Trust Bank of Japan, Ltd. (Trust account) ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 15.43 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตั้งแต่เริ่มจัดตั้งในปี 2525 ธุรกิจได้เจริญเติบโตเป็นระยะเวลา 42 ปี บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 1,478,478,669 บาท และทุนชำระแล้ว จำนวน 1,108,860,561 บาท และได้ขยายธุรกิจด้านการประกันภัยโดยการจัดตั้งบริษัทย่อย เป็นตัวแทนขายประกันภัยทุกประเภท รวมถึงการขายสินค้าส่วนบุคคลภายใต้การกำกับบริษัทที่มีการลงทุน 3 บริษัท ดังนี้

1.3.1.1 บริษัท ECL ASSET จำกัด ดำเนินธุรกิจ Land for Cash คือการปล่อยเงินกู้โดยใช้ที่ดินเป็นหลักประกัน โดยจดทะเบียนจำนอง หรือขายฝาก และนำโฉนดที่ดินมาเก็บไว้ที่ ECL ก่อตั้งเมื่อ 27 มีนาคม 2561 มีผู้ร่วมทุน 2 บริษัท คือ บริษัท ECL และบริษัท โกลบอล เบสท์ เรียลเอสเตท โฉน จำกัด ปัจจุบันได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท โกลบอล เบสท์ เรียลเอสเตท แลนด์ จำกัด (GBL) เป็นบริษัทร่วมทุน มีสัญญาร่วมทุนกัน (Joint Venture) มีสิทธิในการออกเสียงและแต่งตั้งกรรมการผู้มีอำนาจร่วมกันบริหารงานและรับส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากผลการดำเนินงานตามสัดส่วนการลงทุน คือ 60:40 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัท ECL ASSET จำกัด มีทุนจดทะเบียน 80 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 60 ล้านบาท สัดส่วนการลงทุนของ ECL คือ 60% เป็นเงินลงทุน จำนวน 36 ล้านบาท งบการเงินรวมแสดงการลงทุนในบริษัทร่วมค้ามีจำนวน 67.51 ล้านบาท มากกว่าเงินลงทุน 31.51 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนแบ่งรับรู้ผลกำไรตามสัดส่วนการลงทุน (รายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)

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

บริษัท ไมตี้ ได้รับใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัย วันที่ 28 สิงหาคม 2563 และนายหน้าประกันชีวิต วันที่ 16 ธันวาคม 2563 โดยเริ่มดำเนินการประกอบกิจการเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2563 งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ 31 ธันวาคม 2567 แสดงตามการลงทุนในบริษัทย่อย มีมูลค่า 5.0 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2567 บริษัท ไมตี้ มีกำไรจากการดำเนินงานเฉพาะกิจการของตนเองจำนวนเงิน 6.02 ล้านบาท (รายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)

1.3.1.3 บริษัทพรีเมียม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด (PST) ดำเนินธุรกิจศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ ก่อตั้งเมื่อ 16 พฤศจิกายน 2559 ปี 2562 ECL ลดการลงทุนเหลือเพียงร้อยละ 15 เป็น จึงเปลี่ยนสถานะจาก “การลงทุนในบริษัทร่วมทุน” เป็น “สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น” ณ 31 ธันวาคม 2567 มีมูลค่าการลงทุน 0 (ศูนย์) บาท

สถานที่ตั้งของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

1. บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (ECL Asset Co., Ltd.)

เลขที่ 89 อาคารเอไอเอ ชั้น 12A ห้อง 1205 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10310

โทรศัพท์ : 0 2641 5252

ประเภทธุรกิจ : Land for Cash คือให้สินเชื่อเงินกู้ โดยจำนองและขายฝากอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน

เลขทะเบียนบริษัท : ทะเบียนเลขที่ 0105561056335

ทุนและชนิดของหุ้น : ทุนจดทะเบียน 80,000,000 บาท

หุ้นสามัญ จำนวน 800,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท

ชำระแล้ว 60,000,000 บาท

2. บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด (Mighty Broker Co., Ltd.)

เลขที่ 976 ชั้น 5 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

โทรศัพท์ : 0 2096 4426

ประเภทธุรกิจ : นายหน้าประกันภัย

เลขทะเบียนบริษัท : ทะเบียนเลขที่ 0105562196220

ทุนและชนิดของหุ้น : ทุนจดทะเบียน 5,000,000 บาท

หุ้นสามัญ จำนวน 50,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท

ชำระแล้ว 5,000,000 บาท

3. บริษัท พรีเมียม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด (Premium Services (Thailand) Co., Ltd.)

เลขที่ 89 อาคารเอไอเอ ชั้น 12A ห้อง 1205 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10310

โทรศัพท์ : 0 2050 8862

โทรสาร : 0 2050 8861

ประเภทธุรกิจ : ศูนย์ซ่อมรถยนต์ และรับประกันชิ้นส่วนอะไหล่รถยนต์

เลขทะเบียนบริษัท : ทะเบียนเลขที่ 0105559180172

ทุนและชนิดของหุ้น : ทุนจดทะเบียน 32,912,000 บาท

หุ้นสามัญ จำนวน 598,400 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 55 บาท

ชำระแล้ว 32,912,000 บาท

1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถึงหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัท

- ไม่มี -

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

โดยสภาพการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท มิได้เป็นคู่แข่ง และไม่มีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ่างมีนัยสำคัญ

1.3.4 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

กลุ่ม และ รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน 30 ธันวาคม 2567

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1	กลุ่มตระกูล วีระพงษ์	319,393,755	28.80
2	Premium Co., Ltd.	281,646,350	25.40
3	นายชัยลักษณ์ กานันท์	47,799,200	4.31
4	กลุ่มตระกูล ตันตราภรณ์	26,979,200	2.43
5	บริษัท อุตสาหกรรมโคราช จำกัด	13,725,000	1.24
6	นายพนพล อนุรักษชัยวิทย์	12,253,100	1.11
7	นายยงยุทธ เสถียรศิริกุล	11,535,692	1.04
8	นายวีระพงษ์ เหล่าวานิช	7,900,005	0.71
9	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	7,651,939	0.69
10	นายนิเวศ จิรวชิตชัย	7,143,600	0.64
11	อื่น ๆ	372,832,720	33.63
รวม		1,108,860,561	100.00
มูลค่าที่ตราไว้ 1 บาท/หุ้น			

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567 กลุ่มตระกูลวีระพงษ์ (บุคคลตามมาตรา 258 หมายถึง บุคคลที่กระทำการร่วมกัน · รายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ และรวมถึงการใช้สิทธิออกเสียงในทางเดียวกัน) ประกอบด้วยผู้ถือหุ้น มีรายนามดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1	นายปรีชา วีระพงษ์ และคู่สมรส	107,965,875	9.74
2	นางสาวบังอรศิริ วีระพงษ์ และคู่สมรส	58,475,900	5.27
3	นายประภากร วีระพงษ์ และคู่สมรส	52,838,480	4.76
4	นายดนุชา วีระพงษ์	43,200,000	3.90
5	นางสาวภัทรนุญ วีระพงษ์	2,849,900	0.26
6	นายธนวินทร์ วีระพงษ์	400,000	0.03
7*	*บริษัท ประสาทพรวุเนียร์ จำกัด	53,678,600	4.84
รวม		319,408,755	28.80

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567กลุ่มตระกูลตันตราภรณ์ ประกอบด้วยผู้ถือหุ้น มีรายนามดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1	นายวิทยา ตันตราภรณ์	500,000	0.05
2	นางสาวณรรณ ตันตราภรณ์	7,500,000	0.67
3	นายบรรลือ ตันตราภรณ์	1,858,000	0.17
4	นางสาวยาใจ ตันตราภรณ์	17,109,400	1.54
5	นายณัฐฐิยา ตันตราภรณ์	11,800	0.00
รวม		29,979,200	2.43

หมายเหตุ : * บริษัท ประสาทพรวุเนียร์ จำกัด ประกอบธุรกิจ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ (ที่พักอาศัย)

มีรายชื่อผู้ถือหุ้น คือ นายปรีชา วีระพงษ์ ถือหุ้น 3,600 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 30

นายประภากร วีระพงษ์ ถือหุ้น 3,600 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 30

นายดนุชา วีระพงษ์ ถือหุ้น 990 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 8.25

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1.4.1 ทุนสามัญ

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,478,478,669 บาท แบ่งเป็นทุนสามัญ 1,478,478,669 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เรียกชำระแล้ว 1,108,860,561 บาท มีผู้ถือหุ้นรวมทั้งสิ้น 6,333 ราย มีผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) จำนวน 6,318 ราย จำนวนหุ้น 480,841,256 หุ้นคิดเป็น 43.36% ของหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วทั้งหมด

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567 ไม่มีการถือหุ้นทางอ้อมของกรรมการ และผู้บริหาร

หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขที่แตกต่างจากหุ้นสามัญ

- ไม่มี -

1.4.2 หุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงในการออกหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว

- ไม่มี -

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 หลักทรัพย์แปลงสภาพ

บริษัทได้ดำเนินการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ครั้งที่ 4 (ECL-W4) จำนวน 369,583,135 หน่วย อัตราการใช้สิทธิ เท่ากับ 1 Warrant ซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ในราคาใช้สิทธิหุ้นละ 2.00 บาท

ใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุ 2 ปี นับจากวันที่ออกและเสนอขาย ณ วันที่ 21 กรกฎาคม 2565 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัทได้ในวันทำการของเดือนที่ครบทุก 1 ปี (ตลอดอายุ 2 ปี) นับจากวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ระหว่างเวลา 9.00 ถึง 15.00 น. ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถใช้สิทธิได้ 2 ครั้ง ทั้งนี้วันใช้สิทธิครั้งแรกจะตรงกับวันที่ 20 กรกฎาคม 2566 และวันใช้สิทธิครั้งสุดท้าย จะตรงกับวันที่ใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุครบ 2 ปี ซึ่งตรงกับวันที่ 20 กรกฎาคม 2567 (“วันใช้สิทธิครั้งสุดท้าย”) และในกรณีที่วันใช้สิทธิตรงกับวันหยุดทำการของบริษัทให้เลื่อนวันใช้สิทธิเป็นวันทำการสุดท้ายก่อนหน้าวันกำหนดใช้สิทธิครั้งนั้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่บริษัทออกในครั้งนี้ไม่มีข้อกำหนดให้บริษัทสามารถเรียกให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิใช้สิทธิก่อนวันกำหนดการใช้สิทธิ

ทั้งนี้ในวันที่ 20 กรกฎาคม 2566 ซึ่งเป็นวันใช้สิทธิครั้งแรกปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นมาใช้สิทธิดังกล่าว ในวันที่ 19 กรกฎาคม 2567 ซึ่งเป็นวันใช้สิทธิครั้งสุดท้าย มีผู้ถือหุ้นมาใช้สิทธิ 2 ราย แปลงสภาพได้จำนวน 1,559 หุ้น

1.5.2 หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

- ไม่มี -

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ในอัตราประมาณร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีนิติบุคคล และสำรองตามกฎหมายแต่ละปี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคตด้วย เช่น อาจต้องดำรงอัตราส่วนหนี้ต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามเงื่อนไขของสถาบันการเงิน โดยการอนุมัติจ่ายเงินปันผล ขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ส่วนการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรเพียงพอแล้ว รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวถัดไป

ประวัติการจ่ายเงินปันผล 3 ปี ที่ผ่านมา เป็นดังนี้ (จากงบการเงินเฉพาะกิจการ)

รายการ	2567	2566	2565	2564
กำไรสุทธิหลังหักภาษีนิติบุคคลแล้ว (หน่วย:ล้านบาท)	62.37	94.70	192.64	183.80
สำรองตามกฎหมาย (หน่วย:ล้านบาท)	3.12	(4.74)	(9.63)	(9.19)
กำไรสุทธิหลังหักภาษีนิติและสำรองตามกฎหมาย (หน่วย:ล้านบาท)	59.25	89.96	183.01	174.61
จำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้ว (หน่วย:ล้านหุ้น)	1,108.86	1,108.86	1,108.86	1,108.86
จ่ายปันผลจากผลการดำเนินงาน ต่อหุ้น (หน่วย:บาท)	0	0.05	0.10	0.08
จ่ายปันผลจากกำไรสะสม ต่อหุ้น (หน่วย:บาท)	0	0	0	0
จำนวนเงินปันผลจ่าย (หน่วย:ล้านบาท)	0	55.44	110.88	88.71
อัตราปันผลจ่ายต่อกำไรสุทธิหลังหักภาษีนิติและสำรองตามกฎหมาย (หน่วย:%)	0	61.62 %	60.59 %	50.80 %

หมายเหตุ :

สำหรับปันผลจากผลการดำเนินงาน ครึ่งปี 2566 – มติกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2566 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานของงวดวันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท จำนวน 1,108,860,561 หุ้น รวมเป็นเงิน 33.26 ล้านบาท กำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 8 กันยายน 2566

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 มีมติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2566 อัตราหุ้นละ 0.02 บาท/หุ้น จำนวน 1,108,859,002 หุ้นรวมเป็นเงิน 22.18 ล้านบาท ซึ่งบริษัทกำหนดจ่ายเงินปันผล ในวันที่ 16 พฤษภาคม 2567

นโยบายจ่ายปันผลของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย บริษัทย่อยแต่ละแห่งจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลจากกระแสเงินสดคงเหลือเทียบกับงบลงทุนของบริษัทย่อยนั้น ๆ หากกระแสเงินสดคงเหลือมีเพียงพอ และได้ตั้งสำรองตามกฎหมายแล้ว บริษัทย่อย ๆ นั้น จะพิจารณาจ่ายเงินปันผลเป็นกรณีไป

การบริหารจัดการความเสี่ยง

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนบริหารความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจในปัจจุบันปัจจัยด้านต่าง ๆ ที่สำคัญต่อการทำธุรกิจ เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว โดยปัจจัยดังกล่าว อาจมีผลกระทบต่อองค์กรทั้งด้านบวกและด้านลบ บริษัทตระหนักว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีเป็นรากฐานสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน สร้างความเชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจสามารถบรรลุเป้าหมายภายใต้การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและสังคม และเพิ่มโอกาสทางธุรกิจเพื่อรักษาศักยภาพในการแข่งขันขององค์กรต่อไปในอนาคต

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้จัดทำนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างครอบคลุม บริษัทถือว่าคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเป็นเจ้าของความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบศึกษา วิเคราะห์ ประเมินโอกาส และระดับความรุนแรงของผลกระทบที่อาจมีต่อผลการดำเนินธุรกิจของบริษัท และหามาตรการในการป้องกัน จำกัด จัดทำแผนควบคุมความเสี่ยงที่มีความยืดหยุ่นสอดคล้องกับเหตุปัจจัยเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา และเพื่อให้การบริหารจัดการด้านความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในปี 2567 จากสภาวะความผันผวนทางเศรษฐกิจ และการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบัน จากการประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 มีมติ ยกเลิกคณะกรรมการชุดย่อย 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และจัดตั้งคณะอนุกรรมการ 2 คณะแทน ได้แก่ 1) “คณะอนุกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน” และ 2) “คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง” เพื่อดำเนินการสานต่อตามนโยบายของบริษัทโดยให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร

ดูแลรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยการใช้คู่มือบริหารความเสี่ยงมาเป็นกลไกในการสร้างความรู้ และแนวทางในการจัดทำรายงานแผนบริหารความเสี่ยง รวมถึงรายงานผลประเมินระบบการควบคุมภายใน และความเสี่ยงแบบรายไตรมาส และรายปีต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ในปี 2567 มีการทบทวนเหตุการณ์ ความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างเป็นระบบให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ และบังคับใช้ในกิจกรรมและการปฏิบัติงานจริงของบริษัท เพื่อลดปัจจัยเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท หรือกลุ่มบริษัททั้งในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นใหม่

(1) ความเสี่ยงจากราคารถยนต์มือสองมีแนวโน้มลดลง

ราคารถยนต์มือสองเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงของสินเชื่อที่มีรถเป็นหลักประกันและการตัดสินใจซื้อรถใหม่ของผู้บริโภค โดยตลาดรถยนต์มือสองในช่วงที่ผ่านมาได้เผชิญกับความท้าทายจากปัญหานี้เสียของสินเชื่อรถยนต์ที่ส่งผลให้มีรถจำนวนมากถูกยึดเข้ามาขายในลานประมูล จากข้อมูลของบริษัทสหการประมูล ปริมาณรถยนต์ มือสองที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วทำให้ราคารถยนต์มือสองในช่วงปลายปี 2566 ปรับตัวลงกว่าร้อยละ 26 เมื่อเทียบกับ ช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งการเร่งตัวของปริมาณรถที่ถูกยึดส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการสิ้นสุดมาตรการ ช่วยเหลือลูกหนี้และการชะลอการยึดรถของสถาบันการเงินในช่วงโควิดการให้สินเชื่อแก่รถยนต์มือสองถึงแม้จะมีผลตอบแทนด้านดอกเบี้ยที่มากกว่าการให้สินเชื่อแก่รถยนต์ใหม่ แต่ก็มีความเสี่ยงมาก จาการราคารถยนต์มือสองที่ลดลง ซึ่งอาจเป็นสาเหตุให้บริษัทผู้ให้เช่าซื้อมีโอกาสขาดทุนจากการขายรถยึดเพิ่มขึ้น

ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน และหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง การติดตามสถานการณ์และแนวโน้มของตลาดรถยนต์มือสองในระยะต่อไปจึงมีความสำคัญต่อการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต ที่อาจเพิ่มขึ้นจากการลดลงของมูลค่าหลักประกัน และผลกระทบต่อตลาดรถยนต์มือหนึ่งที่จะลดลงจากการที่ ผู้บริโภคชะลอการเปลี่ยนรถเนื่องจาการถเก่าขายได้ในราคาถูกลง หรืออาจเปลี่ยนไปซื้อรถยนต์มือสองแทน จากส่วนต่างราคาระหว่างรถยนต์มือหนึ่งและมือสองที่เพิ่มขึ้น แต่ในปัจจุบันรถยนต์ไฟฟ้า (EV) และรถยนต์ไฮบริด (HEV) เข้ามาเป็นตัวเลือกด้วยราคาที่ต่ำลงมากใกล้เคียงกับราคารถยนต์มือสอง และดาวน์น้อยกว่า ทำให้ความนิยมรถยนต์มือสองลดลง และมีแนวโน้มราคาลดลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทผู้ให้เช่าซื้อรถยนต์มือสองอาจประสบภาวะลูกค้าคืนรถหรือขาดทุนจากการขายรถมากขึ้นด้วย และรวมถึงอะไหล่รถยนต์มือสองที่หายาก เพื่อมาทดแทน

การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

ในปี 2564 – 2567 บริษัทพยายามที่จะลดหรือป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยการพิจารณาสินเชื่อให้คำนึงถึงประเภท ยี่ห้อ ของรถยนต์ที่ได้รับความนิยม อายุการใช้งานที่ยาวนาน และมีสภาพคล่องสูง พิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ และอาชีพของลูกค้า เพื่อใช้ในการวิเคราะห์คุณภาพลูกหนี้ในเบื้องต้น จากนั้นเลือกตัวแทนจำหน่ายรถยนต์มือสองหรือตัวแทนรถที่มีความซื่อสัตย์ สุจริต และขายรถยนต์ที่มีคุณภาพ ได้มาตรฐานในราคาที่เหมาะสมกับสภาพรถยนต์ เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าเกี่ยวกับคุณภาพของรถยนต์ ประกอบกับบริษัทมีทีมงานการตลาดที่มีคุณภาพ และความชำนาญในการประเมินราคา และนโยบายปล่อยสินเชื่อที่ต่ำกว่ามูลค่าราคาซื้อขายในตลาด หรือเพิ่มเงินดาวน์ เพื่อช่วยลดความเสี่ยง

นอกจากนั้น บริษัทยังเพิ่มความรวดเร็วในการทวงถาม โดยไม่ยืดหยุ่นและเจรจาช่วยให้ลูกหนี้พักชำระหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เป็นระยะ ๆ

(2) ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

การแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์มือสองมีการมุ่งเน้นที่การลดอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยในตลาดเช่าซื้อปรับตัวลดลงมาโดยตลอด หรือปรับตัวขึ้นได้ช้ากว่าการขึ้นของอัตราเงินกู้ยืมของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ ที่เน้นการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์ใหม่ในค่ายของตนเป็นหลัก รวมทั้งผู้ประกอบการที่เป็นธนาคาร หรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินหลายแห่ง ที่เปลี่ยนกลยุทธ์จากเดิมที่เคยเน้นการให้สินเชื่อแก่รถยนต์ใหม่ มาเป็นการขยายธุรกิจไปยังสินเชื่อเพื่อรถยนต์มือสอง รวมถึงรถ Bigbike เพื่อแสวงหาอัตราดอกเบี้ยสูงกว่ารถยนต์ใหม่มากขึ้น รวมทั้งมีผู้ประกอบการรายใหม่เพิ่มขึ้น บริษัทจึงมีความเสี่ยงสูงจากการแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์มือสองเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ทำให้ผลตอบแทนของบริษัทลดน้อยลง โดยอัตราดอกเบี้ยคงที่ขั้นต่ำในตลาดรถยนต์มือสองโดยเฉลี่ยในระหว่างปี 2565 2566 และ 2567 เป็นร้อยละ 3.00 2.79 และ 2.99 ตามลำดับ

การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

จากภาวะการแข่งขันดังกล่าว บริษัทมีการปรับกลยุทธ์ในการปล่อยสินเชื่อรถยนต์มือสอง ในเรื่องอัตราดอกเบี้ยและวงเงินดาวน์ ที่พิจารณาเงื่อนไขจากปีการใช้งาน ยี่ห้อ และรุ่นของรถ รวมถึง นโยบายการปล่อยสินเชื่อจะพิจารณาแยกตามกลุ่มที่มีความเสี่ยง และอยู่ในพื้นที่เสี่ยง โดยจะต้องมีการวงเงินดาวน์เพิ่มขึ้นเฉลี่ย 20 – 30% หรือกลุ่มที่มีความเสี่ยงมาก เช่น กลุ่มการบิน เงินดาวน์อาจจะสูงถึง 50% หรือบางกลุ่มมีความเสี่ยงสูงจะชะลอหรือหยุดปล่อยสินเชื่อ และเพิ่มการคัดเลือกลูกค้ากลุ่มที่มีศักยภาพและประวัติการชำระที่ดี จะให้การเสนอโปรโมชั่น เช่น ดาวน์ต่ำ เป็นต้น เพื่อให้มีความยืดหยุ่น

เหมาะสมกับการแข่งขันในปัจจุบัน และคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทยังขยายไปยังตลาดกลุ่มเป้าหมายเป็นกลุ่มอาชีพที่มีความเฉพาะเจาะจงมากขึ้น และการให้บริการที่มีคุณภาพ รักษาฐานเดิมที่ผู้จำหน่ายรถที่มีคุณภาพ และคัดลูกค้าที่มีศักยภาพในการผ่อนชำระ ทั้งนี้ บริษัทยังคงต้องอาศัยความชำนาญจากประสบการณ์ยาวนานในธุรกิจ การให้บริการที่รวดเร็วแก่ลูกค้า การรักษาความสัมพันธ์ภาพ และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ การขยายความสัมพันธ์กับผู้จำหน่ายรถยนต์มีสอง ทั้งในรูปแบบเดิมน์และออนไลน์ และเพิ่มนโยบายของการให้บริการสินเชื่อด้านอื่น ๆ เช่น สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ สินเชื่อส่วนบุคคล และให้บริการทางการเงินสำหรับผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

(3) ความเสี่ยงจากการดำเนินงานอันเกิดจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

จากสถานะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน และสถานะการเงินของลูกหนี้ส่วนใหญ่ยังไม่ดีขึ้นและหนี้ครัวเรือนยังมีอัตราที่เพิ่มสูงขึ้นทำให้บริษัทอาจได้รับความเสี่ยงอันเกิดจากลูกหนี้ที่ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา มีโอกาสเพิ่มมากขึ้น และเกิดความเสียหายด้านสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้กับบริษัทฯ

การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทได้มีมาตรการด้านสินเชื่อที่เข้มงวดทุกขั้นตอนโดยมีทีมการตลาดที่มีคุณภาพ ประเมินความสามารถในการชำระหนี้จากปัจจัยรอบด้านของลูกหนี้ ในการปล่อยสินเชื่อแต่ละครั้ง ประเมินผู้ค้ำประกันและกำหนดเงินดาวน์ได้อย่างเหมาะสม จัดสินเชื่อรถที่มีสภาพคล่องสูงและเป็นที่ยอมรับ ซึ่งเป็นสัญญาณที่อาจบ่งชี้ได้ว่าลูกค้ารายใหม่มีความสามารถชำระหนี้ดีขึ้นกว่าในอดีตและคาดว่าจะทำให้สถานการณ์หนี้เสียในอนาคตลดลงด้วย หากถูกยึดรถก็สามารถจำหน่ายรถดังกล่าวได้รวดเร็ว มีระบบการอนุมัติสินเชื่อที่ดีจากการตรวจสอบเครดิตของลูกหนี้ มีการเร่งรัดจัดเก็บหนี้ รวมทั้งดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ให้พักชำระหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้และติดตามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว ซึ่งจะช่วยลดสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้

ในปี 2566 และปี 2567 บริษัทมีลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 90 วัน และเป็นลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 335.88 ล้านบาท และ 451.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.75 และ 8.86 ของยอดลูกหนี้รวมตามลำดับ

ในปี 2566 และปี 2567 บริษัทยังมีนโยบายการให้ความช่วยเหลือกับลูกหนี้ ให้พักชำระหนี้และปรับโครงสร้างหนี้ แต่ลูกหนี้ยังมียอดค้างชำระเพิ่มขึ้นจากปีก่อน แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว จึงได้ดำเนินการเร่งรัดทุกรูปแบบ เพื่อให้หนี้ที่ค้างชำระกลับมาเป็นรายได้ได้มากและเร็วที่สุด โดยการจ้างบุคคลภายนอกทวงถาม ติดตามนำรถกลับคืน และดำเนินคดีด้วย

(4) ความเสี่ยงจากการจำหน่ายรถยนต์ที่ยึดคืนมา

ในปี 2565 มีรถยนต์ที่ยึดคืนมา และจำหน่ายไปจำนวน 651 คัน มูลค่าต้นทุนรวม 152.22 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.24 ของรถยนต์ทั้งหมดที่มีการทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัท และในปี 2566 มีรถยนต์ที่ยึดคืนมา และจำหน่ายไปจำนวน 481 คัน มูลค่าต้นทุนรวม 133.59 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.42 ของรถยนต์ทั้งหมดที่มีการทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัท และในปี 2567 มีรถยนต์ที่ยึดคืนมา และจำหน่ายไปจำนวน 806 คัน มูลค่าต้นทุนรวม 227.10 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.73 ของรถยนต์ทั้งหมดที่มีการทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัท โดยในปี 2565 2566 และปี 2567 บริษัทมีผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ที่ยึดมาดังกล่าว จำนวน 58.31 ล้านบาท 53.01 ล้านบาท และ 113.20 ล้านบาท ตามลำดับ (*มูลค่ารถยนต์ที่ยึดคืน = มูลค่ายอดหนี้คงเหลือ - ดอกผลที่ยังไม่รับรู้ + ค่าใช้จ่ายในการยึดรถ) จากผลขาดทุนของปี 2567 จำนวน 113.20 ล้านบาท คิดเป็น

ผลขาดทุนร้อยละ 49.85 ของราคาทุน โดยรวมขาดทุนมากขึ้นเกิดจากสภาพรถยนต์ ความต้องการของตลาดรถยนต์มือสอง ปริมาณรถยัดที่มีจำนวนเพิ่มขึ้นสูงมาก และภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการนโยบายการให้สินเชื่ออย่าง ระมัดระวัง เพื่อให้เกิดผลกระทบน้อยที่สุด

การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

รถยนต์ที่บริษัทยึดคืนมานั้น จะถูกนำมาจำหน่ายด้วยวิธีการประมูล ซึ่งราคาจะขึ้นอยู่กับคุณภาพ อายุรถ ความนิยม ของตลาด และความต้องการในขณะนั้นหากเงินที่ได้จากการจำหน่ายรถยัดไม่พอชำระหนี้ที่มีอยู่กับบริษัทจะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทได้ บริษัทจึงได้กำหนดมาตรการในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่ออย่างเข้มงวด รวมถึงมีระบบเร่งรัดติดตามหนี้ได้รวดเร็ว และบริษัทได้ทำการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินไว้ซึ่งคาดว่าเพียงพอ รวมถึง จัดหาบริษัทที่ดำเนินธุรกิจด้านการประมูลจำหน่ายรถยัด เพื่อลดการพึ่งพาจากผู้ประกอบการค้ารถ โดยในปัจจุบันบริษัทได้ส่ง รถยัดไปประมูลกับบริษัทด้านการประมูลอย่างน้อย 3 บริษัท ซึ่งแต่ละบริษัทสามารถเพิ่มกลุ่มลูกค้าประมูลที่หลากหลายมากขึ้น

ในปี 2567 พบว่า บริษัทมีปริมาณรถยัดต่อเดือน 70 คัน ซึ่งเป็นผลมาจากการติดตาม ทางตามอย่างรวดเร็ว และมีการใช้บริการ OA ในการช่วยติดตามอีกด้วย

(5) ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ธุรกิจเช่าซื้อที่มีรายรับจากการกำหนดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตลาดอายุของสัญญาเช่าซื้อ ในขณะที่ต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัทเกิดจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ซึ่งเป็นประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมมีผลกระทบโดยตรงต่อต้นทุนและกำไรของบริษัท หากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมปรับตัวสูงขึ้น บริษัทก็จะมีภาระในการจ่ายดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ซึ่งจะมีผลกระทบทำให้กำไรของบริษัทลดลง โดยจากภาวะหนี้คงค้าง ปัจจุบันของบริษัทที่เป็นประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มีจำนวน 2,288.27 ล้านบาท และถ้าหากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ลอยตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อปี ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นประมาณ 22.88 ล้านบาท

การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

บริษัทมีนโยบายที่จะลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยด้วยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมที่มี ต้นทุนคงที่ และดอกเบี้ยอัตราต่ำให้บริษัทมีส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่มีกำไร โดยให้มีอายุเงินกู้ใกล้เคียงกับอายุเฉลี่ยของพอร์ตที่ให้สินเชื่อ

บริษัทมีสัดส่วนเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565, 2566 และ 2567 ดังนี้

ประเภทอัตราดอกเบี้ย	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- คงที่ *	1,302.56	43.54	1,269.97	43.20	1,586.32	65.38
- ลอยตัว *	1,689.29	56.46	1,669.72	56.80	840.17	34.62
รวม	2,991.85	100.00	2,939.69	100.00	2,426.49	100.00

หมายเหตุ : * เงินกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ ได้แก่ เจ้าหนี้เงินกู้ระยะยาวบางส่วน ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ (ถ้ามี)

* เงินกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เงินกู้ยืมระยะสั้นอื่น ๆ และเงินกู้ยืมระยะยาว บางส่วน และตัวสัญญาใช้เงิน

(6) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน

บริษัทมีแหล่งเงินทุนจากส่วนของทุน และจากการกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 6 แห่ง ไม่มีการกู้ยืมโดยการออกหุ้นกู้ โดยมีสัดส่วน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2567 ดังนี้

	2567		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,932.25	39.24	1,892.40	39.16
เงินกู้ยืม				
- เงินกู้ยืมระยะสั้น *	1,631.06	33.12	1,560.73	32.30
- เงินกู้ยืมระยะยาว	1,360.79	27.64	1,378.96	28.54
รวมเงินกู้ยืม	2,991.85	60.76	2,939.69	60.84
รวม	4,924.10	100.00	4,832.09	100.00

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

บริษัทอาศัยแหล่งเงินทุนจากธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 60.76 ของเงินทุนหมุนเวียนของบริษัท ทั้งนี้ หากบริษัทถูกสถาบันการเงินเรียกเงินกู้ยืมระยะสั้นคืน บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด รวมทั้ง อาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของบริษัทได้ทันเวลา หรือหากสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ต้นทุนอาจสูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท

การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

บริษัทจึงมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านนี้ด้วยการใช้เงินกู้ยืมระยะยาว ที่มีอายุการชำระคืนสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ได้รับชำระค่างวดจากลูกหนี้ ตลอดจนการควบคุมการจัดเก็บค่างวดจากลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพ เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนกันของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่างวดที่ครบกำหนดชำระของพอร์ตลูกหนี้ภายใน 1 ปี ที่มีจำนวน 1,967.77 ล้านบาท ซึ่งมีจำนวนมากกว่า 336.71 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอที่จะชำระคืนเงินกู้ได้ สำหรับหนี้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 752.31 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่างวดที่ครบกำหนดชำระของพอร์ตลูกหนี้ที่มีกำหนดชำระคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 1,660.37 ล้านบาท ซึ่งมีจำนวนมากกว่า 908.06 ล้านบาท แล้วบริษัทยังมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอต่อการจ่ายชำระคืนเงินกู้แต่ละครั้ง ในระยะเวลาดังกล่าว (รายละเอียดความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ปรากฏในส่วนที่ 3 ข้อ 4.1 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ)

(7) ความเสี่ยงจากโอกาสในการก่อหนี้เพิ่มในอนาคต

ในปี 2567 บริษัทปล่อยสินเชื่อได้ทั้งสิ้น 2,098.47 ล้านบาท ถัวเฉลี่ยเดือนละประมาณ 174 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีหนี้สินรวม 3,137.62 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น 1,932.25 ล้านบาท อัตราส่วนหนี้ต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.62 เท่า ซึ่งลดลงจากปีก่อนที่มีเท่ากับ 1.66 สำหรับในปี 2568 ตั้งเป้าปล่อยสินเชื่อไว้ที่ประมาณเดือนละ 216 ล้านบาท เพื่อให้เกิดการเติบโตทางธุรกิจ เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจ และสภาพคล่องทางการเงินของบริษัทในปัจจุบัน ซึ่งเป็นเป้าปล่อยสินเชื่อที่มากกว่าปี 2567 ร้อยละ 24.14 บริษัทอาจจำเป็นต้องกู้เงินเพิ่มขึ้นในอนาคต ซึ่งจะทำให้บริษัทมีภาระหนี้

สูงขึ้น ทั้งนี้ บริษัทได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์ 5 แห่ง ให้คง DE Ratio (อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น) เป็น 3 เท่า และ 4 เท่า บริษัทจึงยังมีความเสี่ยงในเรื่องการดำรงอัตราส่วนไม่เกิน 3 – 4 เท่า หรือต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขเงินกู้ยืมของเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ซึ่งหากบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข เจ้าหนี้อาจจะลดการให้สินเชื่อ และบริษัทอาจขาดสภาพคล่องทางการเงิน

การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

นอกเหนือจากการพึ่งพิงการใช้เงินกู้จากสถาบันทางการเงินแล้ว บริษัทมีนโยบายที่จะจัดหาแหล่งเงินทุนและระดมทุนจากแหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจด้วย เช่น แหล่งเงินกู้ที่ต้นทุนต่ำ กองทุนเสริมสภาพคล่อง การออกหุ้นกู้ หรือนักลงทุนที่สนใจ รวมทั้งมีการวางแผนและประมาณการกระแสเงินในการกู้เงินให้มีสภาพคล่องสัมพันธ์กับการใช้เงินในการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อ และบริหารจัดการส่วนของผู้ถือหุ้นให้มีเงินทุนและกำไรเติบโต มั่นคงขึ้นเพื่อให้มีสัดส่วน (หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น) ที่เหมาะสมกับการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

(8) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะ

เนื่องด้วยธุรกิจปล่อยสินเชื่อรถมือสองของบริษัท ต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดสินเชื่อที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบสภาพ และราคาตลาดของรถยนต์มือสอง ทั้งรถยนต์ รถจักรยานยนต์ Bigbike รถบรรทุก ได้เป็นอย่างดี รวมถึงการมีสัมพันธภาพอันดีกับตัวแทนรถมือสอง รวมทั้งบุคลากรด้านการทวงถาม และเร่งรัดสินเชื่อ (ยึดรถ) ที่มีความชำนาญในการติดตามลูกค้า และในปัจจุบัน การแข่งขันในตลาดที่ให้สินเชื่อรถยนต์ มีทั้งเป็น Bank, Non-Bank และบริษัทเอกชนที่ขายรถมือสองพร้อมให้สินเชื่อในรูปแบบบนเว็บไซต์ เกิดขึ้นมาจำนวนมาก จึงยังต้องอาศัยบุคลากรทั้งฝ่ายขาย และฝ่ายติดตามทวงหนี้ที่มีศักยภาพ ดังนั้น หากไม่สามารถสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งที่เหมาะสมและมีคุณสมบัติเทียบเคียงมาแทนที่กันได้ อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและโอกาสทางธุรกิจของบริษัท

การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

บริษัทมีบุคลากรที่รับผิดชอบด้านการตลาดสินเชื่อจำนวน 57 คน และบุคลากรที่ทำงานด้านดูแลและเร่งรัดสินเชื่อ 40 คน และว่าจ้าง Outsource เพื่อทำหน้าที่ทวงถาม ติดตาม และเร่งรัดหนี้ ซึ่งมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดูแลพอร์ตรถยนต์ในปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาทรัพยากรบุคคลของบริษัท จึงมีมาตรการจูงใจให้บุคคลเหล่านั้น ทำงานอยู่กับบริษัทในระยะยาว เพื่อลดความเสี่ยงจากการสูญเสียบุคลากรดังกล่าวไป ซึ่งได้แก่การสร้างสายการเติบโตในองค์กร (Career Path) ที่ชัดเจน รวมทั้ง การจัดสรรผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความรู้ ความสามารถ และผลงานของแต่ละบุคคล และเทียบเคียงกับผู้ประกอบการรายอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน การส่งเสริมการอบรมเพื่อเพิ่มความรู้และศักยภาพ และการให้ความสัมพันธ์ที่ดีทำให้พนักงานมีส่วนร่วมเป็นเจ้าของบริษัทด้วย รวมถึงสนับสนุนการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนในสถานที่ปฏิบัติงาน

(9) ความเสี่ยงด้านสารสนเทศและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

ในปัจจุบัน ระบบปฏิบัติการต่าง ๆ มีการสื่อสารกันทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งต้องอาศัยคอมพิวเตอร์ และเครือข่ายอินเทอร์เน็ต เพื่อเข้าสู่อุปกรณ์ดิจิทัล เป็นปัจจัยหลักที่จะขับเคลื่อนธุรกิจได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งสอดคล้องกับการทำงานในปัจจุบันที่เป็นรูปแบบทำงานนอกสถานที่ (Work From Home) การทำงานในรูปแบบดังกล่าวอาจถูกโจมตีทางไซเบอร์ เช่น

การถูกโจรกรรมข้อมูลของบริษัท และลูกค้า ทำให้ไม่สามารถใช้งานได้ และถูกนำไปเรียกค่าไถ่ หรือมีการรั่วไหลของข้อมูล มีการคัดลอกข้อมูลต่าง ๆ ทั้งของบริษัท และลูกค้าซึ่งต้องมีการคุ้มครองข้อมูล โดยบริษัทในประเทศไทย จะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น พ.ร.บ. การกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ร.บ. การรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และพ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หากบริษัทควบคุมความเสี่ยงด้านข้อมูลไม่รัดกุมเพียงพอ ย่อมส่งผลกระทบต่อให้เกิดความเสียหายตามมา ทำให้บริษัทต้องรับผิดชอบ อาจส่งผลกระทบทางการเงิน ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของบริษัท หรือถูกลงโทษจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย

การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งในปัจจุบันมีรูปแบบที่หลากหลาย เพื่อลดผลกระทบและโอกาสที่ระบบปฏิบัติการ (ออนไลน์) ของบริษัทจะถูกผู้ไม่หวังดีโจมตีหรือรุกราน โดยบริษัทได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษามั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ระบบสารสนเทศของบริษัทมีการควบคุมภายในที่ดี มีความมั่นคงปลอดภัย สามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง และสามารถป้องกันรักษาสารสนเทศที่เป็นความลับของบริษัท ทั้งที่เป็นข้อมูลของบริษัท ข้อมูลลูกค้า และข้อมูลส่วนบุคคลอื่น ๆ บริษัทมีมาตรการควบคุมความปลอดภัยต่าง ๆ เช่น ระบบการรักษาความปลอดภัยของคอมพิวเตอร์ (Firewall) การตรวจทานการใช้สิทธิ์ตามกำหนดระยะเวลา ปรับปรุงประสิทธิภาพในการสำรองข้อมูล และออกแบบการกู้คืนข้อมูลจากเหตุขัดข้องหรืออุบัติเหตุที่ไม่คาดคิด ตลอดจนการตรวจจับการเข้าถึงเครือข่ายโดยไม่ได้รับอนุญาต นอกจากนี้ บริษัทส่งเสริมให้มีการสร้างความตระหนักรู้ในการใช้เทคโนโลยีให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่องผ่านช่องทางการสื่อสารภายใน เพื่อให้พนักงานทุกคนในองค์กร มีความรู้ ความเข้าใจในการใช้งานเทคโนโลยีอย่างถูกต้อง และมีความปลอดภัยจากการถูกคุกคามทางไซเบอร์

(10) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและนโยบายของภาครัฐ

บริษัทประกอบธุรกิจปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถมือสอง และสินเชื่อจำนำทะเบียน ประชาสัมพันธ์ด้านประกันภัย โดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส มีจรรยาบรรณ เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้กฎหมายและนโยบายจากภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ประกาศจากคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต ประกาศจากคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ประกาศจากกระทรวงมหาดไทย เรื่องการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ในการทวงถามหนี้ ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาเกี่ยวกับการเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ พ.ศ. 2565 เป็นต้น ทั้งนี้ กฎหมายหรือนโยบายที่บริษัทปฏิบัติตามนั้น อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยค่าเช่าซื้อ ผลตอบแทน และผลการดำเนินงานของบริษัท หรือบางกรณี หากบริษัทปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย หรือผิดพลาด บริษัทอาจถูกลูกค้าร้องเรียน หรือถูกหน่วยงานของรัฐตรวจสอบ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง หรือถูกปรับ

ปี 2566 สคบ. ออกกฎหมาย ซึ่งให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2566 เป็นต้นไป ที่มีความสำคัญสรุปได้ว่าให้ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา ฯลฯ และให้กำหนดอัตราดอกเบี้ยค่าเช่าซื้อรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ตามกลไกตลาด โดยคำนวณเป็นอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปี (คิดแบบลดต้นลดดอก) ดังนั้น คือ กรณีรถยนต์ใหม่ ต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 10 ต่อปี รถยนต์ใช้แล้ว ต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 15 ต่อปี กรณีรถจักรยานยนต์ต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 23 ต่อปี และมีการกำหนดควบคุมส่วนลดปิดบัญชีก่อนกำหนด ที่จะต้องให้แก่ผู้เช่าซื้อ โดยเปลี่ยนแปลงจากหลักเกณฑ์เดิมที่ให้ส่วนลดในอัตราร้อยละ 50 ของดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเป็นอัตราใหม่ที่กำหนดเป็นขั้น ๆ

ตามระยะเวลาที่ผ่านชำระแล้ว โดยให้ส่วนลดไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 และทั้งหมดร้อยละ 100 ของดอกเบี้ยเข้าซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อทำหน้าที่ติดตามและรายงานการเปลี่ยนแปลงนโยบายของภาครัฐ กฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับในประเทศอย่างใกล้ชิด โดยทำงานร่วมกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและกฎหมาย เพื่อเตรียมความพร้อม และปรับแผนการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องตามกฎหมายที่ได้ถูกต้องเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังเป็นสมาชิกของสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมการรับฟัง การแสดงความคิดเห็นในฐานะกลุ่มสมาชิกที่มีต่อนโยบาย กฎหมายที่ประกาศใช้ และบริษัทจัดให้มีการอบรม สื่อสาร และทดสอบความรู้ความเข้าใจพนักงานทุกคน ทุกระดับ เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ระเบียบได้อย่างเข้าใจ ถูกต้อง และทันกำหนดเวลา

ปัจจุบัน มีคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Sub Committee of Personal Data Protection Officer) : SPDP และเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer) : DPO ที่แต่งตั้งในปี 2563 และได้รับใบประกาศนียบัตรรับรองการอบรม รุ่นที่ 2/2567 มีหน้าที่กำกับดูแล และกำหนดทิศทาง การปฏิบัติในเรื่องการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล ให้สอดคล้องกับกฎหมายพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 เพื่อให้เจ้าของข้อมูลมั่นใจในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ด้วยการดำเนินการต่าง ๆ เช่น การสื่อสาร อบรม ให้ความรู้ และคำแนะนำแก่บุคลากรภายในองค์กร การจัดทำเอกสาร แบบฟอร์มให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. การพัฒนาระบบสารสนเทศ ขั้นตอนการทำงานต่าง ๆ ในการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ตามข้อเสนอแนะของบริษัทที่ปรึกษา

2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด

บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ กลุ่มตระกูลวีระพงษ์ และตระกูลตันตราภรณ์ และบริษัทพรีเมียม ไฟแนนซ์เชียล เซอร์วิส จำกัด (PFS) ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท พรีเมียม กรุ๊ป จำกัด ซึ่งได้เข้ามาถือหุ้น 25.50% โดยการเพิ่มทุนในปี 2559 และ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567 สัดส่วนการถือหุ้นอยู่ที่ 25.40% ซึ่งเมื่อรวมกันเป็นผู้ถือหุ้น รายใหญ่ทั้งสามกลุ่มที่เป็นเสียงส่วนใหญ่รวมประมาณมากกว่า 50% ที่สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมด ยกเว้นเรื่องที่กฎหมาย หรือข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นจึงอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบ และถ่วงดุลเรื่องที่ผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอได้

การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

บริษัทมีนโยบายต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่บริษัทถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในที่ประชุม บริษัทได้เปิดโอกาส และสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยใช้สิทธิ เสนอรายชื่อแต่งตั้งกรรมการ แสดงความคิดเห็นหรือสอบถามการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเต็มที่ และร่วมพิจารณาลงคะแนนในทุกเรื่องอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นจะระบุวัตถุประสงค์และเหตุผล และ

ความเห็นของคณะกรรมการอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานประกอบการตัดสินใจต่อไป นอกจากนี้ กรณีบริษัทมีการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งมีขนาดที่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานกำกับดูแล จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระดังกล่าว

2.2.3 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

- ไม่มี -

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

นโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน

บริษัทยึดมั่นที่จะดำเนินธุรกิจ มุ่งเน้นความยั่งยืนในระยะยาว ไม่หวังเพียงผลกำไรในระยะสั้น และให้ความสำคัญของการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และพันธกิจขององค์กร “เป็นผู้นำในตลาดเช่าซื้อรถมือสอง เป็นคู่ค้าที่ยุติธรรมให้บริการที่ดีที่สุด และสร้างคุณค่าระยะยาวแก่ผู้มีส่วนได้เสีย” โดยนำมาใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงานขององค์กรที่ครอบคลุมทุกมิติ ทั้งด้านบรรษัทภิบาลและเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ที่คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัท (Value Chain) เพื่อสร้างมูลค่าระยะยาวและพัฒนาองค์กรไปสู่ความยั่งยืน บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อเป็นกรอบแนวทางการบริหารจัดการด้านความยั่งยืน ดังนี้

มิติเศรษฐกิจ และธรรมาภิบาล

1. การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล ซื่อสัตย์ โปร่งใส เป็นธรรม ยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับต่าง ๆ สนับสนุนการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์อันมิชอบ การบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร
2. ปรับปรุง พัฒนาระบบการทำงานให้มีคุณภาพและมาตรฐานการให้บริการ ส่งเสริมการพัฒนาด้านนวัตกรรม และเทคโนโลยีใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการ และความพึงพอใจของลูกค้า คู่ค้า เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน
3. แสวงหาแหล่งเงินทุน และพันธมิตรทางการเงินใหม่ ๆ เพื่อสร้างการเติบโตทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง
4. ส่งเสริมและสนับสนุนให้พันธมิตรทางธุรกิจ คู่ค้า และลูกค้า รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่นในห่วงโซ่ธุรกิจดำเนินงานตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน
5. การรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

มิติสังคม

1. ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการเคารพสิทธิมนุษยชน ความเสมอภาค เท่าเทียม และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่กระทำ และไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดต่าง ๆ
2. ส่งเสริมการพัฒนาทักษะ ศักยภาพของบุคลากร สร้างแรงจูงใจเพื่อรักษาไว้ซึ่งบุคลากรที่มีความสามารถ จัดให้มีสวัสดิการผลตอบแทนที่เหมาะสม เป็นธรรม และมีความเสมอภาคเท่าเทียมกัน
3. ให้ความสำคัญต่อการใส่ใจบริการที่ดี แก่ คู่ค้า ผู้มาติดต่อ และลูกค้า รวมถึง ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงาน
4. ส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกเรื่องการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน เพื่อให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร
5. การมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบต่อสังคม สนับสนุนและส่งเสริม เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิต ร่วมสร้างงาน เศรษฐกิจ ชุมชน และการศึกษา

มิติสิ่งแวดล้อม

1. ดำเนินธุรกิจภายใต้การคำนึงถึงชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งบริเวณใกล้เคียง และส่วนรวม โดยไม่สร้างผลกระทบทางลบ รวมทั้งร่วมมือสนับสนุนธุรกิจ/คู่ค้า ที่จำหน่ายสินค้าที่ช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เพื่อร่วมแก้ไขปัญหาวิกฤตจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของโลก

2. ส่งเสริมให้ความรู้ การปลูกจิตสำนึก ให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ในการรักษาสິงแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า และมีประสิทธิภาพ เช่น การใช้ ไฟฟ้า น้ำ กระดาษ และรวมถึงการแยกขยะเพื่อลดปริมาณขยะ และบางส่วนสามารถนำมารีไซเคิลได้ เป็นต้น
3. สนับสนุนและรณรงค์การใช้ผลิตภัณฑ์และอุปกรณ์ต่าง ๆ ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัท

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการการเงินเพื่อสินเชื่อรถยนต์มือสอง สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ และให้บริการด้านการโฆษณาประชาสัมพันธ์ แก่บริษัทโบรกเกอร์ เพื่อทำกรรมกรรมประกันภัย และประกันอื่น ๆ ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ดังนั้น การดำเนินธุรกิจของบริษัทจึงประกอบด้วยกิจกรรมหลัก (Primary Activities) ดังนี้

(1) การบริหารจัดการการผลิต (Inbound Logistics) ออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อ และสินเชื่อประกันภัยที่มีความเหมาะสมกับวัตถุประสงค์ของบริษัท และผู้บริโภค โดยคำนึงถึงการจัดหาแหล่งเงินทุน เงินกู้ ผู้ประกอบการค้ารถ และบริษัทประกันภัย ที่น่าเชื่อถือ

(2) การปฏิบัติการ (Operations) ให้บริการทางการเงิน ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเงินให้กู้ยืม สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ และให้บริการด้านการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ แก่บริษัทโบรกเกอร์ รวมถึงบริการต่อภาษีประจำปี ที่สะดวก รวดเร็ว เป็นธรรม ได้มาตรฐานแก่คู่ค้า และลูกค้า และปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการพัฒนาระบบและเทคโนโลยี เพื่อให้การบริการด้านการเงินมีความปลอดภัย

(3) การกระจายสินค้าและบริการ (Outbound Logistics) มีการให้บริการแก่ลูกค้าโดยตรงที่สำนักงานใหญ่ สาขา และติดต่อขอรับบริการ/สอบถามข้อมูลผ่านช่องทาง Social /media ของบริษัท การให้บริการที่ศูนย์รถยนต์ หรือตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ที่ลูกค้าต้องการขอสินเชื่อ

(4) การตลาดและการขาย (Marketing and Sales) การให้บริการและข้อมูลของผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วน ชัดเจน โปร่งใส และเป็นประโยชน์ที่เพียงพอต่อการตัดสินใจใช้บริการของลูกค้า

(5) การบริการหลังการขาย (Customer Services) การให้บริการแจ้งผลการพิจารณา การส่งสัญญาเช่าซื้อได้อย่างรวดเร็ว ส่งข้อมูลการรับเงิน แจ้งสถานการณ์ชำระเงิน บริการสอบถามยอดหนี้ ทางโทรศัพท์ และทาง Social Media ของบริษัท เปิดรับฟังข้อเสนอแนะ ความคิดเห็น และเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการของบริษัท และการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

สำหรับกิจกรรมสนับสนุน (Support Activities) ที่ทำให้งิจกรรมข้างต้นบรรลุเป้าหมาย ประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างองค์กรของทุกฝ่าย ทั้งในส่วนการวิเคราะห์สินเชื่อ งานบัญชี การเงิน กฎหมาย ทวงถามและเร่งรัด ติดตาม จัดซื้อ ไอที ทรัพยากรบุคคล โดยการสรรหา คัดเลือกบุคคลที่มีคุณภาพ เหมาะสมกับตำแหน่งงาน มีโอกาสในการเติบโต และฝ่ายพัฒนาธุรกิจรวบรวม ประเมิน วิเคราะห์ข้อมูลในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และขยายธุรกิจและการประชาสัมพันธ์ โดยทุกส่วนงานดำเนินงานภายใต้กลยุทธ์และวัตถุประสงค์ของบริษัท เพื่อให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

ความสัมพันธ์ระหว่างองค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย

ตารางแสดงความสัมพันธ์ระหว่างองค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสาร	ตัวอย่างความต้องการ ความคาดหวัง	ตัวอย่างแนวทางการตอบสนอง ของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน	- การประชุมผู้ถือหุ้น - การเปิดเผยสารสนเทศต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทได้ล่วงหน้า - การพบปะนักลงทุนผ่านกิจกรรมต่าง ๆ - การให้ข้อมูลผ่านช่องทางนักลงทุนสัมพันธ์/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - การประชุมนักวิเคราะห์ / การพบปะนักลงทุน - การแจ้งช่องทางติดต่อเลขานุการบริษัท และหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัท - การแจ้งข้อมูลเบาะแส และช่องทางการร้องเรียน	- ใ่วางใจในการบริหารงาน และสนับสนุนให้เงินลงทุน เพิ่มทุนสำหรับประกอบกิจการ และความเติบโตยั่งยืนของบริษัท - ผลตอบแทนทางการเงิน (เงินปันผล และมูลค่าหุ้น) ผลประกอบการที่ดี และการจ่ายเงินปันผลที่สม่ำเสมอ - การได้รับข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา - ดำเนินธุรกิจและบริหารงานด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส ตามหลักธรรมาภิบาล	- บริหารงานด้วยหลักธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - การดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ ระมัดระวังโดยคำนึงถึงประโยชน์และผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน - ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม และดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นด้วยความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท - หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูล ข่าวสารต่าง ๆ ที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทั้งถึง และมีการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง - การบริหารความเสี่ยงอย่างครอบคลุมมีการปรับปรุงความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
เจ้าหน้าที่	- การตกลงทำสัญญากู้ยืมเงิน - การพบปะเจ้าหน้าที่ - กำหนดให้ CFO เป็นผู้ติดต่อ/ประสานงานกับเจ้าหน้าที่	- ปฏิบัติตามสัญญา และเงื่อนไข - ปฏิบัติการชำระหนี้อย่างเคร่งครัดตรงเวลา - มีความซื่อสัตย์ โปร่งใส มีความเป็นมืออาชีพในการดำเนินธุรกิจ - ไม่มีการทุจริตเกิดขึ้นในองค์กร	- ปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ตามสัญญาและข้อตกลงอย่างเคร่งครัด และตรงเวลา - กำหนดและปฏิบัติตามแผนงานบริหารจัดการสภาพคล่องทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ - หากมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายของบริษัท จะมอบหมายให้หน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรง ดำเนินการส่งจดหมาย/เข้าพบ เพื่อสร้างความเข้าใจต่อเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท - มีรายงานการตรวจสอบภายในเพื่อลดความเสี่ยงด้านต่าง ๆ
ลูกค้า	- เปิดแผนนโยบายและแนวทางการปฏิบัติต่อลูกค้า ซึ่งเป็นมาตรฐานของบริษัทให้ชัดเจน - การตกลงทำสัญญา	- การรักษาความสัมพันธ์อันดี - ผลตอบแทนทางธุรกิจที่เป็นธรรม - มีความซื่อสัตย์ โปร่งใส มีความเป็นมืออาชีพในการดำเนินธุรกิจ	- มีนโยบายและระเบียบในการจัดเกรดเพื่อคัดกรองลูกค้า ตัวแทน ผู้ให้บริการต่าง ๆ อย่างเป็นธรรมและ

ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสาร	ตัวอย่างความต้องการ ความคาดหวัง	ตัวอย่างแนวทางการตอบสนอง ของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสีย
	- การเยี่ยมเยียนลูกค้า - ช่องทางการรับข้อร้องเรียน และรับฟังความคิดเห็น - ผู้บริหารมีการประชุมร่วมกับลูกค้า เพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีอย่างยั่งยืน เพื่อรับทราบปัญหา และหาแนวทางการแก้ไขปรับปรุงกับลูกค้า	- ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและเงื่อนไขการชำระค่ารถ และค่าใช้จ่ายอย่างเคร่งครัด ตรงต่อเวลา - สินค้า/บริการ มีคุณภาพ มาตรฐานตรงความต้องการของลูกค้า	- ชัดเจน และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า - การกำหนดอัตราผลตอบแทนทางการค้าที่เหมาะสม และใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมเดียวกัน - การเจรจาหารือกับลูกค้า เพื่อให้ได้ข้อตกลงการทำงานร่วมกันที่พึงพอใจของทั้งสองฝ่าย - มีการตรวจสอบภายในที่ดำเนินการตรวจสอบและควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและที่เกี่ยวข้อง - มุ่งสร้างสายสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า เป็นการรักษาสถาบันไว้ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกัน โดยไม่ขัดต่อศีลธรรมอันดี หรือก่อความเสี่ยงเสียชื่อเสียงบริษัท - กำหนดหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียน/ข้อเสนอ และช่องทางการติดต่อให้กับลูกค้า
ลูกค้า	- การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า - ช่องทางการรับข้อร้องเรียนและการรับฟังความคิดเห็น - การเยี่ยมเยียน พบปะลูกค้าของผู้บริหาร หรือตัวแทนผู้บริหาร เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีอย่างยั่งยืน - การให้บริการสินเชื่อผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด และสำนักงานสาขา รวมถึงช่องทาง Social Media	- สัญญาเช่าซื้อที่เป็นธรรม - ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา - บริการมีคุณภาพ ได้มาตรฐาน - ให้ข้อมูลสินค้าที่ครบถ้วน เป็นจริง - ส่งมอบสินค้าอย่างรวดเร็ว - รักษาความพึงพอใจของลูกค้า - การเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล - การให้ความช่วยเหลือในกรณีลูกค้ามีปัญหา	- ให้คำปรึกษา แนะนำการซื้อรถ การขอสินเชื่อเช่าซื้อ/การจำหน่ายเป็น - การอำนวยความสะดวก รวดเร็ว - เสนอให้ลูกค้าทำประกันภัยกับบริษัทที่มั่นคง - บริษัทจัดทำสัญญาเช่าซื้อที่มีเงื่อนไขตามสัญญาที่เหมาะสม และเป็นธรรมต่อลูกค้า - เมื่อลูกค้าได้รับความไม่เป็นธรรม และส่งเรื่องร้องเรียน บริษัทจะพิจารณา เพื่อชดเชยค่าเสียหายตามความเหมาะสม - พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้วยความรับผิดชอบและเหมาะสมกับลูกค้า - ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ด้านการติดตามวงถาพหนี้ และพ.ร.บ.การฟอกเงิน และที่เกี่ยวข้อง - คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความปลอดภัยทางไซเบอร์

ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสาร	ตัวอย่างความต้องการ ความคาดหวัง	ตัวอย่างแนวทางการตอบสนอง ของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสีย
พนักงาน	- การสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน - ช่องทางการรับข้อร้องเรียน และการรับฟังความคิดเห็น - การจัดอบรม พัฒนาความรู้ ส่งเสริมศักยภาพ และความสามารถในการปฏิบัติงาน - การจัดกิจกรรมแรงงานสัมพันธ์ต่าง ๆ - คู่มือการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ คู่มือปฏิบัติสำหรับพนักงาน - ประกาศ คำสั่ง/ข่าวสารต่าง ๆ ที่ประชาสัมพันธ์ผ่านบอร์ดกิจกรรมไลน์กลุ่ม หรืออีเมล - มีการประชุมคณะกรรมการความปลอดภัยในการทำงาน - มีคณะกรรมการการสวัสดิการพนักงาน	- มีผลตอบแทนและสวัสดิการที่ดีเหมาะสม และเป็นธรรม - มีความปลอดภัยและสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี - มีการฝึกอบรมและพัฒนาศักยภาพพนักงาน - มีความมั่นคงก้าวหน้าในหน้าที่การงาน - มีส่วนร่วมในการวางแผนพัฒนาตามระดับตำแหน่งและหน้าที่ที่รับผิดชอบ - มีการจัดการต่อข้อร้องเรียนและเคารพต่อสิทธิมนุษยชน - มีการจัดการต่อข้อร้องเรียนและปกป้องผู้แจ้งเบาะแสอย่างเป็นธรรม - มีการปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ - ไม่บังคับให้ทำงานล่วงเวลา	- มีการปรับปรุงสวัสดิการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบัน เช่น สวัสดิการกักขังคอกเบี้ยต่ำ การปรับค่าครองชีพ รวมถึงการประกันภัยกลุ่ม เป็นต้น - แต่งตั้งคณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน มีวาระ 2 ปี เพื่อทำหน้าที่เป็นตัวแทนพนักงาน - การพัฒนาปรับปรุงระบบการจัดการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เช่น การตรวจวัดคุณภาพน้ำดื่ม ตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อมในที่ทำงาน เป็นต้น - มีนโยบายส่งเสริมให้ผู้บริหาร และพนักงานต้องอบรม/สัมมนา เสริมความรู้ และทักษะที่จำเป็นตามความเหมาะสมในสายงาน - จัดทำการประเมินผลการปฏิบัติงาน (KPI) เพื่อกำหนดค่าตอบแทนที่เป็นธรรม - การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสก้าวหน้าในอาชีพ - โครงการ Rotate ให้พนักงานที่ต้องการย้ายหน่วยงาน หรือต้องการเรียนรู้หน้าที่อื่น ๆ ไปยังแผนกที่ต้องการ โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
คู่แข่ง	- การเข้าร่วมประชุมสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย - ปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรมที่ดี เป็นมืออาชีพที่ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริงใส่ร้าย หรือกลั่นแกล้งคู่แข่ง	- ดำเนินธุรกิจที่มีจรรยาบรรณ มีความเป็นมืออาชีพ - ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง หรือใส่ร้าย - ไม่มีการผูกขาด และการทุ่มตลาด เพื่อเพิ่มยอดขายลูกค้า และลดการแข่งขัน	- ดำเนินธุรกิจและแข่งขันด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ไม่ทำลายชื่อเสียง กล่าวหา หรือกลั่นแกล้งคู่แข่ง - จัดทำระเบียบปฏิบัติ และอบรมพนักงานการตลาดและที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีจรรยาบรรณในหน้าที่ และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสาร	ตัวอย่างความต้องการ ความคาดหวัง	ตัวอย่างแนวทางการตอบสนอง ของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสีย
			- การสร้างความร่วมมือระหว่างกัน เพื่อให้เกิดการพัฒนาในอุตสาหกรรม - จัดให้มีการทำ CHECK LIST ตรวจสอบการปฏิบัติงานเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน
ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม	- มีช่องทางรับข้อร้องเรียนและรับฟังความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสีย - จัดกิจกรรมสาธารณประโยชน์ การพัฒนาชุมชน และการรณรงค์ต่าง ๆ - การประชาสัมพันธ์และเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารเพื่อสร้างความเข้าใจ	- ดำเนินธุรกิจภายใต้การคำนึงถึงชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมทั้งบริเวณใกล้เคียง และส่วนรวม โดยไม่สร้างผลกระทบทางลบ - การดูแล พัฒนา และส่งเสริมคุณภาพชีวิตของชุมชน และสังคมอย่างต่อเนื่อง - การมีส่วนร่วมกับชุมชน และสังคม โดยการเปิดกว้างรับฟังความคิดเห็น	- ดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ที่มีการทบทวนความเหมาะสมสม่ำเสมอ - จัดกิจกรรมเพื่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม และการมีส่วนร่วมของพนักงาน เพื่อเข้าถึงชุมชนบริเวณใกล้เคียง ทำให้เกิดการแลกเปลี่ยนสร้างความเข้าใจซึ่งกันและกัน - สร้างจิตสำนึกในเรื่องการบำเพ็ญประโยชน์แก่สังคม ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรให้มีความรับผิดชอบต่อค่านิยมถึงผลกระทบต่าง ๆ ต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม - สนับสนุนและส่งเสริมโครงการประเภทอนุรักษ์พลังงานและลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง - สนับสนุนผลิตภัณฑ์และบริการภายในชุมชน เพื่อสร้างรายได้ให้กับชุมชน
หน่วยงานราชการ/องค์กรที่เกี่ยวข้อง	- การร่วมประชุม อบรม สัมมนาแลกเปลี่ยนข้อมูลความรู้ การแลกเปลี่ยนถ่ายทอดประสบการณ์และความเชี่ยวชาญ - กิจกรรมและการพบปะ เยี่ยมเยือนตามวาระ และโอกาสต่าง ๆ เพื่อกระชับความสัมพันธ์ - การติดต่อประสานงานผ่านหน่วยงานที่รับผิดชอบ - การแจ้งข้อมูล เบาะแส และข้อร้องเรียน	- ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง - การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีจรรยาบรรณ และมีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม - การให้ความร่วมมือ และสนับสนุนในด้านต่าง ๆ	- ดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล และปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานราชการอย่างเคร่งครัด - การติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง มีการทบทวนนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของบริษัทให้สอดคล้องครบถ้วน ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อกำหนดอย่างสม่ำเสมอ - การรายงานข้อมูลให้ครบถ้วนและตรงตามข้อกำหนดของกฎหมาย

ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสาร	ตัวอย่างความต้องการ ความคาดหวัง	ตัวอย่างแนวทางการตอบสนอง ของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสีย
			- การให้ความร่วมมือ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยพัฒนาเศรษฐกิจชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม - อยู่ระหว่างเตรียมความพร้อม เพื่อเข้าร่วมโครงการต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน ภายใต้ความตระหนักถึงความสำคัญของการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ ตลอดจนผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม บริษัทมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม

ในปี 2566 – 2567 บริษัทจะดำเนินการให้ความสำคัญกับการจัดการและดูแลสิ่งแวดล้อมให้มากยิ่งขึ้น โดยได้กำหนดเป้าหมาย ดังนี้

การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม	เป้าหมายระยะสั้น (1 – 2 ปี)	แผนดำเนินการ
การจัดการพลังงาน	ลดปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้า 1 – 2% เมื่อเทียบกับปีฐาน	- รณรงค์การเดินขึ้นลงบันไดทดแทนการใช้ลิฟต์ ปิดเครื่องปรับอากาศก่อนเวลาเลิกงาน 30 นาที ทุกวัน - จัดทำโครงการเกี่ยวกับการใช้ไฟฟ้าเท่าที่จำเป็น และจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้ไฟฟ้า - จัดซื้ออุปกรณ์ไฟฟ้าแบบประหยัดพลังงาน เพื่อทดแทนอุปกรณ์ไฟฟ้าที่ชำรุดเสียหาย - สร้างจิตสำนึกในการช่วยกันดูแลอุปกรณ์ไฟฟ้า การปิดอุปกรณ์ไฟฟ้าหลังการใช้งาน - บำรุงรักษาและตรวจสอบการทำงานของอุปกรณ์ไฟฟ้าเป็นประจำ - จัดเก็บข้อมูลการใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างถูกต้อง ตรวจสอบการใช้ไฟฟ้าของแต่ละสาขา
การจัดการน้ำ	ลดปริมาณการใช้น้ำ 1 – 2% เมื่อเทียบกับปีฐาน	- รณรงค์การใช้น้ำเท่าที่จำเป็น ดูแลรักษาอุปกรณ์ - ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้แนวทางการประหยัดน้ำ และการใช้น้ำอย่างประหยัด และมีประสิทธิภาพ - จัดเก็บข้อมูลการใช้น้ำอย่างถูกต้อง ตรวจสอบได้ของแต่ละสาขา
การจัดการขยะของเสียและมลพิษ	ลดปริมาณขยะ ของเสีย 1 – 2% เมื่อเทียบกับปีฐาน	- รณรงค์การนำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ซ้ำ โดยมีการคัดเลือกเอกสารที่จะนำกลับมาใช้ซ้ำ โดยไม่ผิด พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลด้วย - พัฒนาระบบงานโดยมุ่งเน้นการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ - จัดทำรายงานการเบิกและใช้กระดาษของแต่ละฝ่ายงานรายไตรมาส และแจ้งประกาศในไลน์กลุ่มบริษัท - ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้แนวทางการประหยัดการใช้กระดาษอย่างมีประสิทธิภาพ และการทิ้งขยะอันตราย - จัดเก็บข้อมูลการใช้กระดาษอย่างถูกต้อง ตรวจสอบได้ของแต่ละฝ่ายงาน / สาขา

การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม	เป้าหมายระยะสั้น (1 – 2 ปี)	แผนดำเนินการ
การจัดการก๊าซเรือนกระจก	ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก 1 – 2% เมื่อเทียบกับปีฐาน	- จัดซื้ออุปกรณ์ไฟฟ้าแบบประหยัดพลังงาน เพื่อทดแทนอุปกรณ์ไฟฟ้าที่ชำรุดเสียหาย - จัดซื้อจัดหาใช้อุปกรณ์ ทรัพยากร ที่ใช้วัสดุที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม - รณรงค์กิจกรรมที่มีประโยชน์ด้านที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เช่น การเลือกใช้ถุงผ้า ทดแทนการใช้ถุงพลาสติก - อยู่ระหว่างการจัดเก็บข้อมูลเพื่อคำนวณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในบริษัท เพื่อนำมาใช้เป็นปีฐาน ในการคำนวณ เพื่อ ทวนสอบ และรายงานผล และเข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการ 3 สหาย กรีน คู่กับ SCG กับ ตลท. เพื่อลดคาร์บอน - เข้าร่วมโครงการ Care the Bare กับ ตลท.

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักว่า จากการประกอบกิจการของบริษัท อาจมีส่วนก่อให้เกิดผลกระทบในทางอ้อมต่อสิ่งแวดล้อม เช่น จากส่วนธุรกิจด้านการซื้อขายรถมือสอง ซึ่งคุณภาพของรถมือสองนั้น อาจจะด้อยกว่ารถมือหนึ่ง เนื่องจากการผ่านการใช้งานมาแล้ว ซึ่งย่อมมีการก่อให้เกิดมลพิษ การเกิดควันจากท่อไอเสียรถ การใช้ทรัพยากรสิ้นเปลือง และอาจนำไปสู่การทำลายสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงสนับสนุนและแนะนำให้ลูกค้า คู่ค้า ทำการตรวจสภาพรถด้วยตนเองสม่ำเสมอ ตลอดจนการบำรุงรักษารถยนต์ตามระยะเวลาและระยะทางที่กำหนด เพราะหากมีสิ่งผิดปกติเกิดขึ้นก็สามารถตรวจพบและแก้ไขได้ทันก่อนที่จะกลายเป็นปัญหาร้ายแรงภายหลัง ซึ่งการตรวจสภาพรถอย่างสม่ำเสมอ จะช่วยรักษาให้รถอยู่ในสภาพที่พร้อมใช้งานได้อย่างดี ประหยัดน้ำมันเชื้อเพลิง ยืดอายุการใช้งานของรถยนต์ สามารถขับได้อย่างปลอดภัย และถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงสมรรถนะสูงสุดด้วย ซึ่งจะเกิดประโยชน์อย่างมากแก่ผู้ใช้รถ ทั้งนี้ บริษัทได้มีพันธมิตรเปิดศูนย์บริการตรวจซ่อมรถยนต์ โดยนำเทคโนโลยีขั้นสูงจากประเทศญี่ปุ่น เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าในการดูแลรักษาสภาพรถ การไม่สร้างมลพิษให้กับสิ่งแวดล้อม โดยมีการจัดทำโปรแกรมขึ้นให้กับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อจูงใจให้ลูกค้าไปใช้งานบริการ นอกจากนี้ บริษัทมีผลิตภัณฑ์ Warranty รถยนต์ให้กับลูกค้า เพื่อเป็นตัวช่วยในการดูแลสภาพรถของลูกค้าให้ใช้งานได้ และช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายให้กับลูกค้าได้อีกด้วย

บริษัทปลูกฝังให้พนักงานคำนึงถึงการใช้อุปกรณ์สำนักงาน ลดการใช้ไฟฟ้า และทรัพยากรน้ำประปา ไฟฟ้า โทรศัพท์ เครื่องปรับอากาศ กระดาษเอกสาร อย่างมีประสิทธิภาพ ประหยัด และคุ้มค่า ลดระดับการใช้น้ำยา และสารเคมีบางอย่างที่ก่อให้เกิดมลภาวะ มีการตรวจสอบอุปกรณ์ไฟฟ้า ล้างทำความสะอาดเครื่องปรับอากาศ ตรวจสอบสภาพ ตู้กดน้ำและคุณภาพน้ำดื่มอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ปรับปรุงการแต่งกาย หรือเสื้อฟอรมพนักงานให้เหมาะสมกับภาวะโลกร้อน ชักง่าย ไม่ต้องรีด ใช้ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และให้ใช้ชุดฟอรมอย่างน้อย 2 ปี ทั้งนี้ ชุดฟอรมพนักงานที่ใส่อยู่ในปัจจุบันใช้งานมาเป็นระยะเวลา 1 ปี ซึ่งทำให้ปี 2568 บริษัท ประหยัดค่าใช้จ่ายในการสั่งซื้อ และลดการผลิตเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดภาวะโลกร้อนได้ทางอ้อม

รายงานด้านการใช้ไฟฟ้า น้ำประปา กระดาษ และการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

ในปี 2565 – 2567 บริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลด้านการใช้ไฟฟ้า น้ำ ขยะ ได้บางส่วน เนื่องจากติดประเด็นปัญหาเอกสารหายในบางสาขา ดังนั้น บริษัทจึงประมวลผลจากข้อมูลบางส่วน โดยจะเขียนหมายเหตุให้ทราบในแต่ละกรณี ทั้งนี้ บริษัทยังไม่ได้ดำเนินการประเมินค่าการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ซึ่งอยู่ระหว่างการเก็บข้อมูล scope 1 และ scope 2 ของปี 2567 เพื่อนำมาใช้เป็นปีฐานในการคำนวณ ซึ่งบริษัทจะพัฒนาในเรื่องการวัดค่าปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในอนาคต ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัทได้จัดทำเป็นระเบียบในการจัดเก็บเอกสารด้านการใช้ไฟฟ้า น้ำประปา และกระดาษ กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การเก็บข้อมูลเป็นไปอย่างสมบูรณ์

ตารางปริมาณการใช้ไฟฟ้า ปี 2565 2566 และ 2567

การใช้ไฟฟ้า/ปี	รายจ่ายค่าไฟฟ้าที่ชำระ	ปริมาณการใช้ (kW)
*2565	1,502,094.36	313,893
*2566	1,856,910.16	380,817
*2567	1,812,253.73	364,897

หมายเหตุ :

*ปี 2565 เป็นการเก็บข้อมูลได้ครบถ้วนทุกสาขา ประกอบด้วย สำนักงานใหญ่ 2 อาคาร สาขากาญจนภิเษก สาขาพญา สาขาชลบุรี และสาขาจันทบุรี ในปี 2565 ค่าเฉลี่ยราคาไฟฟ้าอยู่ที่ 4.79 บาท ต่อ kW ซึ่งหากคิดตามค่าเฉลี่ยในปี 2565 จะสูงกว่า 2564 โดยเมื่อเทียบแบบรายเดือน พบว่ามีการใช้ไฟฟ้าที่เพิ่มมากขึ้น

*ปี 2566 เป็นการเก็บข้อมูลได้ครบถ้วนของทุกสาขา ตั้งแต่ มกราคม ถึงพฤศจิกายน 2566 ค่าเฉลี่ยราคาไฟฟ้าอยู่ที่ 4.88 บาท ต่อ kW เปรียบเทียบกับปี 2565 มีการใช้ไฟฟ้าเพิ่มขึ้น จำนวน 354,815.80 บาท คิดเป็น 23.62%

*ปี 2567 เป็นการเก็บข้อมูลได้ครบถ้วนของทุกสาขา (สาขาจันทบุรี ปิดเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2567) ตั้งแต่ มกราคม ถึง ธันวาคม 2567 ค่าเฉลี่ยราคาไฟฟ้าอยู่ที่ 4.97 บาท ต่อ kW เปรียบเทียบกับปี 2566 มีการใช้ไฟฟ้าลดลง จำนวน 44,656.43 บาท คิดเป็น 2.40%

จากข้อมูลตารางปริมาณการใช้ไฟฟ้า ดังนั้นในปี 2568 บริษัทจะต้องปรับกลยุทธ์ และรณรงค์ลดการใช้ไฟฟ้าโดยตั้งเป้าหมายลดการใช้ไฟฟ้า ให้ได้น้อย 2% ต่อปี โดยจะจัดโครงการ หรือกิจกรรมส่งเสริมด้านการประหยัดพลังงาน เช่น ตั้งงบประมาณการจัดซื้ออุปกรณ์ที่ช่วยประหยัดพลังงาน ประชาสัมพันธ์วิธีการประหยัดพลังงานอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ อย่างเช่นถอดปลั๊กทุกครั้งหลังใช้งาน เป็นต้น

ตารางปริมาณการใช้น้ำประปา ปี 2565 2566 และ 2567

การใช้น้ำประปา/ปี	รายจ่ายค่าประปาที่ชำระ	ปริมาณการใช้ (ลิตร)
*2565	32,649.87	1,142,000
*2566	32,186.31	1,116,000
*2567	15,645.34	826,000

หมายเหตุ :

*ปี 2565 เป็นการเก็บข้อมูลได้ครบถ้วนของทุกสาขา ประกอบด้วย สำนักงานใหญ่ 2 อาคาร สาขากาญจนภิเษก สาขาพญา สาขาชลบุรี และสาขาจันทบุรี ในปี 2565 ค่าเฉลี่ยราคาน้ำประปาอยู่ที่ 0.03 บาทต่อลิตร

*ปี 2566 เป็นการเก็บข้อมูลได้ครบถ้วนทุกสาขา มีการใช้น้ำลดลงจากปีก่อนเพียงเล็กน้อย

*ปี 2567 เป็นการเก็บข้อมูล ประกอบด้วย สำนักงานใหญ่ ชลบุรี และพญา (สาขาจันทบุรี ปิดเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2567) ค่าเฉลี่ยราคาน้ำประปาอยู่ที่ 0.02 บาทต่อลิตร

ดังนั้นในปี 2568 จะยังคงมีนโยบายลดการใช้น้ำประปาและดำเนินการจัดเก็บข้อมูลอย่างต่อเนื่อง รวมถึงสร้างสรรค์และส่งเสริมให้มีกิจกรรมต่าง ๆ ที่จะช่วยประหยัดการใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ

รายงานด้านการใช้กระดาษ และขยะพลาสติก

บริษัทให้ความสำคัญต่อกิจกรรมด้านอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เช่น รณรงค์ลดการใช้กระดาษ โดยในปี 2567 มีการใช้กระดาษจำนวน 938,526 แผ่น คิดเฉลี่ยต่อเดือน 78,210 แผ่น ลดลงจากปี 2566 ที่มีการใช้กระดาษจำนวน 1,688,496 ซึ่งลดลงจำนวน 749,970 แผ่น คิดเป็น 44.42% ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัท รณรงค์ ลดการใช้กระดาษกับทุกหน่วยงานและ ขณะนี้อยู่ระหว่างการจัดทำแอปพลิเคชัน Social Media สำหรับพนักงาน และลูกค้า เพื่อความสะดวกรวดเร็ว และลดการใช้กระดาษ โดยตั้งเป้าหมายลดการใช้กระดาษอย่างน้อย 5% ต่อปี รวมถึงได้มีการจัดการประชุมกรรมการแบบ E-DOCUMENT เพื่อเป็นการส่งเสริมการลดกระดาษอีกช่องทาง

การรณรงค์คัดแยกขยะที่เป็นกระดาษ ขวดน้ำ และแก้วน้ำพลาสติก โดยมีการดำเนินการในปี 2567 ดังนี้

1. นำกระดาษที่ไม่มีข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้เป็น reuse ภายในบริษัท จากนั้นเมื่อใช้ทั้ง 2 หน้า แล้วบริษัทจะนำไปทำลาย ส่วนกระดาษที่มีข้อมูลส่วนบุคคล จะไม่นำไปใช้เป็น reuse บริษัทจะนำไปทำลายทันทีเมื่อใช้งานเสร็จเรียบร้อยแล้ว
2. เก็บรวบรวมแก้วน้ำพลาสติก ข้อนส้อมพลาสติก เพื่อนำไปบริจาคยังหน่วยงาน หรือองค์กรที่จะนำไปใช้ประโยชน์ได้ เช่น แก้วน้ำพลาสติกนำไปบริจาคให้มูลนิธิกระจกเงา และวัดที่ต่างจังหวัด เพื่อนำไปใช้ในกิจกรรมขนทรายเข้าวัด เป็นต้น

รายงานการมีส่วนร่วมช่วยลดโลกร้อน

1. ในปี 2566-2567 บริษัทได้เข้าร่วมโครงการ Care the Bear Change the Climate Change ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นโครงการเกี่ยวกับการขับเคลื่อนการลดภาวะโลกร้อน ด้วยการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการจัดกิจกรรมขององค์กร ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรม Onsite หรือ Online โดยใช้หลักการ 6 Cares ได้แก่ 1. เดินทางโดยรถไฟฟ้า รถสาธารณะ หรือ Car Pool หรือรถจักรยาน 2. ลดการใช้กระดาษและพลาสติก 3. เลือกใช้วัสดุตกแต่งที่นำกลับมาใช้ใหม่ 4. ลดการใช้พลังงานจากอุปกรณ์ไฟฟ้า 5. ลดการใช้โฟม 6. ลดการเกิดขยะ ตักอาหารแต่พอดีและทานให้หมด ซึ่งมุ่งเปลี่ยนแปลงในมิติของผู้บริโภคให้มีส่วนร่วมช่วยลดโลกร้อน ซึ่งสอดคล้องกับ Sustainable Development Goals (SDGs) ข้อที่ 13 “Climate Action”

โดยในปี 2567 บริษัทได้ดำเนินการลดก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินกิจกรรมในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งสิ้น 3 กิจกรรม ดังนี้

- 1) จัดประชุมกรรมการบริษัท โดยใช้เอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-DOCUMENT)
- 2) จัดกิจกรรมงานวันเด็กมอบทุนการศึกษาและของรางวัล ให้กับนักเรียน โรงเรียนวัดอุทัยธาราม ซึ่งอยู่ในแขวงบางกะปิ เช่นเดียวกับบริษัท โดยเดินทางเข้าร่วมด้วยรถยนต์คันเดียวกัน
- 3) จัดกิจกรรมบริจาคเงิน และถุงยังชีพ เพื่อช่วยเหลือเหตุการณ์น้ำท่วม โดยผ่านมูลนิธิกระจกเงา กรุงเทพมหานคร ซึ่งเดินทางร่วมงานด้วยรถยนต์ที่บริษัทจัดสรรให้แทนการใช้รถยนต์ส่วนตัว

จากกิจกรรมทั้งหมดเทียบเท่าการลดปริมาณก๊าซเรือนกระจก 180 กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์ (Kg Co₂e) ซึ่งเทียบเท่ากับการปลูกต้นไม้ จำนวน 20 ต้น ทั้งนี้ในปี 2568 บริษัทมุ่งดำเนินกิจกรรมในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกให้มากขึ้น และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการแก้ไขปัญหาวิกฤตจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของโลก

ในปี 2567 บริษัทได้ร่วมทำงานกับบริษัทที่ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านโซลาร์เซลล์ โดยบริษัทสนับสนุนให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่เช่าซื้อรถยนต์หรือลูกค้าทั่วไปที่มีความประสงค์จะติดตั้งโซลาร์เซลล์ อันเป็นการใช้พลังงานแสงอาทิตย์ที่เป็นพลังงานสะอาด ไม่ก่อให้เกิดมลภาวะ ซึ่งแผงโซลาร์เซลล์ จะเปลี่ยนพลังงานแสงอาทิตย์ให้เป็นกระแสไฟฟ้าโดยตรง โดยไม่ก่อให้เกิดก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ ซึ่งเป็นสาเหตุของภาวะเรือนกระจกที่ทำให้โลกร้อนขึ้นเหมือนการผลิตพลังงานไฟฟ้าด้วยถ่านหินหรือวิธีอื่น ดังนั้น โซลาร์เซลล์ จัดเป็น Clean Technology ที่ไม่ก่อให้เกิดมลภาวะทั้งภายในและนอกบ้าน โดยบริษัทพยายามที่จะมุ่งดำเนินธุรกิจสนับสนุนพลังงานสะอาดอย่างยั่งยืน เพื่อประโยชน์ต่อสังคมสิ่งแวดล้อม และช่วยลดโลกร้อน

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

3.4.1.1 นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงการปฏิบัติในด้านการให้ความเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด และสนับสนุนให้พนักงานใช้สิทธิของตนในฐานะพลเมืองตามรัฐธรรมนูญและกฎหมาย บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติแก่พนักงานในการปฏิบัติตามกับผู้ร่วมงานและผู้อื่นที่เกี่ยวข้องด้วยการให้เกียรติและเคารพซึ่งกันและกัน มีมารยาททางสังคมมีน้ำใจและเป็นแบบอย่างที่ดีต่อกัน นอกจากนี้ บริษัทได้ปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าบุคคลนั้นจะพิการ หรือด้อยโอกาสอื่น ๆ มีถิ่นกำเนิด

สัญชาติ เชื้อชาติ เผ่าพันธุ์ สีผิว เพศ อายุ ศาสนา ภาษา สถานภาพทางกายภาพ สุขภาพ สถานะของบุคคล หรือสถานะทางสังคมเช่นใด รวมถึงการให้ความเคารพในความเป็นส่วนตัว ข้อมูลส่วนบุคคล ความมีอิสระในการกระทำใด ๆ ตามสิทธิอันชอบธรรมตามหน้าที่การงานตามกฎหมาย และสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทมีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

- สนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทไม่มีนโยบายหรือการกระทำใด ๆ ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิด เช่น ไม่กระทำและไม่สนับสนุนการบังคับใช้แรงงานที่ผิดกฎหมาย หรือการใช้แรงงานเด็ก รวมถึงการทำงานล่วงเวลา เพื่อแลกกับการไม่ถูกลงโทษหรือ หักค่าจ้าง
- การปฏิบัติต่อพนักงาน ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์ให้ความสำคัญในเรื่องสิทธิมนุษยชนอย่างเท่าเทียม เอาใจใส่ดูแลทุกข์สุขความเป็นอยู่ การช่วยเหลือซึ่งกันและกันเมื่อประสบเหตุเภทภัย
- บริษัทไม่ขัดขวางการแสดงออกทางการเมือง และการใช้สิทธิทางการเมืองภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายของพนักงานทุกคน ทุกระดับ และไม่ให้มีการใช้อำนาจหน้าที่ ชี้อวน กดดันหรือบังคับให้สนับสนุนกิจกรรมใด ๆ ทางการเมือง
- บริษัทมีนโยบายเรื่องการป้องกันการคุกคามทางเพศ การกระทำต่าง ๆ ที่ถือว่าการคุกคามทางเพศ เช่น การแสดงออกด้วยวาจา การวิพากษ์วิจารณ์เกี่ยวกับรสนิยมทางเพศของผู้อื่น หรือการแสดงออกทางกายภาพเกี่ยวกับเรื่องเพศอย่างไม่พึงประสงค์ การแสดงออกถึงความเป็นปรัภักษ์ ช่มชู้ในที่ทำงาน หรือการกระทำใด ๆ ที่เข้าข่ายไม่พึงประสงค์ในเรื่องเพศ การเผยแพร่เรื่องข่าขั่นเชิงลามกในที่ทำงาน ประกาศ แจกจ่าย ส่งกระจายข้อมูล เนื้อหา หรือภาพที่แสดงถึงการคุกคามทางเพศ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดบทลงโทษสำหรับผู้ที่ทำให้เกิดในเรื่งดังกล่าว ซึ่งจะผ่านขั้นตอนการสืบสวน การคุ้มครองปกป้อง และการพิจารณาลงโทษ

3.4.1.2 นโยบายการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทมุ่งมั่นเอาใจใส่ด้านการปฏิบัติต่อแรงงานหรือพนักงานด้วยความเป็นธรรม โดยปฏิบัติต่อพนักงานตามข้อบังคับของกฎหมายแรงงาน หลักสิทธิมนุษยชน และหลักจริยธรรม โดยตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของแรงงานรวมถึงการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงานอย่างเหมาะสม อีกทั้ง บริษัทให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงานมาโดยตลอด

- บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับมีการเรียนรู้ พัฒนา เพิ่มพูนศักยภาพ และเลื่อนตำแหน่ง เมื่อมีโอกาสเหมาะสมด้วยความเสมอภาค มีการประเมินวิธีการดำเนินงาน และประเมินผลงานอย่างสม่ำเสมอ ไม่ปลด หรือเลิกจ้างพนักงาน อันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่เพียงฝ่ายเดียว หรือตัดสินใจอยู่บนพื้นฐานของการเลือกปฏิบัติ
- บริษัทให้ความสำคัญต่อการพิจารณาแต่งตั้ง การโยกย้าย โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงานเป็นเกณฑ์
- จัดให้มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ การจ่ายค่าจ้าง การทำงาน ค่าล่วงเวลา สมเหตุสมผล และวันลาพักผ่อนประจำปี ตลอดจนการ ลาคลอด โดยที่พนักงานสามารถทำงานได้เต็มศักยภาพ และแบ่งเวลาให้แก่ครอบครัวได้ด้วย กรณีมีการเลิกจ้าง พนักงานจะได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสม เป็นธรรม โดยบริษัทจะปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับตามกฎหมายแรงงาน
- ไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ ไม่บังคับให้ทำงานล่วงเวลา เพื่อแลกกับการไม่ถูกลงโทษ หรือหักค่าจ้าง
- จัดให้มีช่องทางสื่อสาร เพื่อรับฟังความคิดเห็น ร้องเรียน ร้องทุกข์ หรือแจ้งเบาะแสของพนักงาน โดยไม่จำเป็นต้องเปิดเผยชื่อของผู้ร้องเรียน โดยจัดให้มีกล่องใส่จดหมายภายในบริษัท อีเมล หรือส่งทางไปรษณีย์ถึงคณะกรรมการตรวจสอบผู้ตรวจสอบภายใน หรือเลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ของบริษัทและอีเมลที่ระบุในประกาศและเว็บไซต์

มีการให้ข้อมูลสำคัญแก่พนักงาน เพื่อให้ทราบผลการดำเนินงาน สถานะ แผนงานและกลยุทธ์ของบริษัทจากการประชุมหน่วยงานทุกสัปดาห์ ประชุมประจำเดือนของบริษัท และประชุมพนักงานประจำปี

- บริษัทมีการดำเนินการและรับผิดชอบต่อกระบวนการจัดการ เมื่อมีพนักงานร้องเรียนในการกระทำใดอันอาจเข้าข่ายการกระทำผิดต่อนโยบาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย โดยคณะกรรมการบริหารจะแต่งตั้ง หรือมอบหมายคณะทำงานให้ดำเนินการรวบรวมข้อเท็จจริงที่พนักงานรายบุคคล หรือเป็นกลุ่ม ได้กระทำเกี่ยวกับการฝ่าฝืนหรือการละเลยไม่ปฏิบัติตามกฎข้อบังคับดังกล่าว เมื่อได้รับรายงานสิ้นสุด คณะกรรมการบริหารจะพิจารณาสั่งดำเนินและรับผิดชอบต่อ เพื่อบรรเทาความเสียหายให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบ โดยคำนึงถึงความเดือดร้อนเสียหายของส่วนรวมด้วย

- บริษัทให้ความสำคัญในการแสดงความคิดเห็น ยอมรับ และรับรองคณะกรรมการสวัสดิการพนักงานที่มาจาก การเลือกตั้ง ซึ่งมีวาระครบทุก 2 ปี เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการเจรจาต่อรองร่วมกันระหว่างบริษัท และพนักงานในทุกด้าน ทั้งด้านผลตอบแทนและการกำหนดความก้าวหน้าในสายงานให้กับพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทจะทำการแจ้งและบอกกล่าวข้อมูลสำคัญต่อพนักงานและตัวแทนพนักงาน เพื่อทราบผลการดำเนินงาน และสภาพที่แท้จริงของกิจการ รวมถึงแจ้งข้อมูลที่เหมาะสม และภายในระยะเวลาที่เหมาะสม เมื่อต้องการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ภายในกิจการ

- บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการอย่างเคร่งครัด และอำนวยความสะดวกดูแลให้พนักงานได้รับสิทธิต่าง ๆ อย่างเป็นธรรม และเสมอภาค สวัสดิการที่จัดให้กับพนักงานของบริษัท เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี ประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และอุบัติเหตุ เงินกู้ เอนกประสงค์ ให้ชุดยูนิฟอร์มพนักงาน การเยี่ยมพนักงานกรณีเจ็บป่วย ซึ่งต้องพักรักษาตัวในโรงพยาบาล เป็นต้น รวมถึงการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความสามัคคี เช่น งานปีใหม่ งานกีฬา กิจกรรมด้าน CSR เพื่อให้พนักงานทุกคนได้มี จิตสำนึกในการบำเพ็ญประโยชน์เพื่อสังคม

- บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการสร้างเสริมสุขภาพกายและสุขภาพใจที่ดีให้กับพนักงาน จึงมีการส่งเสริมและสนับสนุนทั้งในด้านการออกกำลังกาย และด้านกิจกรรมสร้างสุขภาพจิตใจให้ดีและแข็งแรง เช่น สนับสนุนเงินทุน และชุดฟอร์ม เพื่อใช้ในการทำกิจกรรมแข่งฟุตบอลกับคู่ค้า การเข้าอบรมฟังธรรม เป็นต้น

- สนับสนุนและให้ความรู้ในการลงทุนทางการเงิน การบริหารภาษี การเก็บออมของพนักงานเพื่ออนาคต โดยเชิญตัวแทนจากสถาบันการเงินมาบรรยายเรื่องการลงทุนในกองทุนที่น่าสนใจ โดยเฉพาะการลงทุนที่ได้รับผลประโยชน์ทางภาษี เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

- จัดให้มีการให้รางวัลตอบแทน และแสดงความชื่นชมในรูปแบบต่าง ๆ แก่พนักงานที่ทำหน้าที่ได้เป็นอย่างดี หรือปฏิบัติงานกับบริษัทมาเป็นระยะเวลายาวนาน เช่น ติดประกาศชื่นชมพนักงานที่บอร์ดของบริษัท รางวัลพนักงานดีเด่นประจำปี เป็นต้น

- มีการจัดตั้ง “คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ” ทำหน้าที่เสนอแนะแนวทางด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม ที่เกี่ยวข้องการทำงาน โดยบริษัทมีหน่วยงานด้านความปลอดภัยในการทำงานหรือ จป. วิชาชีพประจำบริษัท ที่ทำหน้าที่วิเคราะห์หรือค้นหาความเสี่ยงเบื้องต้นที่อาจเกิดขึ้น และมีการจัดทำ การประเมินความเสี่ยงของบริษัททบทวนทุกปี โดย จป.และคณะกรรมการความปลอดภัยฯ ทำหน้าที่เพื่อลดการเกิดอันตรายต่อสุขภาพและส่งเสริมความปลอดภัยในการทำงาน ดังนี้

- 1) มีการอบรมพนักงานใหม่ก่อนเริ่มงานทุกครั้ง
- 2) กรณีพนักงานลาออก มีการเก็บข้อมูล ความคิดเห็น ข้อเสนอแนะจากพนักงาน เพื่อนำมาเป็นข้อมูลในการประเมิน และนำมาปรับปรุงองค์กร
- 3) การอบรมข้อดับเพลิงและอพยพหนีไฟ มีการอบรมข้อดับเพลิงในสัดส่วนไม่น้อยกว่า 40% ของจำนวนพนักงานทั้งหมด และให้พนักงานทุกคนข้อดับเพลิงหนีไฟปีละ 1 ครั้ง เป็นประจำทุกปี
- 4) การอบรมความรู้ด้านปฐมพยาบาล
- 5) ตรวจวัดสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยจะมีการตรวจวัดคุณภาพสภาพแวดล้อมปีละ 1 ครั้ง

- 6) ประกาศและเผยแพร่กฎข้อบังคับด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการที่มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงให้กับพนักงานอย่างทั่วถึง
- 7) จากสถานการณ์โรคระบาดโควิด – 19 ที่เริ่มคลี่คลาย บริษัทปรับให้มีการประชุมทั้งในรูปแบบ Physical และ VDO Conference โดยจัดซื้อ Software และอุปกรณ์ที่จำเป็นปรับปรุงเครือข่ายอินเทอร์เน็ต เพื่อให้การประชุมสามารถเห็นภาพและเสียงชัดเจน คมชัด มีประสิทธิภาพ
- 8) ส่งเสริม และสนับสนุน ให้ การออกกำลังกาย และกิจกรรม เพื่อเสริมสร้างสุขภาพ และจิตใจดี

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยของพนักงานทุกระดับชั้น โดยบริษัทได้จัดและส่งเสริมให้มีกิจกรรมต่าง ๆ เช่น โครงการตรวจสุขภาพสำหรับพนักงาน ซึ่งบริษัทได้จัดทำโครงการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมด้านกีฬาและการออกกำลังกาย โดยส่งเสริมให้มีการจัดกิจกรรมแข่งขันกีฬาสี การเข้าร่วมแข่งขันกีฬากับคู่ค้านอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- 1) บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายอาชีวอนามัย และความปลอดภัยอย่างเคร่งครัด รวมทั้งข้อกำหนดอื่น ๆ ที่องค์กรนำมาประยุกต์ใช้
- 2) บริษัทให้ความร่วมมือและสนับสนุนทรัพยากร ทั้งในเรื่องบุคลากร เวลา งบประมาณ รวมทั้งการฝึกอบรมที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อให้เกิดความพัฒนางานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง
- 3) บริษัทมุ่งมั่นให้เกิดการมีส่วนร่วมของพนักงานที่อยู่ภายใต้การควบคุมขององค์กรในการดำเนินกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- 4) บริษัทพัฒนาทรัพยากรบุคคลในองค์กร ให้มีความรู้ และความตระหนัก ในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- 5) บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อม และวิธีปฏิบัติงานที่ปลอดภัย ตลอดจนการตรวจสอบอุปกรณ์และระบบความปลอดภัยเกี่ยวกับอาคารสูงที่เหมาะสม รวมถึงการรักษาไว้ซึ่งสุขภาพอนามัยที่ดีของพนักงานทุกคน
- 6) บริษัทถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าของบริษัท ดังนั้นด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงาน ถือเป็นนโยบายสำคัญของบริษัท

ที่ผ่านมา บริษัทให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดส่งพนักงานจากหลายฝ่ายงานขององค์กร เข้าร่วมอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่จำเป็น เช่น เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหาร ของสมาคมส่งเสริมความปลอดภัยและอนามัยในการทำงาน (ประเทศไทย) ในพระราชูปถัมภ์ เป็นต้น นอกจากนี้ ยังเข้าร่วมกิจกรรมที่จัดขึ้นโดยหน่วยงาน เช่น งาน SX SUSTAINABILITY EXPO 2024 ซึ่งเป็นมหกรรมด้านความยั่งยืนที่ยิ่งใหญ่ที่สุดในอาเซียน โดยงานนี้อยู่ภายใต้ธีมของคำว่า “พอเพียง ยั่งยืน เพื่อโลก” (Sufficiency for Sustainability) ที่ได้รวบรวมผู้เชี่ยวชาญทั่วโลก และองค์กรชั้นนำของไทยและต่างประเทศ มาให้ความรู้ ส่งต่อแนวคิดและนวัตกรรมใหม่ ๆ ที่น่าสนใจผ่านโครงการต่าง ๆ ที่ทำสำเร็จจากอดีตจนถึงปัจจุบันที่จะช่วยให้บริษัทนำไปปฏิบัติได้จริง และสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในระยะยาว ผ่านแนวคิด “สมดุลที่ดี เพื่อโลกที่ดีกว่า” Good Balance, Better World

นโยบายพัฒนาบุคลากร

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาศักยภาพให้กับพนักงานทุกระดับ โดยเมื่อพนักงานได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรแล้ว บริษัทมุ่งหวังที่จะสร้างวัฒนธรรมความผูกพันและสายสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนทำงานอย่างมีความสุข มีความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันทั้งภายในหน่วยงานเดียวกันและระหว่างหน่วยงาน บริษัทจึงได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานได้เข้าร่วมการฝึกอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ประสิทธิภาพการทำงาน และคุณภาพของการให้บริการให้สอดคล้องกับความต้องการทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการเรียนรู้ทางด้านจริยธรรมธุรกิจเพื่อเป็นการเตรียมการสำหรับภาระหน้าที่ที่สูงขึ้นในอนาคต โดยผู้บริหารกำหนดให้มีการจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติของแต่ละฝ่าย และเน้นให้ผู้บังคับบัญชา มีบทบาทสำคัญ ในการสอนงานและพัฒนาพนักงานอย่างใกล้ชิด รวมทั้งส่งเสริมพัฒนาความรู้ และศักยภาพ โดยการให้ไปอบรมกับสถาบันอบรมภายนอก ให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานในแต่ละระดับ แต่ละสายงาน เช่น งานด้านการตลาด และการบริการของพนักงานสาขา สายงานฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายบัญชี-การเงิน ฝ่ายวิเคราะห์เครดิต ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน รวมถึงกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท

3.4.1.3 นโยบายความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- บริษัทมีความตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค จึงดำเนินงานตามนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าและคุณภาพผลิตภัณฑ์อย่างเคร่งครัด ได้แก่ ประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีจริยธรรม
- การให้สินเชื่อและบริการหลังการขาย มุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด บริการลูกค้าด้วยความรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทได้มีการปรับปรุงระบบการทำงานให้การอนุมัติสินเชื่อรวดเร็วมากขึ้น โดยมีแผนจะบริการลูกค้าแบบ one stop service รวมถึงการขยายสาขาไปยังพื้นที่ต่าง ๆ ของประเทศ
- การขายรถที่เป็นทรัพย์สินของบริษัท บริษัทมีคณะกรรมการประเมินทรัพย์สิน กำหนดราคาอย่างสมเหตุสมผล โดยใช้ข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติ คุณภาพของรถที่เป็นจริง ครบถ้วน และส่งให้กับลานประมูล เพื่อขาย โดยให้ผู้ซื้อ ได้ตัดสินใจ ไม่มีบิดเบือน หรือละเว้นข้อมูลที่สำคัญ อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใด ๆ ของรถ หรือทะเบียนรถ
- รักษาความลับของลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้ารายนั้น ๆ หรือการเปิดเผยข้อมูลนั้น ๆ ได้รับอนุญาตอย่างถูกต้องตามกฎหมายหรือเป็นไปตามคำสั่งของหน่วยงานที่รัฐเกี่ยวข้อง โดยในปี 2562 บริษัทได้จัดทำหนังสือสัญญาการรักษาความลับ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน เห็นรับทราบและปฏิบัติตามกฎระเบียบนี้ รวมทั้ง ประกาศเจตนารมณ์เรื่องการรักษาความลับกับตัวแทน และคู่ค้าทุกราย เพื่อให้ปฏิบัติตามอีกด้วย ในปี 2565 บริษัทประกาศใช้นโยบายและแนวปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 พร้อมแบบฟอร์มเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงาน คู่ค้า ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียรับทราบ และปฏิบัติตาม
- บริษัทให้ความร่วมมือ และสนับสนุนมาตรการของรัฐในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยบริษัทได้จัดทำนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องควบคุมดูแลและยึดถือปฏิบัติตามระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นประจำทุกวันอย่างเคร่งครัด เนื่องจากการละเว้นการปฏิบัติอาจมีความเสี่ยงซึ่งมีผลให้ได้รับโทษทางกฎหมาย เช่น ต้องจัดทำข้อมูลในการแสดงตนของลูกค้าและการตรวจสอบ และเก็บรักษาข้อมูลไว้เป็นระยะเวลา 5 ปี ต้องตรวจสอบประเมิน และจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้าก่อนดำเนินการจัดทำสัญญาหรือให้สินเชื่อมีการทบทวนข้อมูลระดับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และติดตามความเคลื่อนไหวการทำธุรกรรมของลูกค้า รายงานการพบเห็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ภายใน 3 วันทำการ เป็นต้น โดยบริษัทจะดำเนินการปรับปรุงนโยบายป้องกันการฟอกเงินฯ ให้สอดคล้องและถูกต้องตามที่กฎหมายประกาศให้เสมอ
- บริษัทปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ระเบียบที่ประกาศจากหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค เรื่องให้ธุรกิจให้เข้าซื้อขายรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา โดยเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 10

มกราคม 2566 เป็นต้นไป การประกาศเพิ่มเติมจากหน่วยงานรัฐ เรื่องพ.ร.บ. ทวงถามหนี้ รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับจากธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น เรื่องการบริหารจัดการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำเป็นนโยบาย คู่มือและระเบียบปฏิบัติ เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าอย่างเท่าเทียม และไม่มีการเอารัดเอาเปรียบ

- บริษัทจัดให้มีระบบช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น เสนอแนะ ร้องเรียน แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการพิจารณาสินเชื่อ

คุณภาพของสินค้าและบริการ โดยสามารถติดต่อกับบริษัทได้หลายช่องทาง บริษัทจะทำการตรวจสอบข้อเท็จจริงและแจ้งความคืบหน้าขั้นต้นทราบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับเรื่องร้องเรียน จากนั้นจะดำเนินการให้แล้วเสร็จและแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็ว และนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงรับทราบเป็นระยะ ทั้งนี้ช่องทางการร้องเรียน ทำ โดยการส่งจดหมายถึงกรรมการตรวจสอบผู้ตรวจสอบภายใน หรือเลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ของบริษัท หรืออีเมล comsec@ecl.co.th หรือ ที่เว็บไซต์ของบริษัท https://www.ecl.co.th/IR_cor_form และฝ่ายบุคคลซึ่งเป็นศูนย์กลางแจกจ่ายเรื่องไปตามหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ Navaroch@ecl.co.th

3.4.1.4 นโยบายการมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทตระหนักถึงการให้ความสำคัญต่อการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทได้มีการจัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและส่วนรวม เพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคน มีจิตสำนึกร่วมกันรับผิดชอบต่อและเป็นส่วนหนึ่งของสังคม โดยยึดมั่นในขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่นที่บริษัทตั้งอยู่ อีกทั้งบริษัทมีแผนงานขยายสาขาไปยังพื้นที่ต่าง ๆ ของประเทศ ซึ่งจะเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยสร้างอาชีพและรายได้ให้กับพื้นที่ชุมชนอีกด้วย รวมถึงบริษัทมีการร่วมสนับสนุนกิจกรรมที่สร้างสรรค์และเป็นประโยชน์ต่อชุมชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ชุมชนมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น และนอกจากนี้ บริษัทจะไม่กระทำหรือสนับสนุนการกระทำใด ๆ ที่ผิดกฎหมายหรืออาจก่อให้เกิดผลเสียต่อชุมชนและสังคม เพื่อให้สามารถอยู่ร่วมกันได้อย่างยั่งยืน

การมีนวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรม จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงการมุ่งพัฒนา นวัตกรรมทางสังคม ที่สามารถสร้างมาตรฐานการบริการ หรือการทำงาน โดยการกำหนดวิสัยทัศน์ที่จะเป็นผู้ชำนาญในตลาดเช่าซื้อรถยนต์มือสองที่ให้บริการที่ดีที่สุด และมีพันธกิจที่จะเสริมสร้างศักยภาพสูงสุดในการให้บริการรวมทั้งสิ้นเชื่อจ่าน่าทะเบียน เพื่อรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันด้วยความมุ่งมั่นจากพนักงานที่มีคุณภาพเทคโนโลยีที่ทันสมัย และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อตอบสนองของความสุขสูงสุดแก่ลูกค้า และผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายด้วยความเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อสังคม

การประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อจ่าน่าทะเบียน ของบริษัท มีความเกี่ยวข้องในด้านเศรษฐกิจและสังคมในเรื่องการเพิ่มโอกาสในการจัดซื้อรถยนต์ของผู้บริโภคที่มีข้อจำกัด หรือมีความต้องการในลักษณะการใช้งานที่แตกต่างกัน ทั้งด้านการใช้รถส่วนตัว หรือใช้เพื่อการประกอบอาชีพ เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ Bigbike รถบรรทุก รวมถึงการใช้เงินในการใช้จ่ายต่าง ๆ เป็นต้น

บริษัทร่วมทำงานกับบริษัทประกันภัย ซึ่งเป็นคู่ค้าโดยการประชาสัมพันธ์ และ สนับสนุนให้ลูกค้าที่เช่าซื้อรถยนต์ทุกคันทำประกันภัยรถ เพื่อคุ้มครองรถ และเพื่อช่วยลดภาระให้กับลูกค้าเมื่อเกิดการซ่อมแซมรถยนต์ และ/หรือ ได้รับเงินทดแทนเมื่อเกิดอุบัติเหตุ กับบริษัทประกันภัยที่นำเชื่อถือ รวมทั้ง ประชาสัมพันธ์ สนับสนุนให้ลูกค้าที่เช่าซื้อรถทุกรายทำประกันชีวิต เพื่อเป็นการคุ้มครองสินเชื่อรถยนต์ เพื่อเป็นการคุ้มครองสินเชื่อรถยนต์ โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้รับภาระหนี้เช่าซื้อที่เหลือทั้งหมดแทนลูกค้า เมื่อลูกค้าเกิดอุบัติเหตุหรือเสียชีวิต บริษัทได้โฆษณาโครงการประกันสุขภาพในราคาพิเศษ เฉพาะลูกค้าของบริษัท โดย

บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้รับภาระค่ารักษาอาการเจ็บป่วย เมื่อพบแพทย์เป็นครั้งคราว ตลอดจนค่ารักษาพยาบาลเมื่อต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลอีกด้วย

นอกจากนี้ บริษัทมีการพัฒนาระบบการทำงานด้านการอนุมัติสินเชื่อ และการจ่ายเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้สะดวก รวดเร็วมากขึ้น ภายใต้มาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพและปลอดภัยในด้านการทำธุรกรรมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าที่มาใช้บริการ ซึ่งการปรับปรุงระบบใหม่นี้ ทำให้สามารถลดขั้นตอนการทำงานของแต่ละแผนก ส่งผลทำให้พนักงานสามารถทำงานได้คล่องตัวยิ่งขึ้น บริษัทได้ปรับปรุงการเก็บประวัติลูกค้า ด้วยการถ่ายภาพเก็บไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์แทนการถ่ายเอกสาร ทำให้ลดการใช้กระดาษ และสะดวกในการค้นหาข้อมูล เพื่อการตรวจสอบในคราวต่อไป และ บริษัทได้ปรับปรุงระบบการสื่อสารจากระบบคู่ขนานเป็นระบบ IP PHONE 3CX ซึ่งรองรับปริมาณการโทร ทำให้ลดต้นทุนค่าโทรศัพท์ลงเป็นอย่างมาก และสามารถบันทึกเสียงการสนทนา เพื่อรองรับตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ฉบับใหม่

อีกทั้งในปี 2566-2567 บริษัทได้เพิ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ให้บริการปล่อยสินเชื่อเพื่อติดตั้งโซล่าเซลล์ อันเป็นการใช้พลังงานแสงอาทิตย์แทนพลังงานไฟฟ้าให้แก่ลูกค้าทั่วไป และอยู่ระหว่างพัฒนาแอปพลิเคชันสำหรับพนักงาน และแอปพลิเคชันสำหรับลูกค้า รวมถึงยื่นขอใช้บริการระบบการยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล หรือ NDID และประสานงานกับกรมการปกครอง เพื่อขอใช้บริการ การยืนยันตัวตนโดยไม่ค่าใช้จ่าย เป็นการรองรับการเติบโตของยอดขาย ซึ่งทำให้ปริมาณงาน ทั้งในด้านเอกสาร ด้านข้อมูลของลูกค้า การวิเคราะห์สินเชื่อ และการติดตามเร่งรัดหนี้สินที่จำนวนเพิ่มสูงขึ้นอย่างก้าวกระโดด ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท เห็นด้วยกับการเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุงระบบโปรแกรมต่าง ๆ ด้าน Operation ให้เชื่อมโยงกัน เพื่อความรวดเร็ว และให้สอดคล้องเหมาะสมกับการเติบโตของบริษัท อีกทั้ง เห็นว่าบริษัทควรมีการว่าจ้างที่ปรึกษาที่มีความชำนาญ และประสบการณ์ในการบริหารจัดการเทคโนโลยีที่เหมาะสมกับธุรกิจสินเชื่อและที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การตัดสินใจลงทุนในด้านเทคโนโลยีมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพสูงสุด

ทั้งนี้ บริษัทมีความมุ่งมั่นในการเปลี่ยนแนวคิดดี ๆ ให้กลายเป็นความจริงที่ส่งผลในเชิงบวกได้ และมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ที่ช่วยเกื้อหนุนให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องจนกลายเป็นมาตรฐานการดำเนินงานของบริษัท อันเป็นนวัตกรรมที่เพิ่มประสิทธิภาพการบริการที่มีคุณค่าต่อสังคมและเพิ่มมูลค่าให้กับบริษัท

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

3.4.2.1 ผลการดำเนินงานด้านการเคารพสิทธิมนุษยชน

- บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่ได้ทำการประเมินไว้ในรายงานการบริหารความเสี่ยง ที่ได้รับการตรวจสอบและประเมินอย่างสม่ำเสมอในไตรมาส 4 ปี 2567 ได้ร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อจะดำเนินการปรับปรุงแบบประเมินความเสี่ยงของบริษัทในหัวข้อความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน ดังนี้

ประเด็นความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน	กลุ่มที่ได้รับผลกระทบ	ความเสี่ยง	มาตรการและการดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยง
1. การปฏิบัติงาน	บุคลากรที่ปฏิบัติงานด้านการตลาด	พนักงานต้องทำงานด้านบริการ ติดต่อกับลูกค้า คู่ค้า หรือสถานที่ราชการต่าง ๆ ทุกวัน อาจทำให้มีผลต่อสุขภาพทั้งร่างกายและจิตใจ	- หักหน้างานและพนักงานช่วยกันวางแผนแบ่งจำนวนลูกค้าอย่างเหมาะสม - จัดงานสัมมนา เพื่อสร้างความผ่อนคลายในการทำงาน รวมถึงมีการให้ความรู้ เพื่อใช้ในการทำงานอย่างน้อย 1 ครั้งต่อปี - จัดทำ KPI ตามความเหมาะสม
2. ด้านแรงงาน	พนักงานที่บริษัทเลิกจ้าง	เลิกจ้างไม่เป็นไปตามกฎหมาย และไม่ได้รับ	- มีนโยบาย ปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายแรงงาน และระเบียบการพนักงานอย่างชัดเจน

ประเด็นความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน	กลุ่มที่ได้รับผลกระทบ	ความเสี่ยง	มาตรการและการดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยง
		ค่าจ้าง เนื่องจากบริษัทขาดสภาพคล่องทางการเงิน	- มีการตั้งผลประโยชน์พนักงานประจำปี เพื่อลดความเสี่ยง

- บริษัทส่งเสริมและเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกทุกกลุ่ม ทั้งพนักงานทุกคน ผู้ถือหุ้น ชุมชน สังคม มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น เมื่อมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไขร่วมกัน โดยเปิดช่องทางการติดต่อเพื่อแสดง ความคิดเห็น เสนอแนะ หรือร้องเรียน ตามที่อยู่ของบริษัทที่ระบุในเว็บไซต์ของบริษัท

- เปิดโอกาสด้านการจ้างงานบุคคล รวมไปถึงการจ้างงานคนพิการอย่างเท่าเทียม สำหรับการจ้างงานคนพิการนั้น บริษัทได้สมทบเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการถูกต้องตามกฎหมายมาโดยตลอด ทั้งนี้ในปี 2567 บริษัทไม่มีการว่าจ้างคนพิการ เนื่องจากตำแหน่งงานที่ว่างนั้นต้องอาศัยทักษะและความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ซึ่งไม่มีบุคคลที่ทุพพลภาพที่มีคุณสมบัติดังกล่าวมาสมัครงาน ทั้งนี้ ในอนาคตหากบริษัทมีความพร้อมในเรื่องการให้ความรู้เฉพาะด้าน อย่างเช่น ทักษะในการติดตามเร่งรัดหนี้ อาจจะเปิดสอนให้กับคนพิการที่สนใจ เพื่อเป็นการเปิดโอกาสในการเรียนรู้ และเพิ่มทักษะในการทำงานเฉพาะด้าน และได้รับโอกาสในการจ้างงานมากยิ่งขึ้น

- ในปี 2567 บริษัทไม่มีการละเมิดสิทธิมนุษยชนในการดำเนินธุรกิจ และการพนักงาน แต่อย่างใด

3.4.2.2 ผลการดำเนินงานด้านการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงาน

การจ้างงาน

บริษัทมีนโยบายการจ้างงานที่มุ่งเน้นให้ความเท่าเทียมกัน ไม่จำกัดหรือกีดกันในเรื่องของเพศสภาพ เชื้อชาติ ศาสนา สีผิว และ วัฒนธรรม ในปี 2567 บริษัทมีพนักงานทั้งหมด จำนวน 230 คน โดยมีช่วงอายุ เพศ ระดับ การศึกษา และลักษณะการปฏิบัติงานที่หลากหลาย

จำนวนพนักงานเข้าใหม่และพนักงานพ้นสภาพ

ประเภทพนักงาน	ประเภทการจ้างงาน	จำนวน (คน)		
		2567	2566	2565
พนักงานเข้าใหม่	พนักงานประจำ	6	25	10
	สัญญาจ้าง	13	45	10
รวม		19	70	20
พนักงานพ้นสภาพ	พนักงานประจำ	32	23	20
	สัญญาจ้าง	15	19	5
รวม***		47	42	25

***อัตราการพ้นสภาพพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 20.43 ต่อพนักงานทั้งหมด

สัดส่วนพนักงานแยกตามเพศ

	2567		2566	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
พนักงานชาย	106	46.09	129	49.24
พนักงานหญิง	124	53.91	133	50.76
รวม	230	100	262	100

สัดส่วนพนักงานแยกตามอายุ

	2567		2566	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
อายุ 20 – 30 ปี	41	17.83	62	23.66
อายุ 31 – 40 ปี	100	43.48	103	39.31
อายุ 41 – 50 ปี	61	26.52	68	25.95
อายุมากกว่า 50 ปี	28	12.17	29	11.07

สัดส่วนพนักงานแยกตามอายุงาน

	2567		2566	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
อายุงานน้อยกว่า 2 ปี	50	21.74	87	33.21
อายุงาน 2 – 5 ปี	53	23.04	64	24.43
อายุงาน 6 – 10 ปี	75	32.61	53	20.23
อายุงานมากกว่า 10 ปี	52	22.61	58	22.13

อัตราส่วนค่าตอบแทนพื้นฐานของพนักงานชายและพนักงานหญิง

ในปี 2567 อัตราส่วนค่าตอบแทนพื้นฐานของพนักงานชาย คิดเป็นร้อยละ 55 และพนักงานหญิง คิดเป็นร้อยละ 45 (คิดจากค่าตอบแทนพื้นฐานของพนักงานทั้งหมด ทั้งพนักงานประจำ และสัญญาจ้าง) และสัดส่วนพนักงานหญิงต่อพนักงานชาย คิดเป็นร้อยละ 116.98

อัตราการคงอยู่ของพนักงานหลังการใช้สิทธิลาคลอด

ในปี 2567 พนักงานหญิง จำนวน 124 คน ตามลำดับ มีพนักงานหญิงใช้สิทธิลาคลอด 7 คน ซึ่งภายหลังจากการใช้สิทธิยังไม่มีพนักงานกลับมาทำงานปกติ จึงคิดเป็นอัตราการคงอยู่ของพนักงาน หลังการใช้สิทธิลาคลอดร้อยละ 100 ของพนักงานหญิงใช้สิทธิลาคลอด

อัตราการหยุดงานจากการบาดเจ็บ

ในปี 2567 บริษัทไม่มีสถิติอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงาน ทั้งนี้ ได้รายงานผ่านกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงานเขตพื้นที่ทุก ๆ ไตรมาส นอกจากนั้น บริษัทส่งเสริมการพัฒนาให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อให้พนักงานเพิ่มพูนความรู้ พัฒนาความสามารถให้สูงขึ้น

อัตราการป่วยและหยุดงานจากการติดเชื้อไวรัสโควิด – 19

ในปี 2567 ไม่มีพนักงานติดเชื้อไวรัสโควิด – 19 กรณีพบพนักงานติดเชื้อโควิด – 19 เช่น พนักงานในแผนก/ฝ่ายที่พบคนติดเชื้อ ให้พักรักษาร่างกาย ตามแพทย์สั่งหรือจนกว่าจะหายปกติ แต่ในปีนี้เป็นบริษัทส่งเสริมให้พนักงานดูแลสุขภาพมากยิ่งขึ้น จึงกำหนดให้กรณีที่พนักงานติดเชื้อโควิด – 19 จะมีการกักตัวลาป่วย แต่ไม่หักค่าจ้าง ทั้งนี้ บริษัทมีระเบียบปฏิบัติอย่างเหมาะสม กรณีพบพนักงานติดเชื้อโควิด – 19 โดยให้รายงานกับฝ่ายทรัพยากรบุคคล

การพัฒนาพนักงาน

ในปี 2567 บริษัทได้จัดฝึกอบรมภายในและภายนอกรวม จำนวน 22 หลักสูตร มีจำนวนชั่วโมงการอบรมพนักงานทั้งหมด 671 ชั่วโมง ซึ่งคิดเป็นชั่วโมงการอบรมพนักงานเฉลี่ยอยู่ 6.5 ชั่วโมงต่อคน/ต่อปี ทั้งนี้ พนักงานและผู้บริหารได้เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรภายในต่าง ๆ ของบริษัท และ สำหรับพนักงานเข้าใหม่บริษัทได้มีหลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้วยการ

ปฐมนิเทศเป็นเวลา 3 ชั่วโมง โดยบอกถึงความเป็นมาของบริษัท ลักษณะธุรกิจ ข้อมูลแรงงานและสวัสดิการต่าง ๆ นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ บริษัทยังจัดให้มีการอบรมพนักงานอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี เพื่อเพิ่มทักษะและความชำนาญในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับงานที่ตนเองรับผิดชอบเป็นเวลาเฉลี่ยอย่างน้อย 12 ชั่วโมงต่อคนต่อปี โดยหลักสูตรการอบรมบริษัทให้ความสำคัญเรื่องของการเพิ่มทักษะในการทำงานและการสื่อสารรวมถึงกฎเกณฑ์ กฎหมาย และพ.ร.บ. ที่เกี่ยวข้องโดยตรงระหว่างบริษัทและลูกค้า ระบบบัญชีใหม่สำหรับบริษัทมหาชน เป็นต้น และแต่ละหน่วยงานจัดให้มีกิจกรรมพนักงานสัมพันธ์ และปี 2568 บริษัทจะเพิ่มแบบสำรวจความพึงพอใจของพนักงานที่มีต่อบริษัท

1. ระดับผู้บริหาร

ในปี 2567 หลักสูตรที่อบรมภายใน ได้แก่ พ.ร.บ.การทวงถามหนี้ (2558) Update 2567 PDPA และแนวปฏิบัติการทวงถามหนี้/การยึดรถและธรรมาภิบาลทางวิชาชีพ

หลักสูตรที่อบรมภายนอก ได้แก่ การจัดทำสัญญาเช่าซื้ออิเล็กทรอนิกส์ ตามที่กฎหมายรับรอง และ e-Signature 2024 และ Update พระราชกฤษฎีกาแพลตฟอร์มดิจิทัล, Market Conduct และ Responsible Lending การกำกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมสำหรับธุรกิจเช่าซื้อและลิซซิง, เทคนิคและหลักการประเมินราคารถยนต์ไฟฟ้าใช้แบตเตอรี่ รถ EV และการวัดค่าเสื่อมประสิทธิภาพรถไฟฟ้า, สินเชื่อบ้านแลกเงิน (home for cash) จำนำ - จำนอง - ขายฝาก บ้านและที่ดิน, Update 257 พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง การทำ KYC/CDD และการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน, THPA Dinner Talk 2024 “เจาะลึกนโยบายรัฐ กับการพัฒนาอุตสาหกรรมยานยนต์และ EV ไทย 2567 หลังวิกฤตโควิด”, นักบัญชีธุรกิจเช่าซื้อมืออาชีพ เรื่อง TFRSสำหรับธุรกิจเช่าซื้อและลิซซิง รุ่น 5, การจัดทำบัญชีให้สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่สำคัญ, LABOUR LAW IN THE DIGITAL AGE กฎหมายแรงงาน ยุค Digital เพื่อปรับใช้ในการปฏิบัติงานภายในองค์กร, ESG in Accounting : ปัจจัยสำคัญสู่แนวทางการประกอบธุรกิจ ตามหลักความยั่งยืนกับผลกระทบต่อบัญชี (หลักสูตรใหม่ 2567), 'Accounting for CFO 2024 (หลักสูตรใหม่ 2567)

2. ระดับพนักงาน

ในปี 2567 หลักสูตรที่อบรมภายใน ได้แก่ พ.ร.บ.การทวงถามหนี้ (2558) Update 2567 PDPA และแนวปฏิบัติการทวงถามหนี้/การยึดรถและธรรมาภิบาลทางวิชาชีพ และ SUPER ADMIN พนักงานธุรการมือโปรที่องค์กรอยากได้ เจ้านายพอใจ

หลักสูตรที่อบรมภายนอก ได้แก่ Update 2567 ปฏิบัติการด้านทะเบียนและภาษีรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ และงานทะเบียนออนไลน์, การจัดทำสัญญาเช่าซื้ออิเล็กทรอนิกส์ ตามที่กฎหมายรับรอง และ e-Signature 2024 และ Update พระราชกฤษฎีกาแพลตฟอร์มดิจิทัล, ภัยคุกคามทางไซเบอร์ ในหัวข้อ Managing Cyber Threats in 2024, ระบบ e-Tax invoice & e-Receipt, e-Filing และ e-Withholding Tax กับระบบภาษีอิเล็กทรอนิกส์และจัดการเอกสารออนไลน์, การทวงถามหนี้ตามประเภทชั้นหนี้ (ระดับ advance), เทคนิคและหลักการประเมินราคารถยนต์ไฟฟ้าใช้ แบตเตอรี่ รถ EVและการวัดค่าเสื่อมประสิทธิภาพรถไฟฟ้า, สินเชื่อบ้านแลกเงิน (home for cash) จำนำ - จำนอง - ขายฝาก บ้านและที่ดิน, update มาตรฐานรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและการคำนวณมูลค่าปัจจุบันและการจัดทำตารางตัดจำหน่ายตาม TFRS 16, update กฎหมายภาษีปี 2567 และสรุปประเด็นที่สำคัญ, Update 2567 พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง การทำ KYC/CDD และการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน, การอบรมเชิงปฏิบัติการด้านการตรวจสอบสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้านตลอดห่วงโซ่คุณค่าสำหรับบริษัทจดทะเบียนภาคการเงิน การบริโภค การบริการ และเทคโนโลยี รุ่นที่ 1 ประจำปี 2567, THPA Dinner Talk 2024 “เจาะลึกนโยบายรัฐ กับการพัฒนาอุตสาหกรรมยานยนต์และ EV ไทย 2567 หลังวิกฤตโควิด”, นักบัญชีธุรกิจเช่าซื้อมืออาชีพ เรื่อง TFRSสำหรับธุรกิจเช่าซื้อและลิซซิง รุ่น 5, การจัดทำบัญชีให้สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่สำคัญ, LABOUR LAW IN THE DIGITAL AGE กฎหมายแรงงาน ยุค Digital เพื่อปรับใช้ในการปฏิบัติงานภายใน

องค์กร, ผู้สอนโรคจากการประกอบอาชีพและสิ่งแวดล้อม (เทคนิคการใช้โค้ชการปฏิบัติหน้าที่ จป.วิชาชีพ ข้อ 12), 'ความรับผิดชอบของผู้ทำบัญชีและการจัดทำบัญชีให้สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่สำคัญ, หัวข้ออบรม DPO LICENSE

ในปี 2567 บริษัทได้จัดหลักสูตรสำหรับอบรมพนักงานเข้าใหม่ก่อนเริ่มงาน ทั้งสิ้น 5 หลักสูตร 1. แนะนำบริษัท 2. ความปลอดภัยในการทำงานสำหรับลูกจ้างทั่วไป และลูกจ้างเข้าทำงานใหม่ 3. โรคจากการประกอบอาชีพ 4. แนวทางการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 5. พระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

ทั้งนี้ จากที่บริษัทกำหนดชั่วโมงในการอบรมของพนักงานไว้ที่เฉลี่ย 12 ชั่วโมง ต่อคน/ต่อปี โดยปี 2567 การอบรมพนักงานเฉลี่ยอยู่ที่ 6.5 ชั่วโมงต่อคน/ต่อปี ซึ่งยังไม่ถึงเป้าหมายที่กำหนด เนื่องจากสถาบัน หรือองค์กรที่จัดหลักสูตรการฝึกอบรมฝีมือแรงงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท มีเปิดเพียงบางหลักสูตรเท่านั้น ดังนั้น ในปี 2568 บริษัทจะพยายามหาหลักสูตรและจัดอบรมผู้บริหารพนักงาน ให้เพียงพอและเป็นไปตามเป้าหมาย

สวัสดิการพนักงาน

- การตรวจสุขภาพประจำปี

บริษัทจัดให้มีการตรวจสุขภาพขั้นพื้นฐาน และวิเคราะห์ผลเชิงลึก เช่น การตรวจหาเซลล์มะเร็งลำไส้ และตับ รวมถึงการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ให้กับพนักงานทุกคนที่ยังไม่ได้ฉีดวัคซีนตัวนี้ในรอบ 1 ปี โดยทีมแพทย์และพยาบาลจากโรงพยาบาลพระราม 9 เพื่อตรวจหาสิ่งที่เป็นพร่องหรือสิ่งที่มีความเสี่ยงต่อร่างกาย ให้พนักงานได้รู้เท่าทันและรักษาได้ทันทั่วทั้งปีที่ผ่านมา ผลการตรวจสุขภาพของพนักงานโดยรวมมีสุขภาพร่างกายแข็งแรง ไม่มีโรคร้ายแรงที่เกิดจากการทำงาน

- การตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม ประจำปี 2567

บริษัทได้ว่าจ้าง บริษัท เอ็ม อี ที จำกัด เป็นผู้ตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม คุณภาพอากาศภายในอาคาร เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2567

สำหรับในปี 2567 บริษัทแบ่งการตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม ออกเป็นดังนี้

- การตรวจคุณภาพอากาศภายในอาคาร ได้แก่ ความชื้นสัมพัทธ์ ความเร็วลม ฝุ่นขนาดเล็กกว่า 10 ไมครอนเมตร (ขนาดเล็กกว่า 10 ไมครอน และ 2.5 ไมครอน) แบคทีเรียทั้งหมด และเชื้อราทั้งหมด พบว่ามีค่าอยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน Singapore Standard SS 554: 2009, Code of practice for Indoor air quality for air conditioned building.
- การตรวจคุณภาพอากาศบริเวณพื้นที่ทำงาน ได้แก่ ค่าฝุ่นรวม พบว่ามีค่าอยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน Occupational Safety and Health Administration (OSHA)
- การตรวจวัดความเข้มของแสง ได้แก่ งานคอมพิวเตอร์ พบว่าเป็นไปตามมาตรฐานประกาศกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน เรื่อง มาตรฐานความเข้มของแสงสว่าง



- **ฉีดพ่นยาฆ่าเชื้อ เพื่อป้องกันการระบาดของไวรัสโควิด – 19**

เนื่องจาก ได้มีราชกิจจานุเบกษาเผยแพร่ประกาศกระทรวงสาธารณสุข จะมีผลให้โรคไวรัสโคโรนา 2019 หรือโรคโควิด-19 จากโรคติดต่ออันตรายกำหนดให้เป็นโรคติดต่อที่ต้องเฝ้าระวัง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565 เป็นต้นไป และเนื่องจากสถานการณ์โรคระบาดของไวรัสโควิด-19 ทุเลาลง ในปี 2567 ไม่พบพนักงานในบริษัททั้งสำนักงานใหญ่ และสาขา ติดเชื้อไวรัสโควิด-19 บริษัท จึงไม่มีการฉีดพ่นยาฆ่าเชื้อไวรัสดังกล่าว

- **ตรวจระบบไฟฟ้า ระบบสัญญาณแจ้งเหตุเพลิงไหม้ ระบบไฟฟ้าแสงสว่างฉุกเฉิน และโคมไฟฟ้าป้ายทางออกฉุกเฉิน**

บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท ไทยอับบา จำกัด เข้าตรวจสอบระบบไฟฟ้า ระบบสัญญาณแจ้งเหตุเพลิงไหม้ ระบบไฟฟ้าแสงสว่างฉุกเฉิน และโคมไฟฟ้าป้ายทางออกฉุกเฉิน เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2567 ณ สำนักงานใหญ่ เพื่อตรวจสอบอุปกรณ์ไฟฟ้า เช่น ลิฟต์ อาคาร สายไฟฟ้า ปลั๊กไฟ คัทเอ๊าต์ เป็นต้น ทำการตรวจเช็คการทำงานของระบบสัญญาณแจ้งเหตุเพลิงไหม้ ระบบไฟฟ้าแสงสว่างฉุกเฉินและโคมไฟฟ้าป้ายทางออกฉุกเฉิน โดยผลการทดสอบผ่านเกณฑ์มาตรฐานทั้งหมด



- **โครงการฝึกซ้อมแผนป้องกันและระงับอัคคีภัยในสถานประกอบกิจการ และการอบรมดับเพลิงขั้นต้น ประจำปี 2567**

โครงการนี้จัดขึ้นทุกปี เพื่อให้พนักงานทุกคนในองค์กรมีความรู้ ความเข้าใจ และความสามารถป้องกันและตรวจตรา ลดโอกาสเสี่ยงต่อการเกิดเหตุอัคคีภัย เป็นการป้องกันการสูญเสียชีวิตและทรัพย์สิน สามารถควบคุมสถานการณ์ได้ดี และกลับสู่ภาวะปกติโดยเร็ว เป็นตามข้อกำหนดของกฎหมายเรื่อง การป้องกันและระงับอัคคีภัย ทำการอบรมและซ้อมอพยพหนีไฟที่สำนักงานใหญ่ เมื่อวันที่ 16 และ 18 พฤศจิกายน 2567 โดยห้างหุ้นส่วนจำกัด นาวาสิริ กรุป เป็นผู้มอบความรู้และฝึกซ้อมให้ทั้งภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติ



- **สวัสดิการการกู้เงินของพนักงาน**

บริษัทได้ปรับปรุงสวัสดิการการกู้เงินของพนักงานใหม่ (ดอกเบี้ยต่ำกว่าการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินอื่น) เพื่อเป็นการช่วยเหลือ และแบ่งเบาภาระของพนักงานที่ได้รับความเดือดร้อน โดยพิจารณาตามความจำเป็น และศักยภาพในการชำระคืนของพนักงานด้วย

- **ตรวจสอบคุณภาพน้ำดื่ม และทำความสะอาดตู้กดน้ำดื่ม**

บริษัทดำเนินการตรวจสอบคุณภาพน้ำดื่ม และทำความสะอาดตู้กดน้ำเป็นประจำทุก 6 เดือน เพื่อให้พนักงานมั่นใจในคุณภาพของน้ำดื่ม และมีสุขภาพอนามัยที่ดี รวมถึงการปรับปรุงคุณภาพน้ำดื่มให้ดีขึ้น



3.4.2.3 ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย

- ปี 2567 บริษัทยังคงดำเนินโครงการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับผู้บริโภครวมถึงเข้าร่วมโครงการ มหกรรมไกล่เกลี่ยหนี้ กับกรมคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพ กระทรวงยุติธรรม (ตั้งแต่ มกราคม – กันยายน 2566) เพื่อเจรจาไกล่เกลี่ยประนีประนอมให้ลูกหนี้เสนอข้อตกลงที่จะสามารถชำระหนี้ได้ ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัทได้เริ่มโครงการคลินิกแก้หนี้ BY ECL โดยเป็นการลงเยี่ยมลูกค้าเพื่อทราบปัญหาและแนวทางในการแก้ไขหนี้ ให้ลูกหนี้มีโอกาสแก้ปัญหานี้ ควบคู่กับการส่งเสริมเรียนรู้การวางแผนและสร้างวินัยทางการเงินที่ดีให้แก่ลูกหนี้

- บริษัทพิจารณาให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า ที่มีรายได้ประจำ เพิ่มขึ้น เพื่อให้ลูกค้ากลุ่มนี้สามารถนำรายได้ไปใช้เพื่อการเดินทาง ให้สามารถทำธุรกิจเพิ่ม และสร้างรายได้ให้เกิดการหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจมากยิ่งขึ้น

- บริษัทได้รับข้อร้องเรียนจากลูกค้า หรือผู้มีส่วนได้เสียอื่นจากการติดต่อทางโทรศัพท์ เว็บไซต์ อีเมล เพจFace book และไลน์ของบริษัท ซึ่งฝ่ายทรัพยากรบุคคล และเลขานุการบริษัท เป็นผู้ได้รับเรื่อง และได้ดำเนินการส่งเรื่องไปยังผู้บริหารหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อคลี่คลายประเด็น และแก้ไขปัญหา ทั้งนี้ หากมีเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท ฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน จะประสานงานและดำเนินการต่อ เพื่อแก้ไขปัญหา และข้อร้องเรียนอย่างถูกต้อง เหมาะสม และรวดเร็ว

ในปี 2566 - 2567 ไม่พบข้อร้องเรียนแต่อย่างใด

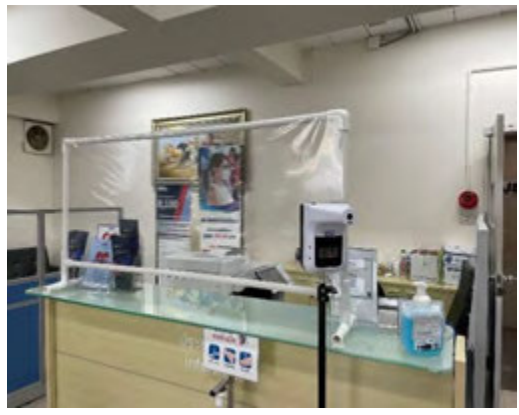
- บริษัทได้จัดทำช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น และให้คะแนนความพึงพอใจในบริการด้านต่าง ๆ มี 2 ช่องทาง ได้แก่ ช่องทางที่หนึ่ง คือ เครื่องลงคะแนนความพึงพอใจในการบริการ ณ จุดเคาน์เตอร์ที่ลูกค้ารับบริการประกอบด้วย จุดประชาสัมพันธ์ที่ 1 ตึก 2 และที่แผนทะเบียนและการเงิน ชั้น 3 มีผลของการให้ความพึงพอใจเรียงจากมากไปหาน้อย ดังนี้ ด้านความถูกต้อง ครบถ้วนตามความต้องการ, สุภาพเป็นกันเอง, เอาใจใส่กระตือรือร้น, สะดวก รวดเร็ว และให้ข้อมูลชัดเจน เข้าใจง่ายตามลำดับ

ช่องทางที่สอง คือ ให้คะแนนและแสดงความคิดเห็น เสนอแนะผ่านสื่อออนไลน์ของบริษัท ประกอบด้วยเว็บไซต์ เพจFace Book และไลน์ของบริษัท ซึ่งในปี 2566 และปี 2567 มีลูกค้าใช้ช่องทางออนไลน์ จำนวน 4,014 ราย และ 5,444

รายได้ ตามลำดับ ปี 2567 มียอดเพิ่มมากขึ้น 35.62 % เมื่อเทียบกับปี 2566 ผลการวัดความพึงพอใจของลูกค้าโดยรวมอยู่ที่ระดับ ปานกลาง โดยในปี 2567 บริษัทได้รับเรื่องร้องเรียนผ่านสื่อออนไลน์ลดลง แต่ก็ยังมีประเด็นต่าง ๆ ที่ได้รับร้องเรียนอยู่บ้าง เช่น ไม่ได้รับใบเสร็จรับเงิน / ติดตามใบเสร็จ ไม่ได้รับการติดต่อกลับ / ติดต่อไม่ได้ ร้องเรียนการทำงานเจ้าหน้าที่ให้ใส่ใจบริการ เป็นต้น ซึ่งมีเจ้าหน้าที่รับเรื่องร้องเรียนเพื่อรวบรวมปัญหาต่าง ๆ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคล และเลขานุการบริษัท เป็นผู้ได้รับเรื่องและได้ดำเนินการส่งเรื่องไปยังผู้บริหารหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อคลายประเด็น และแก้ไขปัญหา เช่น ติดตามและตรวจสอบใบเสร็จให้ลูกค้า ติดต่อกลับหาลูกค้าโดยเร็วที่สุด และมีการจัดอบรมให้กับเจ้าหน้าที่ / พนักงาน เพื่อสร้างทัศนคติและสร้างบรรยากาศในการทำงานให้ดีขึ้น เพื่อให้เจ้าหน้าที่ / พนักงาน ได้ผ่อนคลายจากความเครียด ให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างดีมากขึ้น สำหรับในการติดต่อในปี 2567 บริษัทปรับปรุงช่องทางการสื่อสารเพิ่มมากขึ้นจากปี 2566 เช่น อินสตาแกรม ดิจิต็อก โดยอยู่ระหว่างประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าทราบอย่างทั่วถึง

ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัทจะเร่งประชาสัมพันธ์ช่องทางการติดต่อทุกช่องทางให้ลูกค้าสามารถติดต่อ สอบถามได้มากยิ่งขึ้น รวมถึงในปี 2567 บริษัทจะเปิดใช้งานแอปพลิเคชันสำหรับลูกค้า เพื่อใช้สอบถามยอดชำระ ยอดคงเหลือใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น ซึ่งจะช่วยอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น

- สำหรับแผนกที่ให้บริการลูกค้า บริษัทยังคงให้พนักงานทำความสะอาดและเช็ดโต๊ะ เก้าอี้ ปากกา ด้วยแอลกอฮอล์ทุกวันอย่างสม่ำเสมอ และยังคงมีการจัดเตรียมแอลกอฮอล์สำหรับล้างมือ ให้กับผู้มาติดต่องานทุกท่าน



3.4.2.4 ผลการดำเนินงานด้านการมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทให้การสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่ร่วมสร้างสรรค์สังคมอยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานมีจิตสำนึกในการบำเพ็ญประโยชน์แก่สังคม โดยในปี 2567 บริษัทได้จัดให้มีโครงการต่าง ๆ ดังนี้

- เชิญชวนผู้บริหาร และพนักงานร่วมกิจกรรมงานวันเด็กมอบทุนการศึกษาและของรางวัล ให้กับนักเรียนโรงเรียนวัดอุทัยธาราม ซึ่งอยู่ในแขวงบางกะปิ เช่นเดียวกับบริษัท



- เชิญชวนผู้บริหาร และพนักงานร่วมกิจกรรมบริจาคเงินและสิ่งของ ช่วยเหลือเหตุการณ์น้ำท่วม ให้กับมูลนิธิกระจกเงา



การวิเคราะห์และคำอธิบายของ ฝ่ายจัดการ

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะการเงิน

- ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัทปล่อยสินเชื่อกใหม่ปี 2567 จำนวน 2,098.47 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 ที่มีจำนวน 2,709.61 ล้านบาท ลดลง 611.14 ล้านบาท คิดเป็นลดลงร้อยละ 22.55 อัตราการปล่อยสินเชื่อลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากสถานการณ์เศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวช้า และปัญหานี้คร่าเรือนที่อยู่ในระดับที่ทำให้ผู้บริโภคมีความสามารถในการกู้ยืมเงินลดลงนอกจากนี้ สถานการณ์หนี้เสียจึงเป็นประเด็นที่ต้องเฝ้าระวัง แต่ยังมีแรงขับเคลื่อนมาจากภาคบริการท่องเที่ยวและการบริโภคของภาคเอกชน มีการขยายตัวได้ดีจากการฟื้นตัวของรายได้กลุ่มลูกค้าที่มีเงินเดือนประจำ บริษัทได้ดำเนินนโยบายปล่อยสินเชื่ออย่างต่อเนื่องแต่ยังคงมีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ อย่างไรก็ดี ยังมีปัจจัยสำคัญที่บริษัทยังคงติดตามแนวโน้มของเศรษฐกิจและการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไปเพื่อให้เข้าสู่ระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจ

บริษัทมีผลการดำเนินงานปี 2567 กำไรสุทธิจากงบการเงินรวม จำนวน 62.03 ล้านบาท ลดลง 46.17 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 42.67 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากในปีนั้นการปล่อยสินเชื่อได้ลดลงจากปีก่อน เนื่องจากในปีนั้นแม้ว่าบริษัทจะปล่อยสินเชื่อได้ลดลงจากปีก่อน แต่บริษัทมีรายได้รวมเพิ่มขึ้นมาจากการปล่อยสินเชื่อเข้าซื้อเพิ่มขึ้นในปี 2566 ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยเข้าซื้อเพิ่มขึ้น รวมทั้งพอร์ตลูกหนี้เพิ่มขึ้นตามด้วย นอกจากนี้ยังมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืม"สินเชื่อส่วนบุคคล"ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ สำหรับต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นตามการปล่อยสินเชื่อและมีผลขาดทุนจากขายรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน รวมถึงการสำรองหนี้ค่าเผื่อต่อค่าของลูกหนี้กลุ่มท่องเที่ยวที่เพิ่งจะเริ่มฟื้นตัวตามมาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยวจากภาครัฐแต่บริษัทยังคงสำรองค่าเผื่อไว้ในกลุ่มเฝ้าระวัง เพื่อให้มีการติดตามอย่างใกล้ชิด และ สำรองลูกหนี้คดีเพิ่มขึ้น

- รายได้

บริษัทมีรายได้รวม 709.40ล้านบาท เพิ่มขึ้น 55.41ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.47 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญาเข้าซื้อจำนวน 530.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 62.55 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.36 ในปี 2565, 2566 และ 2567 รายได้เข้าซื้อค่อย ๆ ปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องแต่ไม่สูงมาก เนื่องจากในปี 2567 บริษัทยังคงให้ความช่วยเหลือ ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่องโดยการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเป็นการบรรเทาการจ่ายชำระหนี้ และให้สามารถผ่อนชำระได้ ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่เพิ่งจะเริ่มฟื้นตัว อีกทั้งการที่ สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ) กำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยเข้าซื้อของรถยนต์ทุกประเภทและการกำหนดอัตราค่าปรับล่าช้า เป็นสาเหตุทำให้รายได้ดอกเบี้ยเข้าซื้อและรายได้อื่น ๆ เติบโตไม่สูงมาก

บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยรับปี 2567 ปี 2566 อยู่ที่ 11.27 และ 10.66 และมีส่วนต่างดอกเบี้ยปี 2567 และปี 2566 อยู่ที่ 5.89 และ 5.91 ตามลำดับ (รายละเอียดตาม 4.3.2 ตารางสรุปงบกำไรขาดทุน และ 4.3.4 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ)

อัตราดอกเบี้ยรับปี 2567 เพิ่มขึ้น และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับลดลง เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเข้าซื้อขี้อรมมือสองในตลาดรถยนต์ มีการแข่งขันค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีนโยบายปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยรับเพียงเล็กน้อยเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ประกอบกับบริษัทเพิ่มสัดส่วนการให้สินเชื่อจักรยานยนต์ ซึ่งได้อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น และในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ของสถาบันเพิ่มขึ้นตลอดปี

รายได้อื่น มีจำนวน 175.75 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นค่าธรรมเนียมและค่าบริการ อันเกี่ยวเนื่องจากการปล่อยสินเชื่อและการเร่งรัดหนี้สินและรายได้ส่วนลดค่าเบี้ยประกัน และหนี้สูญรับคืน 15.20 ล้านบาท ซึ่งได้รับเงินจากลูกหนี้ที่ตัดหนี้สูญแล้ว รวมถึงการขายลูกหนี้กลุ่มส่วนขาดทุนจากการขายรถยนต์ และมีฝ่ายกฎหมายเร่งดำเนินการติดตามหนี้ อย่างเคร่งครัด

- ค่าใช้จ่าย

ในปี 2567 บริษัทมีค่าใช้จ่ายและภาษีเงินได้นิติฯ รวม 649.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 97.29 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.63 เมื่อเทียบกับปี 2566 มีจำนวน 551.73 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารเป็นเงิน 340.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 30.83 ล้านบาท จากปีก่อนที่มีจำนวน 309.92 ล้านบาท ส่วนใหญ่ขาดทุนจากการขายรถยนต์ จำนวน 113.20 ล้านบาท เนื่องจากขายรถยนต์ได้เร็วขึ้น และราคารถยนต์ลดลงมาก

ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืม ซึ่งเป็นดอกเบี้ยจ่ายมีจำนวน 164.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 27.72 เนื่องจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้กู้เงินเพิ่มขึ้น และสถาบันการเงิน มีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยตลอดปี ประกอบกับการกู้เงินจากแหล่งเงินทุนอื่นก็มีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเช่นกัน บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยจ่ายในปี 2567 และ 2566 อยู่ที่ 5.38 และ 4.75 ตามลำดับ (รายละเอียดตามตาราง 4.3.4 อัตราส่วนการเงินที่สำคัญ)

ในปี 2567 บริษัทตัดหนี้สูญ จำนวน 75.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27.49 ล้านบาท จากปี 2566 ที่มีจำนวน 47.93 ล้านบาท และตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 52.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.75 ล้านบาท จากปี 2566 ที่มีตั้งค่าเผื่อฯ จำนวน 38.65 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการตั้งค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นของลูกหนี้เช่าซื้อ และลูกหนี้ที่ดำเนินคดี และมีการพิจารณาสำรองหนี้พิเศษเป็นรายการหนี้ เช่น ลูกหนี้กลุ่มท่องเที่ยว ลูกหนี้ใกล้เคียงหนี้ที่บริษัทร่วมมือกับกรมบังคับคดี เป็นต้น โดยมีการพิจารณาสำรองหนี้พิเศษเป็นรายการหนี้

ฐานะทางการเงิน

- สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของบริษัทในปี 2565, 2566 และ 2567 มีมูลค่า 4,442.16 ล้านบาท 4,982.21 ล้านบาท และ 5,069.87 ล้านบาท ปี 2567 เพิ่มขึ้น 87.66 ล้านบาท เป็นการเพิ่มขึ้นของพอร์ตลูกหนี้เช่าซื้อที่มีการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้น และลูกหนี้อื่น ๆ ที่มาจากการเพิ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคล บริษัทมีการลงทุนในกิจการร่วมค้า ที่แสดงมูลค่า 67.51 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2566 จำนวน 1.65 ล้านบาท และมีเงินลงทุนระยะยาวในกิจการซ่อมรถยนต์ 3.88 ล้านบาท (โดยได้มีการหักขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนไว้แล้วทั้งจำนวน) คงเหลือเงินลงทุนในกิจการซ่อมรถยนต์จำนวน 0 (ศูนย์) บาท

บริษัทมีอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ ในปี 2565, 2566 และ 2567 ร้อยละ 2.61, 1.56 และ 0.83 ตามลำดับ ผลตอบแทนปี 2566 และ 2567 ลดลงกว่าปี 2565 สืบเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวที่ต่อเนื่องหลายปี และในปี 2567 เศรษฐกิจก็ฟื้นตัวอย่างช้า ทำให้อัตราผลตอบแทนยังปรับตัวลดลง รวมถึง บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและตัดหนี้สูญ ขาดทุนขายรถยนต์ที่มากกว่าปี 2566

สินทรัพย์รอการขายสุทธิปี 2567 มีจำนวน 26.41 ล้านบาท ปี 2566 มีจำนวน 19.24 ล้านบาท ปี 2567 เพิ่มขึ้น 7.16 ล้านบาท บริษัทมีการเร่งรัดติดตามยึดรถได้เร็วขึ้น มากขึ้น และ ณ วันสิ้นปี บริษัทประเมินราคาที่เราคาดว่าจะขายได้ให้สอดคล้องกับสถานะของตลาดรถยนต์ ผลขาดทุนจากการขาย จะทำการทวงถามจากลูกหนี้และดำเนินคดีต่อไป

คุณภาพลูกหนี้และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2567 และ 2566 บริษัทมีลูกหนี้ และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2567	ปี 2566
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	6,096.33	5,926.92
หัก ดอกผลเช่าซื้อหรือการตัดบัญชี และค่านายหน้าสินเชื่อรถตัดจ่าย	(1,106.01)	(1,012.02)
คงเหลือ	4,990.32	4,914.89
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(250.32)	(219.39)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	4,740.00	4,695.51
ลูกหนี้สัญญาเงินให้กู้ยืม	23.51	7.12
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.60)	(0.12)
ลูกหนี้สัญญาเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	22.91	7.00

ปี 2567 บริษัทมีลูกหนี้เช่าซื้อ และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

	ยอดลูกหนี้หลังหัก รายได้ดอกเบี้ยรอรับรู้	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1	4,264,440,484.83	64,904,660.89
ชั้นที่ 2	350,397,177.32	42,326,857.51
ชั้นที่ 3	<u>375,480,021.89</u>	<u>143,084,103.53</u>
รวม	<u>4,990,317,684.04</u>	<u>250,315,621.93</u>

ปี 2566 บริษัทมีลูกหนี้เช่าซื้อ และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

	ยอดลูกหนี้หลังหัก รายได้ดอกเบี้ยรอรับรู้	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1	4,236,457,725.37	67,237,842.51
ชั้นที่ 2	396,086,339.58	45,998,380.70
ชั้นที่ 3	<u>282,353,391.25</u>	<u>106,154,309.91</u>
รวม	<u>4,914,897,456.20</u>	<u>219,390,533.12</u>

ปี 2567 บริษัทมีลูกหนี้สัญญาเงินให้กู้ยืม และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้ (เป็นปีแรกที่เริ่มดำเนินการ)

	ยอดลูกหนี้หลังหัก รายได้ดอกเบี้ยรอรับรู้	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1	23,180,261.72	454,363.59
ชั้นที่ 2	0	0
ชั้นที่ 3	335,928.83	148,098.95
รวม	<u>23,516,190.55</u>	<u>602,462.54</u>

ปี 2566 บริษัทมีลูกหนี้สัญญาเงินให้กู้ยืม และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้ (เป็นปีแรกที่เริ่มดำเนินการ)

	ยอดลูกหนี้หลังหัก รายได้ดอกเบี้ยรอรับรู้	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1	7,121,430.80	123,887.91
ชั้นที่ 2	0	0
ชั้นที่ 3	<u>0</u>	<u>0</u>
รวม	<u>7,121,430.80</u>	<u>123,887.91</u>

บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ของลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี และลูกหนี้ตามสัญญาประณอมหนี้ของลูกหนี้ เข้าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก และ ลูกหนี้อื่น ๆ ณ ปี 2567 และ 2566 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2567	ปี 2566
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	69.47	47.30
ลูกหนี้สัญญาประณอมหนี้	1.18	0.97
ลูกหนี้ไกลเกลี่ยหนี้	4.62	5.26
รวม	75.27	53.53
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(72.49)	(51.64)
ลูกหนี้ - สุทธิ	2.78	1.89

รายละเอียดการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (เดิมใช้คำว่า “หนี้สงสัยจะสูญ”) ของลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี และลูกหนี้ตามสัญญาประณอมหนี้ของลูกหนี้เข้าซื้อ รวมลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก

ปี 2567				
ประเภทลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน	อัตรา ร้อยละ	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	69,471,771.58	69,471,771.58	96 -100%	66,692,900.71
ลูกหนี้ตามสัญญาประณอมหนี้	1,183,110.28	1,183,110.28	100%	1,183,110.28
ลูกหนี้ตามสัญญาไกลเกลี่ยหนี้	4,618,223.73	4,618,223.73	100%	4,618,223.73
รวม	75,273,105.59	75,273,105.59		72,494,234.72
ปี 2566				
ประเภทลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักหลักประกัน	อัตรา ร้อยละ	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	47,295,145.58	47,295,145.58	96 -100%	45,403,339.75
ลูกหนี้ตามสัญญาประณอมหนี้	973,534.39	973,534.39	100%	973,534.39
ลูกหนี้ตามสัญญาไกลเกลี่ยหนี้	5,264,046.48	5,264,046.48	100%	5,264,046.48
รวม	53,532,726.45	53,532,726.45		51,640,921.62

ในปี 2567 บริษัทตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เข้าซื้อ 250.31 ล้านบาท เทียบกับปี 2566 ที่มีจำนวน 219.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 30.92 ล้านบาท เป็นการเพิ่มขึ้นของการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ ตามลำดับชั้น 1, 2, 3 ของมาตรฐานบัญชี TFSR9 และประกอบกับพอร์ตลูกหนี้มีจำนวนเพิ่มขึ้น ทำให้การพิจารณาค่าเผื่อเพิ่มตามไปด้วย

สำหรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี และลูกหนี้ตามสัญญาประณอมหนี้ ลูกหนี้ตามสัญญาไกลเกลี่ยหนี้ ปี 2567 มีจำนวน 75.27 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนฯ 72.49 ล้านบาท ปี 2566 มีลูกหนี้จำนวน 53.53 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนฯ 51.64 ล้านบาท ปี 2567 ลูกหนี้ทั้งกลุ่มนี้ มีจำนวนเพิ่มขึ้น 21.74 ล้านบาท และตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนฯ เพิ่มขึ้น 20.85 ล้านบาท

โดยบริษัทตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนฯ ลูกหนี้ทุกรายร้อยละ 96 – 100% นอกจากนี้ บริษัทมีการพิจารณาตัดหนี้สูญเร็วขึ้น ควบคู่ไปกับการติดตามยึดรถ ซึ่งมีอายุความตามกฎหมาย 10 ปี

ความเหมาะสมเพียงพอของการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาให้กู้ยืม และเงินให้กู้ยืมตามวิธีการทั่วไป โดยกลุ่มบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเป็น 3 ขั้นตอน ดังนี้

ขั้นที่ 1 ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับลูกหนี้ที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน กลุ่มบริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติตามสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ขั้นที่ 2 ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under – Performing) กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะไวของลูกหนี้

ขั้นที่ 3 ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non – Performing) กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะไวของลูกหนี้

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 30 วัน และพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 90 วัน อย่างไรก็ตาม ในบางกรณี กลุ่มบริษัทอาจพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญและมีการผิดสัญญา โดยพิจารณาจากข้อมูลภายในหรือข้อมูลภายนอกอื่น

ในระยะเวลาต่อมา ถ้าคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ดีขึ้นและประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน กลุ่มบริษัทจะเปลี่ยนจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดว่าจะไวเป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือตามระยะเวลาคงเหลือที่น้อยกว่า 12 เดือน กลุ่มบริษัทพิจารณาประสิทธิภาพการดำเนินงานในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้ใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐกิจมหภาคที่มีการคาดการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และความสมเหตุสมผลรวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทพิจารณาปรับข้อมูลที่คาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยกลุ่มบริษัทใช้ข้อมูลส่วนใหญ่ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานภาครัฐ ปรับด้วยมุมมองภายในของกลุ่มบริษัท สถานการณ์พื้นฐาน สถานการณ์ขาขึ้นและสถานการณ์ขาลงจะถูกพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของแต่ละสถานการณ์ เพื่อสะท้อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นกลาง สำหรับสถานการณ์พื้นฐาน กลุ่มบริษัทใช้มุมมองที่เป็นกลางต่อตลาดโดยรวม การคาดการณ์ที่สอดคล้องกับของปัจจัยเชิงเศรษฐกิจมหภาคต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์และลูกหนี้อื่น ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ดังกล่าว โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้ และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชี เมื่อกิจการคาดว่าจะไม่ได้รับคืนกระแสเงินสดตามสัญญาอีกต่อไป

- อัตราส่วนคุณภาพของสินทรัพย์

บริษัทมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนฯ ต่อสินเชื่อบริษัทของลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยเช่าซื้อหรือตัดบัญชี ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ ลูกหนี้ตามสัญญาไกล่เกลี่ยหนี้และลูกหนี้อื่น ๆ ในปี 2565 2566

ร้อยละ 5.39 5.46 และร้อยละ 6.36 ในปี 2567 การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนดังกล่าว เนื่องจากการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เข้าซื้อเพิ่มขึ้น

เมื่อพิจารณาถึงโอกาสในการเติบโตของสินเชื่อ และการได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ และจากการขายทรัพย์สินที่ยึดได้ แล้ว บริษัทเชื่อว่าการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามนโยบายดังกล่าวข้างต้นเพียงพอ

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL) ในปี 2566 และปี 2567 เป็นร้อยละ 6.75 และ 8.86 เพิ่มขึ้น เนื่องจากในปี 2567 มีลูกหนี้ที่ค้างชำระและอยู่ระหว่างการติดตามเพิ่มขึ้น และลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ บริษัทได้ให้ความช่วยเหลือตามมาตรการของภาครัฐและหลังจากจบมาตรการแล้วก็กลับมาชำระหนี้แต่ยังล่าช้า บริษัทจึงยังคงไว้ซึ่งการพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้เป็นพิเศษ

อัตราส่วนหนี้สูญต่อลูกหนี้รวม ปี 2565 2566 และ 2567 ร้อยละ 1.86 0.96 และ 1.48 ปี 2567 เพิ่มขึ้น เนื่องจากมีการ ตัดหนี้สูญลูกหนี้เข้าซื้อเพิ่มขึ้น 27.49 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากบริษัทมีการเติบโตของการปล่อยสินเชื่อ และการเร่งดำเนินคดีลูกหนี้ที่ค้างชำระเร็วขึ้น

- หนี้สินรวม

หนี้สินรวมของบริษัทในปี 2565 2566 และ 2567 มีจำนวน 2,569.55 3,089.81 และ 3,137.62 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2567 เพิ่มขึ้น 47.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.55 เป็นผลจากบริษัทกู้ยืมเพิ่มขึ้นจากการที่ปล่อยสินเชื่อระหว่างปี เนื่องจากภาวะการเริ่มฟื้นตัวของภาคเศรษฐกิจระหว่างปี และการลงทุนพัฒนาระบบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ในปี 2565 2566 และ 2567 มีอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเป็น 1.37 1.63 และ 1.62 ตามลำดับอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากในระหว่างปีมีการปล่อยสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง จึงมีการกู้ยืมสถาบันการเงินเพิ่มมากขึ้น ตามการปล่อยสินเชื่อ

- ส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2565 2566 และ 2567 มีจำนวน 1,872.61 1,892.40 และ 1,932.25 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นของปี 2565 2566 และ 2567 เป็นร้อยละ 9.96 5.75 และ 3.24 ตามลำดับ อัตราผลตอบแทน ปี 2567 ลดลงเนื่องจากบริษัทมีผลการดำเนินงานที่ลดลงจากปีก่อน

บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานในปี 2563 ถึงปี 2567 ดังนี้

ประวัติการจ่ายเงินปันผล 3 ปี ที่ผ่านมา เป็นดังนี้ (จากงบการเงินเฉพาะกิจการ)

สรุปรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ปี2564-2566

รายการ	2566	2565	2564
กำไรสุทธิหลังหักภาษีนิติบุคคลแล้ว (หน่วย:ล้านบาท)	94.70	192.64	183.80
สำรองตามกฎหมาย (หน่วย:ล้านบาท)	(4.74)	(9.63)	(9.19)
กำไรสุทธิหลังหักภาษีนิติและสำรองตามกฎหมาย (หน่วย:ล้านบาท)	89.96	183.01	174.61
จำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้ว (หน่วย:ล้านหุ้น)	1,108.86	1,108.86	1,108.86
จ่ายปันผลจากผลการดำเนินงาน ต่อหุ้น (หน่วย:บาท)	0.05	0.10	0.08
จ่ายปันผลจากกำไรสะสม ต่อหุ้น (หน่วย:บาท)	0	0	0
จำนวนเงินปันผลจ่าย (หน่วย:ล้านบาท)	55.44	110.89	88.71
อัตราปันผลจ่ายต่อกำไรสุทธิ หลังหักภาษีนิติบุคคลแล้ว	58.54 %	57.56 %	48.26%

* วันที่ 16 พฤษภาคม 2567 จ่ายเงินปันผลจาก ผลกำไรสุทธิ สำหรับปี 2566 อัตราหุ้นละ 0.02 บาท ต่อหุ้น เป็นเงิน 22.177ล้านบาท

วันที่ 14 พฤษภาคม 2564	ปันผล จำนวน 16.63 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานปี 2557 หุ้นละ 0.015 บาท
วันที่ 14 พฤษภาคม 2564	ปันผล จำนวน 22.18 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานปี 2558 หุ้นละ 0.020 บาท
วันที่ 14 พฤษภาคม 2564	ปันผล จำนวน 22.18 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานปี 2559 หุ้นละ 0.020 บาท
วันที่ 14 พฤษภาคม 2564	ปันผล จำนวน 49.49 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานปี 2560 หุ้นละ 0.045 บาท
วันที่ 13 พฤษภาคม 2565	ปันผล จำนวน 88.71 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานปี 2564 หุ้นละ 0.08 บาท
วันที่ 9 กันยายน 2565	ปันผลระหว่างกาล จำนวน 55.44 ล้านบาท จากผลการดำเนินงาน (ม.ค. - มิ.ย. 2565) หุ้นละ 0.05 บาท
วันที่ 12 พฤษภาคม 2566	ปันผล จำนวน 55.44 ล้านบาท จากกำไรสุทธิ สำหรับปี 2565 หุ้นละ 0.05 บาท
วันที่ 8 กันยายน 2566	ปันผลระหว่างกาล จำนวน 33.26 ล้านบาท จากผลการดำเนินงาน (ม.ค. - มิ.ย. 2566) หุ้นละ 0.03 บาท
วันที่ 15 พฤษภาคม 2567	จ่ายปันผล จำนวน 22.18 ล้านบาท จากผลการดำเนินงาน 6 เดือน (ก.ค. - ธ.ค. 67) หุ้นละ 0.02 บาท

- สภาพคล่อง

กระแสเงินสดจากการดำเนินงานในปี 2567 รวมเงินสดสุทธิใช้ไป 6.34 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2566 มีเงินสดสุทธิใช้ไป 519.68 ล้านบาท เงินที่ใช้ไป ในปี 2567 ส่วนใหญ่เป็นการจ่ายเงินในการปล่อยสินเชื่อเพื่อให้ได้มาซึ่งลูกหนี้ และจ่ายดอกเบี้ย กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนในปี 2567 รวมเงินสดสุทธิใช้ไป 5.16 ล้านบาท เป็นการจ่ายในการซ่อมแซมตกแต่งอาคาร และซื้อระบบ ซอฟแวร์ เพื่อพัฒนาระบบงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2567 รวมเงินสดสุทธิได้มา 19.18 ล้านบาท เนื่องจากส่วนใหญ่ เป็นการรับเงินกู้จากสถาบันการเงินที่ลดลง และมีการจ่ายปันผลในปี 2567 น้อยกว่าปี 2566

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนของบริษัทส่วนใหญ่มาจากการกู้ยืมจากสถาบันการเงินในประเทศ และบางส่วนมาจากส่วนของผู้ถือหุ้น และการกู้ยืมเงินกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเพิ่มเติม ซึ่งเมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2566 และ 2567 มีดังนี้

	2567		2566		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,932.25	39.24	1,892.40	39.16	1,872.61	43.56
เงินกู้ยืม						
- เงินเบิกเกินบัญชี + เงินกู้ยืม สถาบันการเงิน	599.00	12.17	644.06	13.33	638.92	14.86
- เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	982.55	19.95	817.49	16.92	852.19	19.82
- เงินกู้ยืมระยะสั้น อื่น ๆ	49.51	1.01	99.18	2.05	164.38	3.83
- หุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	-	-	-	-
- เงินกู้ยืมระยะยาว	1,360.79	27.64	1,378.96	28.54	771.00	17.93
รวมเงินกู้ยืม	2,991.85	60.76	2,939.69	60.84	2,426.49	56.44
รวม	4,924.10	100.00	4,832.09	100.00	4,299.10	100.00

เงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวนรวม 2,991.85 ล้านบาท มีกำหนดจ่ายชำระคืน ดังนี้

<u>กำหนดชำระคืนหนี้เงินกู้ยืม</u>	<u>ล้านบาท</u>
ภายใน 1 ปี *	1,631.06
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	752.31
เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	481.56
เกินกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	126.92
มากกว่า 4 ปี	0.00
รวม	2,991.85

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

เมื่อพิจารณาพอร์ตลูกหนี้เข้าซื้อรวมเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลอื่น โดยหักลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 4 เดือนขึ้นไป และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี บริษัทจะมีค่างวดที่ครบกำหนดชำระจากพอร์ตลูกหนี้ ดังนี้

<u>ค่างวดที่ได้รับชำระจากลูกหนี้</u>	<u>ล้านบาท</u>
ภายใน 1 ปี *	1,967.77
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	1,660.37
เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	1,280.47
เกินกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	783.31
มากกว่า 4 ปี	309.95
รวม	6,001.87

ตารางแสดงการเปรียบเทียบ

หน่วย: ล้านบาท

	<u>การชำระคืนเงินกู้</u> <u>จำนวนเงิน</u>	<u>ค่างวดที่ได้รับจากลูกหนี้</u> <u>จำนวนเงิน</u>	<u>ผลต่าง</u> <u>จำนวนเงิน</u>
ภายใน 1 ปี *	1,631.06	1,967.77	336.71
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	752.31	1,660.37	908.06
เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	481.56	1,280.47	798.91
เกินกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	126.92	783.31	656.39
มากกว่า 4 ปี	0	309.95	309.95

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีหนี้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี (รวมเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้น) จำนวน 1,631.06 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่างวดที่ครบกำหนดชำระของพอร์ตลูกหนี้ภายใน 1 ปี ที่มีจำนวน 1,967.77 ล้านบาท มีจำนวนมากกว่า 336.71 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอที่จะชำระคืนเงินกู้ได้ สำหรับหนี้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 752.31 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค่างวดที่ครบกำหนดชำระของพอร์ตลูกหนี้ที่มีกำหนดชำระคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 1,660.37 ล้านบาท มีจำนวนมากกว่า 908.06 ล้านบาท แล้วบริษัทยังมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอต่อการจ่ายชำระคืนเงินกู้แต่ละครั้งในระยะเวลาดังกล่าว

4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

จากงบการเงินรวมที่แสดงเงินลงทุน บริษัทมีกำไรสำหรับปี 2567 จำนวน 62.03 ล้านบาท เป็นผลจากการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2567 บริษัทได้มีการเฝ้าระวังปัจจัยภายในและภายนอกประเทศที่อาจมีผลกระทบกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น ภาวะเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัว โดยเฉพาะกลุ่มท่องเที่ยว และ บริการ ภัยธรรมชาติ เช่น ภัยแล้ง น้ำท่วม การว่างงานสูงขึ้น สถิติหนี้ภาคครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น การขึ้นดอกเบี้ยของสถาบันการเงิน รวมถึงความนิยมการใช้รถไฟฟ้า ที่เริ่มเข้ามาเปรียบเทียบกับรถที่ใช้พลังงานน้ำมัน เป็นต้น มีผลกระทบที่จะทำให้ลูกหนี้ค้างชำระค้างวด จนเป็น NPL สูงขึ้น รวมทั้งการคืนรถก่อนกำหนดทำให้มีรอยึดมากขึ้นและการขายรถยึดที่มีผลขาดทุนที่เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

สำหรับในปี 2568 บริษัท มีผู้ร่วมทุนใหม่ที่สนใจ อยู่ระหว่างการเจรจา ต้องการที่จะเข้ามาขยายเครือข่ายในการดำเนินธุรกิจในประเทศไทย และมองเห็นศักยภาพที่จะทำให้บริษัทฯ เติบโตได้ในอนาคต และมีแนวคิดในการดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับแนวคิดของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทจึงตั้งเป้าหมายยอดสินเชื่ออยู่ที่ 2,600 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ประมาณ 25% โดยเน้น ผลิตภัณฑ์ และคุณภาพของลูกค้า เพื่อลดความเสี่ยงการเกิด NPL ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีและผลขาดทุนจากยึดรถ บริษัทมีการปรับกลยุทธ์ทางการตลาด โดยขยายการให้สินเชื่อรถจักรยานยนต์ เพิ่มขึ้น รวมทั้งสินเชื่อภายใต้การกำกับ และสินเชื่อที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม มีการอบรมพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์สินเชื่อ และทำการแข่งขันการตลาดด้านรถจักรยานยนต์ และรถยนต์ รวมถึงสินเชื่อ Car For Cash (จำนำทะเบียน) ที่จะช่วยสนับสนุนเป้าหมายการขยายสินเชื่อ และเริ่มเข้าหาลูกค้าที่มีสัญญาจ้างงานกับบริษัทเอกชนหรือรัฐบาล เพื่อลดความเสี่ยง การปรับปรุงพัฒนาระบบการดำเนินงานภายในบริษัทให้มีขั้นตอนน้อยลง มีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า และเพิ่มความรวดเร็วในการดำเนินการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งรายใหญ่ รายย่อย นอกจากนี้ บริษัทมีการพัฒนา APPLICATION ต่าง ๆ รวมถึงเพิ่มช่องทางการติดต่อกับบริษัท

4.3 ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

4.3.1 ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม	2567		2566		2565	
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	38,748.05	0.76%	31,064.54	0.62%	37,402.79	0.84%
เงินลงทุนชั่วคราว					0.00	0.00%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,536,914.78	30.31%	1,527,380.69	30.65%	1,517,263.03	34.16%
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืม	6,548.63	0.13%	1,574.12	0.03%	0.00	0.00%
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	17,502.06	0.35%	21,740.86	0.44%	17,706.34	0.40%
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่การร่วมค้า	0	0	0	0%	97,500	2.19%
ทรัพย์สินรอการขาย	26,413.12	0.52%	19,245.64	0.39%	10,208.20	0.23%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	1,626,126.64	32.07%	1,601,005.85	32.13%	1,680,080.36	37.62%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนดและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ชำระเกินกว่าหนึ่งปี	3,219,452.38	63.50%	3,173,549.65	63.70%	2,567,103.72	57.79%
เงินลงทุนในการร่วมค้า	67,510.69	1.33%	65,864.17	1.32%	59,913.64	1.35%
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	0	0	0.00	0.00%	0.00	0.00%
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น	2,786.57	0.06%	1,956.33	0.04%	2,395.73	0.05%
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่การร่วมค้า	0	0	0.00	0.00%	0.00	0.00%
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	23,262.15	0.46%	23,149.22	0.47%	28,049.05	0.63%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	34,701.20	0.69%	32,101.94	0.64%	36,620.87	0.82%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,870.36	0.11%	5,638.11	0.11%	5,701.57	0.13%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	84,920.47	1.68%	74,011.97	1.49%	57,320.26	1.29%
เงินฝากสถาบันการเงิน - มีภาระผูกพัน	2,584.14	0.05%	2,547.10	0.05%	2,539.73	0.06%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,656.70	0.05%	2,390.10	0.05%	2,435.75	0.06%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	3,443,744.58	67.93%	3,381,208.59	67.87%	2,762,080.32	62.18%
รวมสินทรัพย์	5,069,871.22	100.00%	4,982,214.44	100.00%	4,442,160.68	100.00%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	598,996.35	11.82%	644,062.43	12.93%	638,916.38	14.38%
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	40,012.11	0.79%	46,407.24	0.93%	43,574.38	0.98%
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	982,551.93	19.38%	817,490.43	16.41%	852,193.07	19.18%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	49,513.20	0.98%	99,184.77	1.99%	164,383.21	3.70%
หนี้สินตามสัญญาเช่ารถที่กำหนดชำระภายใน 1 ปี	9,024.10	0.17%	8,736.22	0.18%	8,000.39	0.18%
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	11,428.77	0.22%	12,374.00	0.24%	14,133.12	0.32%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,691,526.46	33.36%	1,628,255.09	32.68%	1,721,200.55	38.74%

4.3.1 ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม	2567		2566		2565	
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	1,360,793.28	26.84%	1,378,960.66	27.68%	771,003.79	17.36%
หนี้สินตามสัญญาเช่า	28,120.79	0.56%	25,670.30	0.52%	30,833.31	0.69%
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ						
ผลประโยชน์พนักงาน	33,813.66	0.67%	36,085.25	0.72%	36,133.76	0.82%
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	23,363.43	0.46%	20,868.01	0.42%	10,381.59	0.24%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,446,091.16	28.53%	1,461,557.22	29.34%	848,352.45	19.11%
รวมหนี้สิน	3,137,617.62	61.89%	3,089,812.31	62.02%	2,569,553.00	57.85%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 1,478,478,669						
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท						
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,478,478.67		1,478,478.67	29.68%	1,478,478.67	33.28%
หุ้นสามัญ 1,108,860,561 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	1,108,860.56	21.87%	1,108,859.00	22.26%	1,108,859.00	24.96%
หุ้นสามัญ 1,108,860,561 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท						
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	279,960.42	5.52%	279,958.86	5.62%	279,958.86	6.30%
สำรองส่วนเกินทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	42,752.22	0.84%	42,752.22	0.86%	42,752.22	0.96%
กำไรสะสม						
สำรองตามกฎหมาย	71,971.58	1.42%	68,852.96	1.38%	64,117.76	1.44%
ยังไม่ได้จัดสรร	428,708.82	8.46%	391,979.09	7.86%	376,919.84	8.49%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,932,253.60	38.11%	1,892,402.13	37.98%	1,872,607.68	42.15%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	5,069,871.22	100.00%	4,982,214.44	100.00%	4,442,160.68	100.00%

4.3.2 ตารางสรุปงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย : พันบาท

รายการ	2567	2566	2565
รายได้			
ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อ	530,822.85	468,272.18	450,011.76
ดอกผลจากสัญญาเงินให้กู้ยืม	2,595.03	159.25	0.00
ดอกเบี้ยรับ	227.06	5,618.70	12,724.18
รายได้อื่น			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	108,863.44	111,174.32	79,458.44
หนี้สูญรับคืน	15,202.10	25,152.82	33,965.17
กำไรจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า			
อื่น ๆ	51,692.20	43,610.66	39,492.40
รวมรายได้	709,402.68	653,987.93	615,651.95
ค่าใช้จ่าย			
ต้นทุนทางการเงิน	(164,960.10)	(129,156.12)	(102,087.50)
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริการ	(340,736.04)	(309,918.06)	(255,823.31)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(127,827.88)	(86,577.38)	(36,776.06)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		-	-
รวมค่าใช้จ่าย	(633,524.02)	(525,651.56)	(394,686.87)
กำไร (รายได้ - ค่าใช้จ่าย) ก่อนส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ในการร่วมค้า	75,878.66	128,336.37	220,965.08
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสีย	1,646.43	5,950.52	7,905.47
กำไรก่อนภาษีเงินได้	77,525.09	134,286.89	228,870.55
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(15,499.58)	(26,082.63)	(44,304.13)
กำไรสำหรับงวด (ปี)	62,025.51	108,204.26	186,566.42
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.0559	0.0976	0.1664

4.3.3 ตารางงบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

รายการ	2567	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสำหรับปี	62,025	108,204	184,566
ปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15,500	26,082	44,304
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	13,288	15,450	17,426
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย	41,865	33,860	32,173
ผลขาดทุน (กลับรายการ) ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	127,828	86,453	36,776
ผลต่างจากการปรับลดค่าเช่า		0	(2)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายหุ้นราคาต่ำกว่าราคาตลาด		-	-
(กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้น - เงินลงทุนชั่วคราว		-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว		-	-
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในกิจกรรมร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,646)	(5,950)	(7,905)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	51	(472)	(123)
(กำไร) ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินไม่มีตัวตน		-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,946	15,772	(19,914)
(กำไร) ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	(26)	0	(59)
ค่าตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการกู้ยืม	6,976	6,572	7,529
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	(6,475)	(9,100)	(6,450)
ค่าตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้		-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า		-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น		0	2,023
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	3,547	3,120	2,987
ต้นทุนทางการเงิน - ดอกเบี้ยจ่าย	157,984	122,584	128,734
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในเงินทุนหมุนเวียน			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	422,863	402,577	384,126
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืม (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(117,285)	(694,086)	235,817
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(16,395)	(6,998)	-
ทรัพย์สินรอการขาย (เพิ่มขึ้น) ลดลง	4,092	(4,179)	574
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(9,113)	(24,810)	47,101
เงินฝากสถาบันการเงิน - มีภาระผูกพัน	(97,107)	(36,783)	(85,683)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(37)	(7,363)	(1,006)
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(267)	1,803	94
ผลประโยชน์พนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(5,934)	2,954	2,149
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(5,792)	(2,833)	(17)
จ่ายดอกเบี้ย	175,025	(364,163)	583,155
จ่ายภาษีเงินได้	(156,506)	(121,400)	(91,224)
	(24,858)	(34,119)	(29,326)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(6,339)	(519,684)	462,605

รายการ	2567	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว		-	-
เงินสดรับคืนในการให้กู้ยืมแก่การร่วมค้า	0	97,500	128,000
เงินสดจ่ายในการให้กู้ยืมแก่การร่วมค้า		-	-
เงินปันผลรับจากกิจกรรมร่วมค้า		0	18,000
เงินสดรับในการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า		-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในการร่วมค้า		-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนระยะยาวอื่น ๆ		-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,175)	(778)	(5,300)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,164	2,256	2,345
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(5,149)	(2,951)	(2,943)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(5,160)	96,026	140,102
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินเบิกเกินบัญชีเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(5,062)	5,040	22
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน		3,385,000	2,640,000
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(40,000)	(3,385,000)	(2,340,000)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	50,000	30,000	115,000
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(100,000)	(95,000)	(140,000)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน		-	-
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน		-	-
รับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	1,120,000	1,620,000	730,000
จ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(973,611)	(1,044,113)	(1,471,467)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้		-	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อคืนหุ้นกู้		-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(9,970)	(9,908)	(9,828)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์สิทธิการใช้		-	-
จ่ายค่าใช้จ่ายทางตรงในการออกหุ้นกู้		-	-
จ่ายเงินปันผล	(22,177)	(88,700)	(144,133)
รับเงินค่าหุ้นเพิ่มทุน	3	-	-
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	19,183	417,319	(17,698)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	7,683	(6,338)	(17,698)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ (ต้นงวด) วันต้นปี	31,065	37,402	55,101
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ (ปลายงวด) วันสิ้นปี	38,748	31,065	37,403

4.3.4 ตารางอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ที่สะท้อนถึงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท

	2567	2566	2565
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	11.27%	10.66%	10.73%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	5.38%	4.75%	3.79%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	5.89%	5.91%	6.94%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	8.74%	16.55%	29.98%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)*	0.0559	0.0976	0.1664
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	3.24%	5.75%	9.96%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.83%	1.56%	2.61%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.09	0.09	0.09
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	1.74	1.71	1.69
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.62	1.63	1.37
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ (เท่า)	1.54	1.62	1.56
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	0	58.54%	57.56%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการรวม (%)	6.36%	5.46%	5.39%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการรวม (%)	1.48%	0.96%	1.86%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อบริการรวม (%)	8.86%	6.75%	6.17%

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0 2009 9999 (Call Center) www.set.or.th/tsd
ผู้สอบบัญชีของบริษัท	นายวิโรจน์ สัจจธรรมนุกูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5128 หรือ นางสาวมิลล กฤตยาเกียรติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2982 หรือ นายจุมพฏ ไพรัตน์นกร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7645 หรือ นาย นพฤกษ์ พิษณุวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7764 บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด สำนักงานใหญ่ 316/32 ซอยสุขุมวิท 22 ถนนพระราม 4 แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2259 5300 – 2 โทรสาร 0 2260 1553, 0 2259 8956 www.diaaudit.com
ผู้ตรวจสอบภายใน	บริษัท อิมโปรวิส จำกัด เลขที่ 88/199 หมู่บ้านดุสิตแกรนด์ปาร์ค ซอย 12 ถนนเลียบคลองสอง แขวงบางชัน เขตคลองสามวา กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 0 2548 0153

สถานที่ตั้งบริษัท

ที่ตั้งสาขาชลบุรี	728/10 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี โทรศัพท์ 0 3827 8889, 0 3827 8676 – 7 โทรสาร 0 3827 8669
ที่ตั้งสาขากาญจนภิเษก	624/4 ถนนกาญจนภิเษก แขวงบางไผ่ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 0 2408 1996 โทรสาร 0 2408 1998
ที่ตั้งสาขาพญา	131/36 หมู่ที่ 9 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี โทรศัพท์ 0 3819 9389 โทรสาร 0 3819 9389
ที่ตั้งสาขาเอ ไอ เอ	89 อาคาร เอ ไอ เอ ชั้นที่ 12A ห้อง 12A05 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 0 2641 5252

สถานที่ตั้งนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

บริษัท พรีเมียม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 89 อาคาร เอ ไอ เอ ชั้นที่ 12A ห้อง 12A05 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10310

โทรศัพท์ 0 2050 8862 โทรสาร 0 2050 8861

ทุนจดทะเบียน 32,912,000 บาท

บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด

เลขที่ 89 อาคาร เอ ไอ เอ ชั้นที่ 12A ห้อง 12A05 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10310

โทรศัพท์ 0 2641 5252

ทุนจดทะเบียน 80,000,000 บาท

บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด

เลขที่ 976 ชั้น 5 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน

แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

โทรศัพท์ 0 2641 5252

ทุนจดทะเบียน 5,000,000 บาท

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

5.2.1 ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

- วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2568 บริษัทมีการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา อนุมัติเรื่องการเพิ่มทุนของบริษัทฯ

5.2.2 ข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ ในกรณีที่บริษัทมีนโยบายที่จะขอมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเสนอขายเพิ่มทุน หรือออกใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มที่โอนสิทธิได้ (Transferable Subscription Right หรือ TSR) ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยไม่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหนี้ที่ตามกฎหมายต่างประเทศ

- บริษัทไม่มีนโยบายในการดำเนินการดังกล่าวข้างต้น

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัท ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ปี 2566 บริษัทได้ดำเนินคดีกับบริษัทที่ได้รับการว่าจ้างให้จัดทำ และติดตั้งซอฟต์แวร์ด้านสินเชื่อแต่บริษัทผู้รับจ้างไม่สามารถส่งมอบซอฟต์แวร์ที่มีประสิทธิภาพ และใช้งานได้ตามกำหนดระยะเวลา โดยบริษัทยื่นฟ้องร้องและเรียกค่าเสียหาย 6.90 ล้านบาท (ไม่รวมดอกเบี้ย) ทั้งนี้ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศได้พิพากษาเมื่อ 16 พฤษภาคม 2566 ให้จำเลยชำระ 3.07 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2567 ชำระแล้วรวมทั้งสิ้น 2,303,190 บาท

5.4 ตลาดรอง

- ไม่มี

5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ

แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

191 ถนนสาทรใต้ แขวงบางรัก กรุงเทพมหานคร 10120

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

1222 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง

เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ แสงกิจ คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ

1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งครอบคลุมถึงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ วิสัยทัศน์ พันธกิจ จริยธรรม สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นโยบายการปฏิบัติงานในด้านต่าง ๆ นโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม และกฎบัตรคณะกรรมการ กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ฯลฯ ซึ่งมีการทบทวนและปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายแนวปฏิบัติที่ดี

บริษัทมีการจัดทำและประกาศใช้นโยบายและแนวทางการปฏิบัติการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน บริษัทได้รับใบประกาศรับรองการเป็นสมาชิกของ “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต” (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against : CAC) ตั้งแต่วันที่ 2558 จนถึงปี 2565 และในปี 2566 ดำเนินการยื่นขอเป็นสมาชิก CAC อีกครั้ง บริษัทเร่งดำเนินการสมัครเป็นสมาชิกรอบใหม่โดยประกาศเจตนารมณ์อีกครั้ง ในปี 2567 นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำระเบียบและประกาศในเรื่อง 1. พระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 และฉบับที่ 2 พ.ศ. 2560 2. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 พร้อมแต่งตั้งคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 3. พระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ. 2562 4. นโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ 5. นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่อง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ฉบับปรับปรุงประจำปี 2564 ซึ่งบริษัทได้จัดให้มีการสื่อสาร เผยแพร่ และอบรมนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายอื่น ๆ ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับทราบอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านในหลายช่องทาง อาทิ คู่มือพนักงาน คู่มือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ คู่มือบริหารความเสี่ยง รวมถึงคู่มือการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เว็บไซต์ของบริษัท (www.ecl.co.th) ผ่านทางอีเมลของบริษัท บอร์ดประชาสัมพันธ์ของบริษัท การสื่อสารบนแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีการอบรมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ในหลักสูตรปฐมนิเทศกรรมการและพนักงานใหม่ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ คณะอนุกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน มีหน้าที่ติดตามและกำกับการปฏิบัติงานของ คณะผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงเป็นผู้นำเสนอ ทบทวนนโยบาย คู่มือ และแนวปฏิบัติ ให้สอดคล้องกับหลักปฏิบัติ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี สำหรับในการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายฯ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายและข้อปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด โดยผู้บริหารในทุกระดับขององค์กรรับผิดชอบ และให้ความสำคัญกับเรื่องดังกล่าว เพื่อให้พนักงานในสังกัดปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

1) การสรรหา และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้ที่ทำหน้าที่พิจารณาสรรหา คัดเลือกบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ แล้วนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้ง ต่อไป

การสรรหา มีนโยบายและแนวปฏิบัติ สรุปดังนี้

1. สรรหา คัดเลือกบุคคลเข้าเป็นกรรมการใหม่ จะสรรหาตามกระบวนการที่ได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้ในกฎบัตร คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ

2. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เสนอโดยผู้ถือหุ้นของบริษัท ตามที่ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อ ทั้งนี้การพิจารณา คุณสมบัติของบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์กฎหมายมหาชน และตามหลักเกณฑ์ ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความสนใจในกิจกรรมของบริษัทอย่างแท้จริง สามารถอุทิศเวลาปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้ และมีความเป็นอิสระในการ แสดงความคิดเห็น เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบ ถ่วงดุลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ (หลักเกณฑ์และขั้นตอนในการสรรหา กรรมการ เปิดเผยไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาฯ ในเอกสารแนบ 5 นโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ ธุรกิจ)

การพิจารณาคำตอบแทนกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีนโยบายและแนวปฏิบัติ สรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาการจ่ายคำตอบแทนของกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอความเห็นต่อ คณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ส่วนคำตอบแทนของ กรรมการ คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้อนุมัติ และการจัดสรรให้อยู่ในดุลยพินิจของ คณะกรรมการ

2. กำหนด นโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ และแนวทางการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการบริษัท และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งผลประโยชน์อื่น ๆ ให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน บริษัท หรือผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อย่างเป็นธรรม และสมเหตุสมผลเทียบเคียงกับบริษัทอื่น ๆ ในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อเป็นการจูงใจ และรักษากรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ และมีศักยภาพเพื่อเสนอต่อ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ และทบทวนเป็นประจำทุกปี

รูปแบบคำตอบแทนแต่ละประเภท ได้แก่

- คำตอบแทนประจำ (Retainer Fee) เป็นคำตอบแทนรายเดือน คำตอบแทนรายปี โดยคำนึงถึงปัจจัย 3 ประการ คือ (1) แนวปฏิบัติที่บริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันใช้อยู่ (2) ผลประกอบการและขนาดธุรกิจของ บริษัท และ (3) ความรับผิดชอบ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ของกรรมการหรือผู้บริหาร ระดับสูงที่บริษัทต้องการ
- คำตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (Incentive) ซึ่งเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น เช่น ผลกำไรของบริษัท หรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น เป็นต้น คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ระดับสูงในส่วนนี้ ไม่ควรจ่ายในระดับที่สูงจนเกินควร

- ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) กรรมการอาจได้รับเบี้ยประชุมเพิ่มเติมจากค่าตอบแทนประจำ และค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน จะพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่ โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ
- สิทธิประโยชน์อื่น (Others Benefit) ได้แก่ วงเงินประกันคุ้มครองชีวิตและอุบัติเหตุ และคุ้มครองสุขภาพเฉพาะกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย และอายุน้อยกว่า 70 ปี และไม่มีโรคประจำตัวตามหลักเกณฑ์ของบริษัทประกันภัย

3. ค่าตอบแทนกรรมการจำแนกตามประเภทของกรรมการ ได้แก่ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ ซึ่งโครงสร้างค่าตอบแทน ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และสิทธิประโยชน์อื่น อนึ่ง กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในการดำรงตำแหน่งกรรมการ

(รูปแบบและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนเปิดเผยไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน ในเอกสารแนบ 5 นโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ)

การปฏิบัติในปี 2566 และ 2567 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้นำเสนอค่าตอบแทนของกรรมการต่อที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 วงเงิน 8.50 ล้านบาท และ 2567 เป็นวงเงิน 5.50 ล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้มีมติลงมติอนุมัติจ่ายในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม

2) ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

บริษัทมีนโยบายแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบระหว่างฝ่ายจัดการ และฝ่ายการตรวจสอบอย่างชัดเจน โดยมีคณะกรรมการบริหารทำหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบงานประจำวัน ติดตามวัดผลการดำเนินงาน และรายงานถึงกิจการที่ได้กระทำไปต่อคณะกรรมการบริษัท มีคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงาน สอบทานงบการเงิน จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และตรวจสอบภายใน ฯลฯ แล้วรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ และบริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อย่างชัดเจน คือ ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นคนคนเดียวเกี่ยวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสียในธุรกรรมและกิจการต่าง ๆ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท และกรรมการต้องไม่มีส่วนร่วมในการอนุมัติธุรกรรม ที่ตนเองมีส่วนเกี่ยวข้อง เพื่อเปิดโอกาสให้คณะกรรมการท่านอื่นสามารถพิจารณาและตัดสินใจได้อย่างอิสระ เพื่อประโยชน์โดยรวมของบริษัทอย่างแท้จริง

ปัจจุบัน กรรมการอิสระแต่ละท่าน มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่มีท่านใดมีลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท หรือมีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระแต่อย่างใด

3) การปฐมนิเทศและพัฒนากรรมการ

บริษัทกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกครั้ง จึงจัดให้มีการแนะนำแนวทางการดำเนินงานในภาพรวมของบริษัท รวมทั้ง โครงสร้างบริษัทย่อย บริษัทร่วม เพื่อให้มีความเข้าใจทั้งวิธีทำงานและโครงสร้างการถือหุ้นระหว่างกัน นอกจากนี้ ยังให้ข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เช่น โครงสร้างการทำงานภายในบริษัท ข้อบังคับบริษัท วัตถุประสงค์บริษัท นโยบายกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง งบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึง การจัดทำให้มีการพบปะกับประธานกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท และผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการของบริษัททุกคนเข้าร่วมการอบรม สัมมนาใน หลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เช่น หลักสูตรที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (The Institute of Director – IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานอื่น เป็นต้น โดยในระหว่างดำรงตำแหน่งกรรมการ ฝ่ายเลขานุการบริษัทจะนำเสนอหลักสูตร อบรม/สัมมนา ที่เกี่ยวข้องและเหมาะสมกับการเป็นกรรมการให้กรรมการแต่ละท่านพิจารณาและเข้าร่วมการอบรม/สัมมนา เพื่อเสริมสร้างทักษะความรู้เพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง

4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

บริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ดังนี้

- (1) การประเมินภาพรวมของคณะกรรมการทั้งคณะ
- (2) การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย แบบทั้งคณะ
- (3) การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย รายบุคคล
- (4) การประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

โดยมีกระบวนการในการประเมิน แต่ละคณะอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน จะเป็นผู้พิจารณาผลการประเมิน และเสนอแนวทางการพัฒนา ปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานต่อ คณะกรรมการบริษัท (รายละเอียดแสดงไว้ใน ข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ ข้อ (5) การประเมินผลงานตนเอง

5) นโยบายการดูแลบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

บริษัทมีนโยบายแต่งตั้งบุคคลเข้าเป็นกรรมการในบริษัทร่วม บริษัทย่อย โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ซึ่งจำนวนการแต่งตั้งกรรมการดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทร่วม บริษัทย่อยนั้น ๆ

บริษัทกำหนดให้บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีหน้าที่ ดูแล และดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วม บริษัทย่อย (ไม่ใช่ต่อบริษัท) และมีหน้าที่ใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารก่อนที่จะไปลงมติ นอกจากนี้ มีหน้าที่ต้องดูแลในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดอันเกี่ยวโยงกับบริษัท ให้ครบถ้วน ถูกต้อง โดยใช้หลักเกณฑ์ และการเปิดเผยข้อมูลในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทร่วม บริษัทย่อย ให้บริษัทสามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินให้ทันกำหนดด้วย (ข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการบริษัท แสดงรายละเอียดไว้ในหัวข้อ 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ)

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

- (1) นโยบายเกี่ยวกับการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการซื้อขาย หรือโอนหุ้น สิทธิในการรับข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา สิทธิในเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมและข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อการพิจารณา และการมีส่วนร่วมในการเสนอวาระ การเสนอชื่อกรรมการการให้โอกาสซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมและมีสิทธิ มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน รวมทั้งร่วมพิจารณาตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่าง ๆ ตลอดจนรับทราบข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง

(2) การส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ดำเนินการในเรื่องที่เป็นการส่งเสริม และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิ ใช้สิทธิของตน และไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

• ในระหว่างปี

- บริษัทให้ข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ ข้อมูลผลการดำเนินงาน รายงานงบการเงิน รายงานการทำรายการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ชัดเจน และทันเวลา โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และในเว็บไซต์ของบริษัท

• ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- ในช่วงปี 2565 บริษัทได้เลือกจัดประชุมในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ทั้งการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 และประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ส่วนในช่วงต้นปี 2566 ได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เป็นรูปแบบ Physical และรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) เพื่อส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมได้หลายช่องทาง

- บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปีภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัท และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาวาระพิเศษที่อาจเป็นเรื่องที่กระทบหรือเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป ในปี 2567 บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 ในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) โดยบริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการประชุม ตั้งคำถามล่วงหน้า แสดงความคิดเห็นเสนอวาระการประชุม และเสนอบุคคลเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการก่อนวันประชุม โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทในช่วงวันที่ 2 ตุลาคม 2567 ถึง 30 ธันวาคม 2567 ในช่วงระยะเวลาของการรับเรื่อง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการมายังบริษัท ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเพิ่มวาระการประชุมจะมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบ ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของผู้ถือหุ้นบริษัทจะส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม รวมทั้ง ได้แจ้ง เผยแพร่ ไว้ในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือเชิญประชุมที่เว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 28 วัน ก่อนจัดส่งเอกสารให้ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

- ปี 2567 บริษัทจัดทำและจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้กับผู้ถือหุ้นทุกประเภท รวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน พร้อมทั้งรายละเอียดระเบียบวาระการประชุมข้อมูลสำคัญและจำเป็น เพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี หนังสือมอบฉันทะทุกแบบ ประกอบด้วยแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดและระบุวิธีการมอบฉันทะให้ชัดเจน พร้อมทั้งระบุสถานที่ วัน เวลา และแผนที่แสดงสถานที่ประชุม ชี้แจงเอกสารหรือหลักฐานของผู้ถือหุ้นที่ต้องแสดงตนเพื่อเข้าประชุม

(ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) ซึ่งแจ้งขั้นตอนการเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การออกเสียงลงคะแนนผ่านระบบ E-Voting และแบบฟอร์มลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยบริษัทจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ล่วงหน้าอย่างน้อย 21 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถเข้าสู่ข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมของแต่ละครั้งได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทที่มีการเผยแพร่ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 30 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าสำหรับผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุมก่อนได้รับเอกสารการประชุมด้วย

- บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาประชุมและลงมติแทน หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ 1 ท่าน ที่บริษัทเสนอให้เป็นทางเลือกแก่ผู้ถือหุ้น เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทจัดส่งไปพร้อมหนังสือนัดประชุม และสามารถดาวน์โหลดเอกสารได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท และสามารถส่งแบบฟอร์มลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และคำถามล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ถึงวันที่ 18 เมษายน 2567 ผ่านช่องทางการส่งโดยไปรษณีย์มายัง “สำนักงานเลขานุการบริษัท” บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน) 976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กทม. 10310 หรือส่งทางอีเมล comsec@ecl.co.th

- บริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท รวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม โดยไม่มีการจำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในรูปแบบ Physical และรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ณ เวลาใดก็ได้ขณะที่ยังมีการจัดประชุม โดยมีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ ในด้านการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชมนั้น บริษัทมีนโยบายในการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนใช้สิทธิมาร่วมประชุม ซึ่งผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาการลงทะเบียนล่วงหน้า 1 ชั่วโมงก่อนการประชุม โดยมีบุคคลที่เป็นอิสระทำหน้าที่เป็นผู้ที่ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุม เพื่อความรวดเร็ว ถูกต้อง และเชื่อถือได้อีกด้วย

- วันประชุมผู้ถือหุ้น

- ผู้ถือหุ้นหรือรับมอบฉันทะที่ประสงค์เข้าร่วมประชุมปฏิบัติ ดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นหรือรับมอบฉันทะที่แจ้งความประสงค์เข้าร่วมประชุม ที่ได้รับการตรวจสอบครบถ้วนแล้ว ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมลจาก E-Meeting Service ซึ่งจะจัดโดยบริษัท โอเจ อินเตอร์เนชันแนล จำกัด (เป็นบริษัทที่ขึ้นทะเบียนประกอบธุรกิจแพลตฟอร์มดิจิทัลจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ สพร. หรือ ETDA ตามพระราชกฤษฎีกาการประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่ต้องแจ้งให้ทราบ พ.ศ. 2565) e-agm@ojconsultinggroup.com ซึ่งเป็นผู้ให้บริการจัดประชุมฯ โดยในอีเมลจะจัดส่ง Link สำหรับการเข้าร่วมประชุม และคู่มือการใช้งานระบบ ก่อนวันประชุม 2 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ศึกษาคู่มือวิธีการใช้งานระบบการประชุม E-AGM โดยละเอียด กรณีที่ยังไม่ได้รับ e-mail ดังกล่าว สามารถติดต่อบริษัทได้ทันที

- (2) ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมและการลงคะแนนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้กับคอมพิวเตอร์ / โน้ตบุ๊ก (Notebook) / แท็บเล็ต (Tablet) และโทรศัพท์มือถือผ่าน Web Browser: Chrome ด้วยอินเทอร์เน็ตความเร็ว 4G หรืออินเทอร์เน็ตบ้านพื้นฐาน

- (3) ระบบจะเปิดให้เข้าร่วมประชุมล่วงหน้า 60 นาที ก่อนเริ่มการประชุม อย่างไรก็ตามการถ่ายทอดสดจะเริ่มเมื่อถึงเวลาประชุมเท่านั้น

- ก่อนเริ่มประชุม ประธานจะเป็นผู้ชี้แจงกฎเกณฑ์ในการประชุมทั้งหมด อาทิ การเปิดประชุม วิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น ทั้งนี้ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะดำเนินการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทุกระเบียบวาระ และแสดงผลสรุปของคะแนนเสียงทุกระเบียบวาระอย่างชัดเจน กรณีที่ผู้เข้าร่วมประชุม ต้องการเปลี่ยนการลงคะแนนสามารถทำได้ด้วย การกดเลือกคะแนนใหม่อีกครั้ง ณ วาระนั้น ๆ ซึ่งบริษัทได้จัดแยกการลงคะแนนเสียงสำหรับแต่ละเรื่องอย่างชัดเจนในส่วนการดำเนินการประชุม จะเรียงตามลำดับวาระที่ได้กำหนดไว้ ไม่เปลี่ยนลำดับวาระ ไม่เพิ่มวาระที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้าและอนุญาตให้ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนสามารถเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เวลาใดก็ได้ตามระยะเวลาที่จัดประชุม ประธานที่ประชุมเปิดโอกาสและให้สิทธิผู้เข้าร่วมประชุม แสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ สอบถามผลการดำเนินงาน และซักถามในวาระต่าง ๆ ได้อย่างอิสระ เช่น การแต่งตั้ง หรือถอดถอนกรรมการ การอนุมัติผู้สอบบัญชี การจัดสรรเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน เป็นต้น ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ โดยผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องระบุชื่อและนามสกุล พร้อมแจ้งว่าเป็นผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ ก่อนที่จะมีการส่งคำแนะนำหรือคำถามทุกครั้ง บริษัทเปิดช่องทางในการส่งคำแนะนำและคำถามระหว่างประชุมผ่านช่องทางการสนทนาแบบพิมพ์ข้อความ (Chat) หรือ ช่องทางการสนทนาแบบเสียง ซึ่งผู้เข้าร่วมประชุมจะกดปุ่มยกมือ และเปิดไมค์โครโฟนที่อุปกรณ์ของตนเอง หลังจากที่ได้เจ้าหน้าที่ควบคุมระบบส่งคำเชิญให้ผู้ถือหุ้นสนทนาได้ และปิดไมค์โครโฟนหลังจากที่สนทนาเสร็จทุกครั้ง

- หนังสือเชิญประชุมที่บริษัทได้จัดส่งมีรายละเอียด ข้อเท็จจริง เหตุผลในแต่ละวาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัทที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจลงมติ อาทิ

วาระการจ่ายเงินปันผล บริษัทได้แจ้งนโยบายการจ่ายเงินปันผล เสนอรายการจัดสรรกำไรเสนออัตราปันผลที่จะจ่าย พร้อมเหตุผลและมีการเปรียบเทียบอัตราปันผลที่เสนอกับอัตราที่จ่ายในปีที่ผ่านมา

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

วาระค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทเสนอวงเงินตอบแทนของกรรมการ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี พร้อมนำเสนอถึงนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทน หลักเกณฑ์การได้ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการแต่ละตำแหน่ง

วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี บริษัทเสนอชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัดประวัติข้อมูลความเป็นอิสระ จำนวนปีที่ทำหน้าที่ (กรณีเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิม) เหตุผลในการเปลี่ยนผู้สอบบัญชี และค่าบริการสอบบัญชี พร้อมข้อมูลเปรียบเทียบค่าสอบบัญชี ระหว่างปีปัจจุบันกับปีที่ผ่านมา ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

- **ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น**

บริษัทได้รายงานมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของบริษัทภายในวันทำการถัดไป พร้อมทั้งจัดทำรายงานการประชุมทั้งภาษาไทย อังกฤษ มีการบันทึกรายชื่อกรรมการที่เข้าประชุม คำถาม คำตอบ วิธีการลงคะแนน นับคะแนน จำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระ รวมถึงข้อเสนอแนะ และข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอย่างละเอียดจัดส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วัน

นับแต่ละวันประชุม และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้มาเข้าประชุมได้ทราบ และตรวจสอบข้อมูลได้ โดยไม่ต้องรอถึงการประชุมครั้งต่อไป

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

(1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เป็นบุคคลธรรมดาหรือผู้ลงทุนสถาบัน ทั้งที่เป็นคนไทยหรือต่างชาติ โดยให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทุกกลุ่ม ได้รับสิทธิขั้นพื้นฐาน และสิทธิอื่นที่พึงได้รับอย่างเท่าเทียมกัน ตามที่ได้แสดงไว้แล้วหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 บริษัทได้ปฏิบัติสรุปได้ ดังนี้

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

- บริษัทอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมเป็นภาษาอังกฤษ
- บริษัทอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ข. ไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงมติแทน และบริษัทเสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน คือ นายวิชัย ไหมทอง ประธานกรรมการ และนายไทยลักษณ์ ลีถาวร ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วย

- ส่งข่าวสารข้อมูลการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 30 วัน บนเว็บไซต์ของบริษัท และส่งเอกสารทางไปรษณีย์ล่วงหน้าเป็นเวลาอย่างน้อย 21 วัน ให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากบริษัท

- กรณีจัดประชุมแบบ Physical บริษัทจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนในทุกวาระการประชุมที่ต้องมีการลงคะแนนเสียง โดยพิจารณาและลงมติในทุกวาระ ใช้การลงคะแนนนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง เท่าเทียมกันทุกรายและปกติจะถือเสียงข้างมากเป็นมติในการนับคะแนนเสียง โดยบริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง คำนวณหักออกจากรายชื่อผู้มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด แล้วแถลงให้ที่ประชุมทราบในแต่ละวาระ เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และเก็บบัตรลงคะแนนไว้เพื่อตรวจสอบได้กรณีข้อโต้แย้งในภายหลัง รวมถึงมีการเปิดเผยผลการลงคะแนนเสียงและบันทึกมติของที่ประชุมไว้อย่างชัดเจนในรายงานการประชุม ในกรณีจัดแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทจัดให้มีการลงคะแนนผ่านปุ่มกดคะแนน (E-Voting) จึงไม่มีการพิมพ์บัตรลงคะแนน ให้แก่ผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด โดยผู้ถือหุ้นยังคงเลือกลงคะแนนเสียงได้ทั้งแบบเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ซึ่งบริษัทจัดให้มีการประมวลผลการลงคะแนนและเปิดเผยการลงคะแนนเสียง มีการจัดเก็บข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ร่วมประชุมทุกคนไว้เป็นหลักฐานเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

- บริษัทจะดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นโดยเรียงตามวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่มีการเพิ่มวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม เพื่อความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเพื่อประโยชน์ของบริษัท และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

- ประสานที่ประชุมเปิดโอกาส และให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกท่าน มีสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเต็มที่ โดยไม่คำนึงว่าผู้ถือหุ้นนั้นจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย ตามที่ได้แสดงไว้ในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 บริษัทไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนใด ๆ จากผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ไม่เท่าเทียมกัน และไม่มีกรณีถูกเปรียบเทียบปรับจากหน่วยงานที่กำกับดูแล

(2) การป้องกันการความขัดแย้งเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

- บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันการกรรมการและผู้บริหารและพนักงานใช้ข้อมูลภายใน เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน ที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น บริษัทมีนโยบายดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีข้อกำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานกระทำการใด ๆ อันเป็นการขัดผลประโยชน์ทางธุรกิจต่อบริษัท หรือแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวจากกิจกรรมของบริษัท และมีข้อกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องเปิดเผยข้อมูลของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสียในธุรกรรมและกิจการต่าง ๆ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท

- บริษัทมีการดำเนินการตามกฎหมาย ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์อย่างเคร่งครัด กล่าวคือ ในกรณีที่ต้องทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีกรรมการหรือผู้บริหารเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทกำหนดให้รายการนั้นต้องผ่านการพิจารณาอย่างถี่ถ้วนจากคณะกรรมการตรวจสอบ และหากจำเป็นก็ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการพิจารณารายการได้กระทำอย่างยุติธรรม ตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขตามปกติธุรกิจการค้า เสมือนบริษัททำรายการกับบุคคลภายนอก และกรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้น จะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ หลังการอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทจะมีการแจ้งมติที่ประชุมต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อเผยแพร่ให้กับผู้ถือหุ้นภายในวันที่กรรมการมีมติ หรืออย่างช้าภายใน 9.00 น. ของวันทำการถัดไป

ในปี 2567 บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใด ๆ เกี่ยวกับการกระทำผิดของกรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์แต่อย่างใด หรือประพฤติฝ่าฝืนหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด และบริษัทไม่มีโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการระหว่างกัน ในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(3) การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- บริษัทมีนโยบายการป้องกันการให้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร กำหนดห้ามมิให้กรรมการผู้บริหาร หรือพนักงาน ที่ได้รับข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลหรือใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อหรือขายหุ้นของบริษัท หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหุ้นของบริษัท ซึ่งจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม และกำหนดห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนที่งบการเงิน จะเผยแพร่สู่สาธารณะ บริษัทได้แจ้งให้ทราบถึงภาระหน้าที่ในการรายงาน การถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัททุกครั้ง ภายใน 3 วันทำการต่อคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานการถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าว บรรจุเป็นวาระเพื่อทราบ ในที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส และแสดงข้อมูลในรายงานประจำปี One Report (แบบ 56-1) ของบริษัท

- ในด้านการรักษาข้อมูลความลับสำคัญของบริษัท และลูกค้า คู่ค้าที่เกี่ยวข้องให้เป็นความลับ บริษัทได้จัดทำหนังสือสัญญาการรักษาความลับให้กรรมการ ผู้บริหาร ล่าม พนักงานทุกระดับ ผู้บริหารบริษัทรวม รวมถึงคู่ค้าที่เกี่ยวข้อง และตัวแทนที่ปฏิบัติงานของบริษัทเซ็นสัญญาและถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

- จากข้อกำหนดดังกล่าวทุกข้อ หากกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผู้ใดฝ่าฝืน จะถูกลงโทษทางวินัยของบริษัท

ในปี 2567 บริษัทไม่มีเหตุการณ์ที่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ประพฤติฝ่าฝืนนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน หรือมีการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในแต่อย่างใด นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในรอบปี 2567 เป็นรายการที่เป็นไปอย่างโปร่งใส ยุติธรรม และเป็นไปตามธุรกิจปกติการค้า

หมวดที่ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

(1) การจัดทำนโยบายและการปฏิบัติ

บริษัทคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่ง ภาครัฐ ชุมชนโดยรอบบริษัท สิ่งแวดล้อม และสังคม โดยตระหนักถึงการคุ้มครองและดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ทั้งสิทธิที่มีตามกฎหมาย และสิทธิตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท บริษัทกำหนดเป็นนโยบายเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียไว้ในนโยบายบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณธุรกิจ (รายละเอียดปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท) โดยบริษัทได้ปรับปรุงทบทวนนโยบายนี้เป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงและทันต่อเหตุการณ์ โดยจัดพิมพ์เป็นลายลักษณ์อักษร และได้เผยแพร่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทราบ และยึดถือปฏิบัติควบคู่ไปกับระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน

บริษัทยังให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การไม่รับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดที่ขัดต่อกฎหมาย โดยได้มีการกำหนดไว้ในนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มีการเผยแพร่และจัดให้มีการฝึกอบรมและทดสอบความรู้ของพนักงานทุกระดับในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทด้วย ทั้งนี้ บริษัทเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างโปร่งใสให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบอย่างเพียงพอ เพื่อให้สามารถทำหน้าที่ในการมีส่วนร่วมได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะเป็นส่วนเสริมสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทปฏิบัติตามผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ สรุปได้ ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น : บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน โดยการยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความโปร่งใส ปราศจากการทุจริตในองค์กรและกับบุคคลภายนอก เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนอย่างต่อเนื่อง บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายโดยเท่าเทียมกัน บริษัทนำเสนอข่าวสารและรายงานความคืบหน้าต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าประชุมฯ (รายละเอียดโปรดดู นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น ที่ข้อ 6.1.2 หมวดที่ 1)

การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ : บริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด บริหารจัดการเงินกู้ยืมให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงิน ไม่นำเงินไปใช้ในทางที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ปฏิบัติและควบคุมตามเงื่อนไข และข้อกำหนด ทั้งในเรื่อง การชำระหนี้คืน เงินกู้ยืมทุกประเภทและดอกเบี้ย ให้ครบถ้วนตรงตามกำหนดเวลา รวมถึงไม่ฝ่าฝืนเงื่อนไขที่ตกลงไม่ปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าหนี้ บริษัทมีการบริหารงานเพื่อให้เจ้าหนี้มั่นใจในฐานะทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทสามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินได้ตามที่ระบุในสัญญาเงินกู้ และบริษัทไม่เคยมีประวัติผิดชำระหนี้และดอกเบี้ยต่อเจ้าหนี้

การปฏิบัติต่อคู่ค้า : บริษัทปฏิบัติตามคู่ค้าโดยการปฏิบัติตามคู่ค้าโดยการปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีต่อคู่ค้าอย่างเคร่งครัด มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กติกาต่อคู่ค้าอย่างยุติธรรม โปร่งใส มีนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงานเรียกรับ หรือยอมรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่สุจริตในการค้าต่อคู่ค้า โดยหากบริษัทหรือคู่ค้าพบหรือ

ทราบข้อมูลว่ามีการกระทำที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น จะรีบแจ้งหรือเปิดเผยข้อมูลเพื่อพิจารณาร่วมกันในการแก้ไขปัญหาและป้องกัน ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใด ๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

เกณฑ์การคัดเลือกและประเมินคุณค่าของบริษัท มีดังนี้

- สถานภาพทางการเงิน
- ความมีชื่อเสียงทางธุรกิจ
- คุณภาพของสินค้าและการให้บริการ
- ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์
- ดำเนินธุรกิจตามหลักกำกับกิจการที่ดี
- ตระหนักต่อความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม สิ่งแวดล้อม

การปฏิบัติต่อลูกค้า: บริษัทมุ่งมั่นเอาใจใส่ในการให้บริการที่ดี มุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์ และความพึงพอใจสูงสุด บริษัทปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างโปร่งใสและเท่าเทียม พร้อมหน่วยงานที่พร้อมให้คำแนะนำ และรับฟังข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นของลูกค้า สำหรับแนวปฏิบัติต่อลูกค้ามีดังนี้

- บริษัทใช้สัญญาเช่าซื้อที่เป็นธรรม และไม่มีข้อเงื่อนไขที่ละเมิดสิทธิต่อลูกค้า
- รักษาสิทธิของลูกค้าในการได้ใช้รถ
- รักษาสิทธิให้ลูกค้าได้รับทะเบียนรถที่เช่าซื้อ เมื่อลูกค้าได้ผ่อนชำระเงินครบถ้วน
- ให้ข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติ คุณภาพของรถที่เป็นจริง และครบถ้วน แก่ผู้ซื้อ
- จัดให้มีกระบวนการที่ลูกค้าสามารถแจ้งถึงปัญหาจากการใช้บริการ หรือได้รับการบริการที่ไม่เหมาะสมผ่านทางเว็บไซต์ อีเมล ไลน์ของบริษัท เพื่อที่บริษัทจะได้ป้องกัน/แก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและเหมาะสม รวมทั้งนำข้อมูลดังกล่าวไปปรับปรุงหรือพัฒนาสินค้าและการให้บริการดังกล่าวต่อไป
- จัดเก็บรักษาและดูแลข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าอย่างรัดกุมเหมาะสม และจะไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมาย
- ไม่เรียก ร้องขอ หรือรับเงิน ของขวัญ หรือรางวัล หรือสิ่งตอบแทนอื่นใดจากลูกค้าหรือบุคคลอื่นเว้นแต่เป็นการรับอันเนื่องจากการให้ตามประเพณีนิยม
- ดำเนินธุรกิจตามหลักกำกับกิจการที่ดี ไม่ส่งเสริมหรือสนับสนุนกิจกรรมและธุรกรรมใด ๆ ที่มีขอบด้วยกฎหมาย

การปฏิบัติต่อคู่แข่ง : บริษัทยึดถือการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณที่ดี ด้วยความเป็นมืออาชีพยึดหลักการแข่งขันอย่างเสมอภาค ไม่บิดเบือนข้อมูลหรือใช้วิธีการอื่นใดที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมายกติกาของการแข่งขันที่ดีไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสียโดยปราศจากข้อมูลความจริงบริษัทหลีกเลี่ยงการปฏิบัติที่อาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน และร่วมสร้างความสัมพันธ์ อีกทั้งยังมีการแลกเปลี่ยนความเห็นและประสบการณ์ต่าง ๆ ผ่านสมาคมเช่าซื้อไทยอย่างต่อเนื่องทุกปี สำหรับปี 2567 บริษัทไม่มีกรณีพิพาทกับคู่แข่งทางการค้า แต่อย่างใด

การปฏิบัติต่อภาครัฐ : บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือระเบียบต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยแต่งตั้งคณะอนุกรรมการ ทำหน้ากำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยตรง พร้อมกับการให้ความร่วมมือสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เมื่อมีโอกาส

การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม : บริษัทมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ โดยให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความดูแลเอาใจใส่ ช่วยเหลือสังคม ชุมชน และรักษาสีสิ่งแวดล้อม และแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

- สร้างวัฒนธรรมองค์กร โดยบูรณาการกับวิสัยทัศน์พันธกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายขององค์กรเพื่อนำไปสู่การสร้าง ความเจริญก้าวหน้าในเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืน
- ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกเกี่ยวกับความ รับผิดชอบต่อชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคม และสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่บริษัทจัดขึ้น และ/หรือ กิจกรรม โครงการต่าง ๆ ที่หน่วยงานราชการ หน่วยงานเอกชนอื่น ๆ จัดขึ้น
- มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่ดำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรม อันดีงาม รวมถึงการสนับสนุนด้านศาสนาทุกศาสนา ตลอดจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรม ทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ
- รณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากร และพลังงานต่าง ๆ ส่งเสริมการใช้ ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การส่งเสริมการดูแลอนุรักษ์พลังงาน
- การไม่สนับสนุนการกระทำใด ๆ ที่จะก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพยากรธรรมชาติ ชุมชน และสังคม
- ส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบของบริษัท ประกอบด้วย โรงเรียน วัด และชุมชนต่าง ๆ มีความเข้มแข็งพึ่งพาตนเองได้ อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข

ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ : บริษัทมีนโยบายด้านทรัพย์สินทางปัญญา โดยกำหนดให้กรรมการและพนักงาน ทุกคน มีหน้าที่ปกป้องรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท เช่น เครื่องหมายการค้า และความลับทางการค้า ซึ่งเป็นความ ได้เปรียบทางการแข่งขันของบริษัท ต้องปกป้องมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล หรือนำไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว หรือเพื่อบุคคลอื่น โดยมีได้รับอนุญาต รวมถึงไม่สนับสนุนให้พนักงานกระทำการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น เช่น สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ซอฟต์แวร์ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้อื่น ไม่นำผลงานของผู้อื่นไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของ

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน : บริษัทมีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความ โปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้ ในปี 2558 ถึงปี 2565 บริษัทได้เข้าร่วมเป็น “แนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยใน การต่อต้านการทุจริต” (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against: CAC เป็นโครงการของชาติ ร่วมกับภาคเอกชน สนับสนุนโดยรัฐบาลไทยและสำนักงานคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในปี 2566 บริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินเข้าร่วม เป็นสมาชิกโครงการ CAC โดยเป็นการต่ออายุครั้งที่ 3 ซึ่งบริษัทดำเนินการไม่แล้วเสร็จ ดังนั้นบริษัทจึงดำเนินการประกาศ เจตนารมณ์ใหม่อีกครั้ง ในเดือน เมษายน 2567

ดังนั้น บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ เพื่อป้องกันความเสี่ยงอันจะก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเรียบร้อยแล้ว (รายละเอียด แสดงไว้ในข้อ 8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ (3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน)

การปฏิบัติต่อพนักงาน: บริษัทเล็งเห็นและให้ความสำคัญในด้านทรัพยากรบุคคลมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งคุณค่าของพนักงาน ถือว่าเป็นทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร โดยบริษัทมีนโยบายด้านการบริหารงานบุคคล ซึ่งมีการปฏิบัติต่อพนักงานตาม ข้อบังคับของกฎหมายแรงงานและสวัสดิการสังคม และคำนึงถึงการเคารพสิทธิส่วนบุคคลอย่างเคร่งครัด อีกทั้งบริษัทยัง ได้ปรับปรุงระบบและนโยบายด้านบริหารงานบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (การปฏิบัติต่อ

พนักงาน มีรายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม ข้อ 3.4.1.1 นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน และข้อ 3.4.1.2 นโยบายการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม)

- **ด้านสิทธิมนุษยชน และนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน**

บริษัทมีนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน ซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องเคารพหลักสิทธิมนุษยชนสากลอย่างเคร่งครัด โดยถือเป็นบรรทัดฐานขั้นต้นของการดำเนินงาน บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อรวบรวมกฎระเบียบ จัดทำนโยบาย ส่งเสริมสนับสนุนช่องทางการสื่อสารเพื่อเผยแพร่ความรู้ ประเมินความเสี่ยง สนับสนุนหน่วยงานในองค์กรให้สามารถดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทเคารพและปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ ตลอดจนกฎหมายทั้งในประเทศ และระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ที่กำกับดูแลองค์กรอย่างถูกต้อง ครบถ้วน

นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน จะครอบคลุม ดังนี้

1. ปฏิบัติต่อพนักงานบนพื้นฐานของศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ สนับสนุนให้พนักงานใช้สิทธิของตนโดยชอบธรรม ตามรัฐธรรมนูญ และตามกฎหมาย และส่งเสริมให้เคารพสิทธิและหน้าที่ของบุคคลอื่น
2. ให้ความเสมอภาค เท่าเทียม ไม่เลือกปฏิบัติ และไม่ละเมิดสิทธิของบุคคลอื่น ทั้งทางวาจาและการกระทำ อันเนื่องมาจากความแตกต่างทางสถานภาพใด ๆ
3. บริษัทจะรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน ตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
4. สนับสนุน และเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทมีนโยบายไม่กระทำหรือไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิด
5. บริษัทมีนโยบายเรื่องการป้องกันการคุกคามทางเพศ ปกป้องจากการกระทำ การวิพากษ์วิจารณ์ การล้อเลียน หรือการเผยแพร่ แจกจ่ายข้อความ รูปภาพที่แสดงออกถึงการคุกคามทางเพศ

ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัทมีการดำเนินการ ดังนี้

- การอบรม และเผยแพร่นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน ให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ร้อยละ 94.42
 - จัดอบรมพนักงานใหม่ และทำข้อสอบหลังอบรมนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อวัดความรู้ ความเข้าใจ แก่พนักงานทุกระดับ รวมถึงพนักงานสัญญาจ้าง ร้อยละ 94.42
 - จัดอบรม และทำข้อสอบหลังอบรม เพื่อวัดความรู้ ความเข้าใจ แก่พนักงานทุกระดับ กับบริษัทย่อย ร้อยละ 100
- นอกจากนี้ บริษัทได้มีการประกาศใช้นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน ประจำปี 2567 ให้กับคู่ค้าและตัวแทนของบริษัท (Outsource) ใช้เป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างมีความรับผิดชอบ โดยให้คู่ค้า และตัวแทนของบริษัทเห็นรับทราบ ร้อยละ 100

ทั้งนี้ ในปี 2567 ไม่พบข้อร้องเรียนในประเด็นเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชน

- **ด้านการดูแลพนักงาน**

บริษัทให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล ทั้งในเรื่องการจ่ายผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อพนักงานที่เหมาะสมและสอดคล้องกับการจ่ายผลตอบแทนของอุตสาหกรรมเดียวกัน มีการแต่งตั้ง และโยกย้ายพนักงานรวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษที่กระทำด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงานจัดให้มี

สวัสดิการต่าง ๆ ค่าตอบแทน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็น และให้อิสระในการแสดงความคิดเห็นบริษัทมีนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม โดยมีการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต และทรัพย์สินของพนักงาน ตลอดจนดูแลสุขภาพที่ทำงานให้ถูกสุขอนามัย เพื่อป้องกันอันตรายและเสริมสร้างสุขภาพที่ดีในแต่ละปีบริษัทจะจัดให้มีการตรวจสภาพแวดล้อมในการทำงาน เช่น การตรวจแสงสว่างในที่ทำงาน การตรวจปริมาณ ฝุ่นละออง การตรวจวัดปริมาณก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ การตรวจวัดปริมาณแบคทีเรีย การล้างทำความสะอาดตู้กดน้ำดื่ม เป็นต้น และมีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกคน ตลอดจนการอบรมเรื่องชีวอนามัยและความปลอดภัย ในการทำงานให้กับพนักงานทุกระดับ

การเปิดรับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงาน บริษัทได้จัดให้มีการประชุมประจำปีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานได้รับฟังนโยบาย และผลการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ซักถามและเสนอแนะข้อคิดเห็นต่าง ๆ ต่อผู้บริหาร สำหรับพนักงานใหม่ บริษัทได้จัดปฐมนิเทศในวันแรกที่เริ่มทำงาน เพื่อให้พนักงานใหม่ได้รับทราบนโยบายข้อบังคับ กฎ ระเบียบ โครงสร้างธุรกิจของบริษัท วัฒนธรรมขององค์กรในเบื้องต้น สวัสดิการและผลประโยชน์ต่าง ๆ ของบริษัท รวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การรักษาข้อมูลความลับของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น นอกจากนี้ ยังรับฟังความคิดเห็น กรณีพนักงานยื่นลาออกจากบริษัท โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะเก็บรวบรวมข้อมูล หากพิจารณาแล้วเป็นข้อมูลที่มีประโยชน์ ทั้งต่อการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง ชี้แจงความจริงใด ๆ จะนำข้อมูลไปแจ้งให้กับผู้บริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริหารได้รับทราบ ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด และอำนวยความสะดวก ดูแลให้พนักงานได้รับสิทธิต่าง ๆ อย่างเป็นธรรมและเสมอภาค

(2) การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มติดต่อกับบริษัท

บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมีความพึงพอใจ และมีส่วนร่วมในการดูแลการดำเนินงานของบริษัทพร้อมสอดส่องดูแลการปฏิบัติที่ผิดระเบียบวินัย ผิดจรรยาบรรณธุรกิจ หรือผิดกฎหมาย รวมทั้งรายงานพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงิน การเงิน การบัญชี โดยผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับบริษัท แสดงความคิดเห็น แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ทางจดหมายถึงคณะใดคณะหนึ่ง ดังนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง หรือ เลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 976/1 ซอยโรงพยาบาลพระรามเก้า แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 หรือ โทรสาร 02-641-5995 หรือเว็บไซต์ของบริษัท <http://www.ecl.co.th> ร้องเรียนและข้อเสนอแนะต่าง ๆ จะได้รับการพิจารณาและดำเนินการตามความเหมาะสม อนึ่ง หากเป็นการชี้เบาะแสดูแลการกระทำที่ทุจริต หรือผิดกฎหมาย บริษัทจะเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสเป็นความลับ และดำเนินการด้วยความคำนึงถึงความปลอดภัยของผู้แจ้งเบาะแส รวมถึงผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง เพื่อให้ ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดนั้นมั่นใจว่าจะไม่ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแสและร้องเรียนดังกล่าว (Whistle Blowing Policy)

ในปี 2567 บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใด ๆ ในเรื่องเกี่ยวกับการผิดจรรยาบรรณ หรือการทุจริตคอร์รัปชันจากผู้มีส่วนได้เสีย

(3) การดำเนินการกับผู้ที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติ

1. บริษัทกำหนดไว้เป็นนโยบายในจรรยาบรรณธุรกิจ ให้กรรมการและผู้บริหารบริหารพึงยึดมั่นปฏิบัติตน และดูแลพนักงานในสายบังคับบัญชาให้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายกำกับดูแลกิจการโดยเคร่งครัด เพราะการไม่ร่วมมือ ละเลย เพิกเฉย หรือฝ่าฝืน จะได้รับโทษตามลักษณะความผิดตามควรแก่กรณี จากการตักเตือน จนถึงการใช้

2. บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้อง มีช่องทางในการร้องเรียน การแสดงความคิดเห็น หรือซักถามข้อสงสัย และรายงานในกรณีที่สงสัยว่าจะมีการกระทำความผิดจรรยาบรรณ หรือร้องเรียนการกระทำความผิดจรรยาบรรณ ได้โดยตรงต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับ หรือโดยจัดส่งคำร้องเรียนไปยังแผนกทรัพยากรบุคคล หรือเลขานุการบริษัท หรือ นำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบ หรือแจ้งโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

3. กรณีพนักงานแจ้งเรื่องร้องเรียนที่ไม่มีมูลความจริง และได้ทำด้วยเจตนาหรือจงใจให้เกิดผลเสียหายแก่บุคคลอื่น หรือให้ข้อมูลเท็จ บริษัทจะพิจารณาดำเนินการลงโทษตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน รวมทั้งพิจารณาดำเนินคดีตามกฎหมาย

4. กรณีฝ่ายบริหาร และพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะไม่เป็นไปตามนโยบาย หรือผิดจรรยาบรรณ ให้แต่ละฝ่ายงานเป็นผู้พิจารณาเองในเบื้องต้น และสรุปเรื่องเสนอต่อผู้บังคับบัญชาระดับสูง โดยพิจารณาลงโทษไปตามระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน แต่หากความผิดมีลักษณะเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นรุนแรง และก่อให้เกิดความเสียหายอย่างมาก ไม่อาจอยู่ในวินัยของต้นสังกัดได้ ก็ให้นำเรื่องเข้าสู่ฝ่ายบริหารของบริษัท เพื่อพิจารณาคำขอสรุป และกำหนดโทษต่อไป และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบต่อไป

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

(1) ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูล

บริษัทมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลความโปร่งใส รายงานทางการเงินและการดำเนินงาน โดยบริษัทได้ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เท่าเทียม สม่ำเสมอและทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.และตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งข้อมูลที่เปิดเผยได้ผ่านการกลั่นกรองจากผู้รับผิดชอบและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสำหรับข้อมูลที่เปิดเผยได้แก่ การเงินรายไตรมาส รายปี อธิบายลักษณะการประกอบธุรกิจ แบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (56 – 1 One Report) การทำรายการที่เกี่ยวข้อง หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมกรรมการ คำสอบบัญชี คำตอบแทนกรรมการ

การทำหน้าที่ของกรรมการ เป็นต้น โดยเผยแพร่ในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ได้มีการปรับปรุงข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ใช้สามารถรับข้อมูลข่าวสารได้ทันต่อเหตุการณ์ เข้าถึงได้สะดวกและได้รับประโยชน์สูงสุด

(2) คุณภาพของรายงานทางการเงิน

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

(3) งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมด้วยนักลงทุนสัมพันธ์ และรองกรรมการผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารข้อมูลที่สำคัญ ที่เป็นประโยชน์กับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและประชาชนทั่วไป ในปี 2567 บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของบริษัท แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ โดยปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเปิดเผยในช่วงเวลาที่เหมาะสม โปร่งใสและเท่าเทียม

ทั้งนี้ เพื่อเป็นช่องทางในการสื่อสารระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทได้ที่ นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์ เบอร์โทรศัพท์ 02-641-5252 ต่อ 9419 อีเมล kanchana@ecl.co.th ทั้งนี้บริษัทได้เผยแพร่รายชื่อ และเบอร์โทรศัพท์ที่เว็บไซต์ของบริษัทหัวข้อ นักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อ ย่อย สอบถามนักลงทุนด้วย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้รับข้อมูลสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการ และมีฐานะเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น ในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนกลยุทธ์ ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการตรวจสอบ เพื่อให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานได้บรรลุวัตถุประสงค์ และควบคุมดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้มอบหมายไว้ด้วยความยุติธรรม โปร่งใส สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับและนโยบายต่าง ๆ รวมถึงจรรยาบรรณธุรกิจ ด้วยเหตุที่คณะกรรมการบริษัท จะได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้นด้วยกระบวนการที่โปร่งใส ทุกท่านจึงต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่สามารถเอื้อประโยชน์ให้แก่บริษัท มีความทุ่มเท สามารถอุทิศเวลาเพื่อที่จะปฏิบัติหน้าที่ ได้อย่างเต็มที่ เป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์ต่อหน้าที่ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม สามารถดูแลให้มีระบบงานที่ให้ความเชื่อมั่นได้ว่ากิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัทให้ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรมและต้องเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของบริษัท คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อช่วยการกำกับดูแล ศึกษา และกลั่นกรองงานตามความจำเป็น เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และมีหน้าที่พิจารณาจัดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้กรอบการทำงานและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทมีความชัดเจน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

นโยบายกำกับดูแลการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทกำหนดนโยบายและจรรยาบรรณธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร เกี่ยวกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ ด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ” ซึ่งนโยบายนี้ที่บริษัท ได้จัดทำขึ้นมีการทบทวนปรับปรุงแก้ไขเป็นประจำทุกปี และประกาศ สื่อสารทุกช่องทาง และอบรมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ยึดหลักคุณธรรม มีความโปร่งใส ให้ความสำคัญแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม มีความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ไม่เกี่ยวข้องกับการเมือง คำนึงถึงสิทธิของแต่ละบุคคลตามกฎหมาย เคารพสิทธิมนุษยชน ไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือละเมิดลิขสิทธิ์ของผู้อื่น ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ป้องกันการ ฟอกเงิน ไม่เกี่ยวข้องกับการเรียกรับ หรือจ่ายสินบนใด ๆ ดูแลและควบคุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายในไม่ให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน และคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ดูแลรับผิดชอบ และเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินงาน และให้เกิดความมั่นใจว่า กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยทุกคน ได้รับทราบ และถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ สามารถศึกษาข้อมูลด้านการกำกับดูแลการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท ฉบับสมบูรณ์ได้จาก <http://www.ecl.co.th> ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ เมนูย่อยการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2567 บริษัทมีการดำเนินการ ดังนี้

- การอบรม และเผยแพร่นโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ ให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ร้อยละ 94.85
- จัดอบรมพนักงานใหม่ และทำข้อสอบหลังอบรม เพื่อวัดความรู้ ความเข้าใจ แก่พนักงานทุกระดับ รวมถึงพนักงานสัญญาจ้าง ร้อยละ 90.99
- จัดอบรม และทำข้อสอบหลังอบรม เพื่อวัดความรู้ ความเข้าใจ แก่พนักงานทุกระดับ กับบริษัทย่อย ร้อยละ 100

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการประกาศใช้นโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ ประจำปี 2567 ให้กับคู่ค้าและตัวแทนของบริษัท (Outsource) ใช้เป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างมีความรับผิดชอบ โดยให้คู่ค้า และตัวแทนของบริษัทเซ็นรับทราบ ร้อยละ 100

สำหรับปี 2567 จากการเก็บข้อมูล ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ไม่พบรายการผิดปกติแต่อย่างใด

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

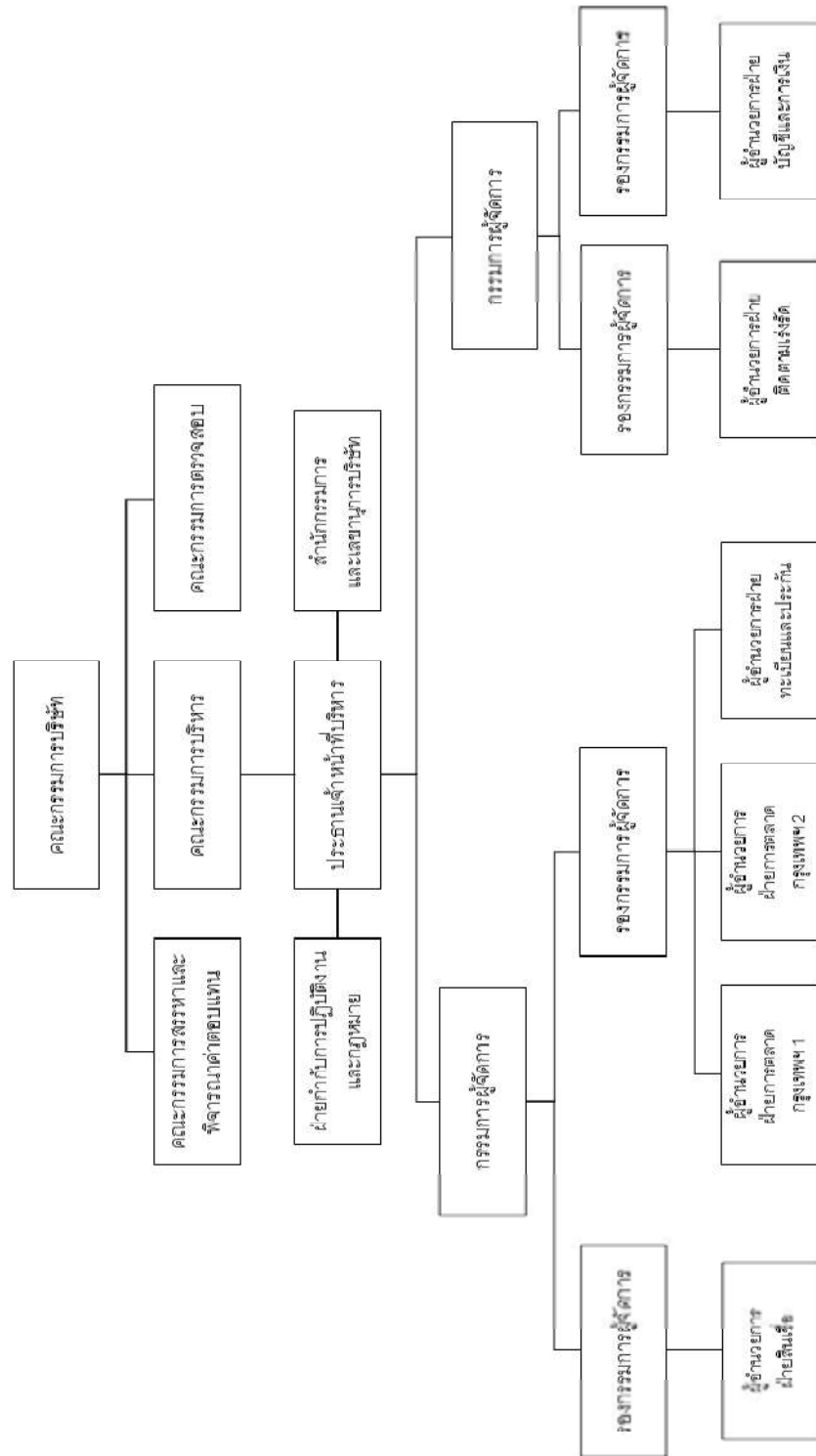
6.3.1 การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ ระบบการกำกับดูแลกิจการ และกฎบัตรต่าง ๆ

1. ปรับปรุงเพิ่มเติมในเรื่องนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
2. ปรับปรุงแนวปฏิบัติต่อลูกค้า ตามประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2565
3. ปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทใน ปี 2567
4. ปรับปรุงนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
5. แนวปฏิบัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น)

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและ
ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน
และอื่น ๆ

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร และพนักงานอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ 31 ธันวาคม 2567



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยไปกว่า 3 คน (ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศที่ ทจ. 4/2552) และกรรมการของบริษัทอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้ด้านบัญชีการเงิน

2. กรรมการของบริษัทมาจากการแต่งตั้งและต้องมีคุณสมบัติครบถ้วน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ และเข้าใจในลักษณะของการดำเนินธุรกิจของบริษัท และอุตสาหกรรมที่บริษัทดำเนินกิจการอยู่ มีความทุ่มเทและสามารถอุทิศเวลาอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ มีประวัติการทำงานดี เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีวิสัยทัศน์กว้างไกล

3. คณะกรรมการเลือกกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารงานคนหนึ่ง เป็นประธานกรรมการ

4. ประธานกรรมการบริษัทต้องไม่ดำรงตำแหน่งเป็นประธาน หรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย และไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

5. เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทได้ดี และการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัท จึงกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งโดยไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 บริษัทในเวลาเดียวกัน

6. คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลหนึ่ง ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการบริษัทจะเป็นกรรมการหรือไม่ก็ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการรวมทั้งสิ้น 9 ท่าน ซึ่งเป็นบุคคลที่มีความสามารถเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป ประกอบด้วย ความหลากหลายทางเพศ ทักษะ วิชาชีพ มีความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานตามกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและความสำเร็จของบริษัท โดยกรรมการมีทักษะที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทผ่านการจัดตารางความรู้ ความชำนาญ (Broad Skills Matrix) และมีความหลากหลาย ทั้งในด้านการศึกษา ประสบการณ์ โดยไม่ได้จำกัดความแตกต่างอื่นใด (รายละเอียดกรรมการอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ)

ตารางความรู้ ความชำนาญ (Board Skills Matrix)

รายชื่อกรรมการ	ธุรกิจ สินเชื่อ	ด้านบัญชี การเงิน	ด้าน บริหาร ความ เสี่ยง	ด้านการ พัฒนา องค์กร และยั่งยืน	ด้าน เทคโนโลยี และ สารสนเทศ	ด้าน กฎหมาย	บริหาร จัดการ เชิงกล ยุทธ์
1. นายวิชัย ไหมทอง	x		x	x	x		x
2. นายอนุชา วีระพงษ์	x			x	x		x
3. นายประภากร วีระพงษ์	x		x		x		x
4. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	x	x	x			x	x
5. นายมาชาญิก โนชวะ	x				x		x
6. นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	x	x	x	x			x

รายชื่อกรรมการ	ธุรกิจ สินเชื่อ	ด้านบัญชี การเงิน	ด้าน บริหาร ความ เสี่ยง	ด้านการ พัฒนา องค์กร และยั่งยืน	ด้าน เทคโนโลยี และ สารสนเทศ	ด้าน กฎหมาย	บริหาร จัดการ เชิงกล ยุทธ์
7. นายไทยลักษณ์ ลิ้ถาวร	x	x	x	x			x
8. นายจาตุรงค์ โพธิ์รักษ์	x			x	x		x
9. นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์		x	x	x			x
รวม	9	4	6	6	5	1	9

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันเข้ารับตำแหน่ง	จำนวนปีที่เป็น กรรมการ
1	นายวิชัย ไหมทอง	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ	24 เม.ย. 2561 12 พ.ค. 2566	6 ปี 8 เดือน
2	นายดนุชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	11 พ.ย. 2546	21 ปี 1 เดือน
3	นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ	15 ก.ย. 2546	21 ปี 3 เดือน
4	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการบริหาร เลขานุการบริษัท กรรมการสรรหา และ พิจารณาคำตอบแทน	15 ก.ย. 2546 13 ส.ค. 2551 24 เม.ย. 2561	21 ปี 3 เดือน
5	นายมาชาญกี โนชาวะ	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ	15 พ.ค. 2563 1 เม.ย. 2564	4 ปี 7 เดือน
6	นางประภาศรี เพ็ชรทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	24 เม.ย. 2561 24 เม.ย. 2561 24 เม.ย. 2561	6 ปี 8 เดือน
7	นายไทยลักษณ์ ลิ้ถาวร	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	15 ส.ค. 2560 15 ส.ค. 2560 24 เม.ย. 2567	7 ปี 4 เดือน
	นายสรวัด สุตเธียรกุล (ลาออกจากตำแหน่ง เมื่อ วันที่ 22 ก.พ. 2567)	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	26 ก.พ. 2558 24 เม.ย. 2561 24 เม.ย. 2561	9 ปี
8	นายจาตุรงค์ โพธิ์รักษ์	กรรมการ	30 เม.ย. 2566	1 ปี 8 เดือน

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันเข้ารับตำแหน่ง	จำนวนปีที่เป็นกรรมการ
9	นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์ (ดำรงตำแหน่งแทน คุณสรภัส สุตเธียรกุล ลาออก เมื่อวันที่ 22 ก.พ. 2567)	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	23 ก.พ 2567 23 ก.พ. 2567	10 เดือน

โดยมี นางสาวกาญจนา ไสภณพงศ์พิพัฒน์ เป็นเลขานุการกรรมการบริษัท

หมายเหตุ:

- นายจาตุรงค์ โพธิ์รักษ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการ แทนนายพิพัฒน์ พรสุวรรณ มีผลวันที่ 30 เมษายน 2566
- นายวิชัย ไหมทอง ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ แทนนายพิพัฒน์ พรสุวรรณ มีผลวันที่ 12 พฤษภาคม 2566 โดยมติกรรมการครั้งที่ 2/2566 (27 เมษายน 2566) และครั้งที่ 3/2566 (11 พฤษภาคม 2566)
- นายสรภัส สุตเธียรกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน มีผลวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 (โดยมติกรรมการครั้งที่ 1/2567 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567)
- นายไทยลักษณ์ ลีถาวร เข้ารับตำแหน่ง ประธานกรรมการสรรหาฯ แทนนายสรภัส สุตเธียรกุล มีผล 23 กุมภาพันธ์ 2567 สิ้นสุดวันที่ 24 เมษายน 2567 เท่าที่เหลือของคุณสรภัส สุตเธียรกุล และได้รับแต่งตั้งต่อให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง (3 ปี) สิ้นสุดวันที่ 24 เมษายน 2570
- นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ มีผลวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 (โดยมติกรรมการครั้งที่ 1/2567 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567)

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	เป็นผู้บริหาร	ไม่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ อิสระ	กรรมการ ตรวจสอบ
1	นายวิชัย ไหมทอง		/	/	
2	นายดนุชา วีระพงษ์	/			
3	นายประภากร วีระพงษ์	/			
4	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	/			
5	นายมาชาญุกิ โนซาวะ	/			
6	นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์		/	/	/
7	นายไทยลักษณ์ ลีถาวร		/	/	/
8	นายจาตุรงค์ โพธิ์รักษ์		/		
	นายสรภัส สุตเธียรกุล*				
9	นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์*		/	/	/
รวม		4	5	3	3

หมายเหตุ:

- นายสรภัส สุตเธียรกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน มีผลวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 (โดยมติกรรมการครั้งที่ 1/2567 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567)

- นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ มีผลวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 (โดยมติกรรมการครั้งที่ 1/2567 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567)
- (1) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน คิดเป็น 4 ใน 9 หรือร้อยละ 44.44 ของกรรมการทั้งคณะ
- (2) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 5 ท่าน คิดเป็น 5 ใน 9 หรือร้อยละ 55.56 ของคณะกรรมการทั้งคณะ
- (3) กรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 44.44 ซึ่งมากกว่า 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งคณะ โดยกรรมการอิสระให้มีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี ซึ่งปัจจุบันไม่มีกรรมการอิสระท่านใดดำรงตำแหน่งเกินที่กำหนดไว้
- (4) มีกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน คิดเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ และไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมีหน้าที่ในลักษณะเดียวกับที่กำหนดในข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ และผู้มีความรู้ ประสบการณ์ที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินอย่างน้อย 1 คน และด้านบริหารความเสี่ยงอย่างน้อย 1 คน
- (5) มีกรรมการบริษัทที่เป็นผู้หญิงจำนวน 2 ท่าน คิดเป็น 2 ใน 9 หรือ 22.22 ของคณะกรรมการทั้งคณะ
- (6) บริษัทแยกตำแหน่ง ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็น 2 ตำแหน่ง และไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันไว้อย่างชัดเจน และไม่มีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจไม่จำกัด ใดๆ ก็ตาม ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่ 2 กลุ่ม คือ กลุ่มตระกูลวีระพงษ์ และ PREMIUM GROUP ณ 30 ธันวาคม 2567 ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 54.20 ดังนั้น เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท จึงประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารงาน มากกว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร มีกรรมการอิสระมากกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ และกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่า 3 ท่าน

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายอนุชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการ 2 ใน 3 คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

7.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ อำนาจดำเนินการของคณะกรรมการบริษัท

1. แต่งตั้ง ถอดถอน มอบอำนาจหน้าที่ให้แก่ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการไปปฏิบัติ
2. ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญ หรือที่ปรึกษาของบริษัท (ถ้ามี) หรือจ้างที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญภายนอก ในกรณีจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
3. อนุมัติการกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัท ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
4. อนุมัติการได้รับหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อ ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
5. อนุมัติการให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ในฐานะผู้ถือหุ้น หรือบริษัทที่มีการประกอบธุรกิจทางการค้าต่อกัน หรือบริษัทอื่น ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
6. อนุมัติการเข้าค้าประกันวงเงินสินเชื่อแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ในฐานะผู้ถือหุ้น หรือบริษัทที่มีการประกอบธุรกิจทางการค้าต่อกัน หรือบริษัทอื่น ในวงเงินที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
7. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย

8. อนุมัติการลงทุน ขยายการลงทุนในหุ้นสามัญ และ/หรือหลักทรัพย์อื่นใด ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร

9. อนุมัติการจัดหาและลงทุนในสินทรัพย์ถาวร ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร

10. อนุมัติการจำหน่าย จ่ายโอนในสินทรัพย์ถาวร ในวงเงินที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร

11. อนุมัติการปรับสภาพ การทำลาย การตัดบัญชี ซึ่งสินทรัพย์ถาวร และ/หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ชำรุด สูญหาย ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ ล้าสมัย หรือไม่สามารถใช้งานได้ มีมูลค่าทางบัญชี (ราคาทุน) ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร

12. อนุมัติการประนีประนอม การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ การร้องทุกข์ การฟ้องร้องคดี และ/หรือการดำเนินการตามกระบวนการพิจารณาคดีใด ๆ ในนามบริษัท สำหรับเรื่องที่มีใช้ปกติวิสัยทางการค้า และ/หรือที่เป็นปกติวิสัยทางการค้าที่มีทุนทรัพย์ ในวงเงินที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร

13. อนุมัติการเข้าทำธุรกรรมที่มีใช้ปกติวิสัยของธุรกิจ ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร

14. เสนอการเพิ่มทุน หรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไข เปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิข้อบังคับ และ/หรือวัตถุประสงค์ของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น

15. อนุมัติให้คณะกรรมการบริหารเป็นผู้กำหนดคู่มืออำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติงานอื่นใดตามที่เห็นสมควร

16. มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือพนักงานระดับบริหารของบริษัท หรือบุคคลอื่นใดทำการแทนได้

17. มีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องของบริษัท มาชี้แจง ให้ความเห็น ร่วมประชุม ตลอดจนส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น

18. แต่งตั้ง และถอดถอนเลขานุการบริษัท

19. บรรดาอำนาจดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทดังกล่าวข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับเรื่องการได้มา หรือจำหน่ายไป ซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ให้ปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทในการจัดการ และกำกับดูแลการทำงานของฝ่ายบริหาร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ภายใต้การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ระมัดระวัง รอบคอบ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

ทั้งนี้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัทสรุปได้ ดังนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการ อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
3. การพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมใด ๆ ของบริษัทและบริษัทย่อย อันมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน ภาระหนี้สินและโครงสร้างเงินทุนของบริษัท

4. จัดให้มีการทำงานบุคคลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และเชื่อถือได้ และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา
5. การพิจารณาอนุมัติหรือการให้ความเห็นชอบในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัท หรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
6. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้น ๆ ได้ เมื่อเห็นสมควร ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่าง ๆ มีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งการมอบอำนาจนั้น ต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหารสามารถพิจารณา และอนุมัติรายการที่คณะกรรมการบริหารหรือบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว
7. กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลบริหาร และการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้มอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนก่อนการดำเนินการอันได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขาย หรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อ หรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีขอบเขตหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อหรือขายทรัพย์สิน ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
8. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงกำหนดและแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและฝ่ายบริหาร โดยกำหนดอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจนในระเบียบอำนาจอนุมัติและการดำเนินการของบริษัท
9. ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
10. จัดให้มีการทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ คู่มือจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทอย่างน้อยทุก 3 ปี
11. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับ

กิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ ก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

12. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัททำขึ้นหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทหรือบริษัทในเครือ
13. รายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) คือ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง และภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง และสรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการ

การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ

การสรรหากรรมการ

ในการสรรหากรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนร่วมกับคณะกรรมการบริหาร ในการพิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท และสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

ในการสรรหากรรมการใหม่ บริษัทพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการตาม Board Skills Matrix ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาคุณสมบัติ ความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นของกรรมการที่ต้องการสรรหา เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

คุณสมบัติของกรรมการ

1. คุณสมบัติของกรรมการตามหลักกฎหมายมหาชน
 1. เป็นบุคคลธรรมดา 2. บรรลุนิติภาวะ 3. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ 4. ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต 5. ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์กร หรือหน่วยงานรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่
2. เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความสนใจในกิจการของบริษัทอย่างแท้จริง สามารถอุทิศเวลา ปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้ และมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบถ่วงดุลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

การเลือกตั้งกรรมการ

1) การเลือกตั้งกรรมการโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ในการประชุมสามัญประจำปี และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่เพิ่มเติม จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการจะเป็นผู้เสนอชื่อ ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ

- 1.1 ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ
- 1.2 ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้น ต้องออกเสียงที่มีตามข้อ 1.1 ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด มากน้อยเพียงใดไม่ได้

- 1.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- 1.4 สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทระบุให้ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ไม่ใช้ระบบ Cumulative Voting ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้เปิดโอกาสให้กรรมการ และผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการเป็นกรรมการบริษัท
บริษัทได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นผ่านระบบข้อมูลข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทสามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติตามข้อบังคับบริษัท พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต่อเลขานุการบริษัท เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้เผยแพร่วิธีการเสนอ และขั้นตอนการพิจารณาไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าประมาณ 3 เดือน ก่อนการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยผู้ถือหุ้นที่จะเสนอรายชื่อบุคคลเพื่มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้ 1. เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน 2. มีสัดส่วนการถือหุ้นขั้นต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท 3. ถือหุ้นในวันที่เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทด้วย
- 1.5 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย จำนวน 1 ใน 3 โดยอัตราหรือใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อนกรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจได้รับการเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

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

3) กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท และจะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วย ก็ได้ การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท

4) ในการลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือ โดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

อำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท

1. เป็นผู้รับผิดชอบในฐานะผู้นำของคณะกรรมการ โดยมีหน้าที่ในฐานะเป็นประธานการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น และสนับสนุนให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุม
2. มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท สนับสนุน และเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

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

เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่กันอย่างชัดเจนระหว่างกรรมการกำหนดนโยบาย ในการกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงานประจำ บริษัทจึงกำหนดให้ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นคนละบุคคลกัน

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 โครงสร้างและองค์ประกอบคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 3 ชุด คือ 1) คณะกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 3) คณะกรรมการบริหาร เพื่อติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท และเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหาร ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย เรียกว่า “คณะอนุกรรมการ” อีก 8 คณะ เพื่อทำหน้าที่ปฏิบัติงานประจำอย่างใกล้ชิด และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัทต่อไป

ในปี 2567 บริษัทจึงยังมีคณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะ ดังนี้

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับผิดชอบการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงสอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้อง พิจารณาคัดเลือกและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส กำกับดูแล พิจารณาแผนงาน ผลการปฏิบัติงาน งบประมาณ และอัตราค่าจ้างของสำนักงานตรวจสอบภายใน โดยในปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 5 ครั้ง กรรมการตรวจสอบเข้าประชุมครบทุกครั้งที่ประชุมเป็นไปตามวาระที่กำหนด และประชุมกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน โดยไม่มีฝ่ายบริหารจัดการอยู่ด้วย จำนวน 1 ครั้ง มีการประสานงานและติดตามการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่เข้ารับตำแหน่ง	วันที่จะครบกำหนด
1	นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	24 เมษายน 2561	15 สิงหาคม 2568
2	นายไทยลักษณ์ ลิ้ววาร์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	15 สิงหาคม 2560	15 สิงหาคม 2568
3	นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	23 กุมภาพันธ์ 2567	24 เมษายน 2569

โดยมีนางสาวกาญจนา ไสภณพงศ์พิพัฒน์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ:

- นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ และนายไทยลักษณ์ ลีถาวร ได้รับการอนุมัติต่ออายุไปอีกวาระหนึ่ง จากมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2566
- นายสรวิศ สุดเจียรกุล ลาออกจากจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผล วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567
- นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ แทนนายสรวิศ สุดเจียรกุล มีผลวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 และครบกำหนดวาระวันที่ 24 เมษายน 2567 เท่าที่เหลือของคุณสรวิศ สุดเจียรกุล และได้รับการแต่งตั้งต่อไปถึงวันที่ 24 เมษายน 2569 โดยมติกรรมการบริษัทวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567

ผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

ประธานกรรมการตรวจสอบ คือ นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์ด้านบัญชี และการเงิน สามารถทำหน้าที่การสอบทานงบการเงินได้เป็นอย่างดี

อำนาจดำเนินการของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกันระหว่างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการบริษัท และผู้ตรวจสอบภายใน
2. ปกษาผู้เชี่ยวชาญ หรือที่ปรึกษาของบริษัท (ถ้ามี) หรือจ้างที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญภายนอก ในกรณีจำเป็น ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
3. มีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องของบริษัท มาชี้แจง ให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือให้ส่งเอกสารตามความเห็นที่เกี่ยวข้องจำเป็น ตลอดจนเข้าถึงข้อมูลได้ทุกระดับขององค์กร
4. มีอำนาจในการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้อง และเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการรวมทั้งการรายงานต่อคณะกรรมการ เทียบเท่าตามข้อกำหนดใหม่ พ.ศ. 2551 ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน ทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใด ๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทก็ได้
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน ระบบบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกันกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้ตรวจสอบภายใน รวมถึงให้ความเห็นในการพิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย หรือเลิกจ้างผู้ตรวจสอบภายในที่มีพฤติกรรมไม่เหมาะสม
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าว ควรประกอบด้วยข้อมูล ดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูล ในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้องครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวม ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญ ๆ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชน ตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น
8. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้น เมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชี กรณีผู้สอบบัญชีพบพฤติกรรมอันสมควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าว ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
9. รับเรื่องร้องเรียน และพิจารณา เรื่องที่ผู้มีส่วนได้เสียร้องเรียน

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 2 ปี กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งงานวาระตามข้อบังคับของบริษัทอาจแต่งตั้งให้กลับมาใหม่ได้ ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นใด นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้กรรมการ

ตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการตรวจสอบอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน

(2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วยคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่เข้ารับตำแหน่ง	วันที่จะครบกำหนด
1	นายไทยลักษณ์ ลีถาวร	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ	23 กุมภาพันธ์ 2567	24 เมษายน 2570
2	นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ	24 เมษายน 2561	24 เมษายน 2570
3	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	24 เมษายน 2561	24 เมษายน 2570

โดยมีนางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

หมายเหตุ:

- นายสรวิศ สุดเจริญกุล ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567
- นายไทยลักษณ์ ลีถาวร ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แทนนายสรวิศ สุดเจริญกุล มีผลวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 ด้วยวาระที่เหลืออยู่ของนาย สรวิศ สุดเจริญกุล และได้รับแต่งตั้งต่ออีกวาระหนึ่ง (3 ปี) วันที่จะครบกำหนดวันที่ 24 เมษายน 2570

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

อำนาจดำเนินการของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1. ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญ หรือที่ปรึกษาของบริษัท (ถ้ามี) หรือจ้างที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญภายนอก ในกรณีจำเป็น ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
2. มีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทมาชี้แจง ให้ความเห็น ร่วมประชุมตลอดจนให้ส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

- หน้าที่ด้านการสรรหา

1. พิจารณากำหนดโครงสร้าง องค์ประกอบ และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมกับธุรกิจ
2. กำหนดหลักเกณฑ์ คุณสมบัติ และขั้นตอนการสรรหากรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ และทบทวนเป็นประจำทุกปี

หลักเกณฑ์การสรรหา บุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของบริษัท เช่น

- หลักเกณฑ์การพิจารณากรรมการเดิม เพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งต่อ
- หลักเกณฑ์การประกาศรับสมัครตำแหน่งกรรมการ
- หลักเกณฑ์การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อกรรมการ

- หลักเกณฑ์การใช้บริษัทภายนอกสรรหา
 - หลักเกณฑ์การพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ
 - หลักเกณฑ์การให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม
- ทั้งนี้ หลักเกณฑ์และขั้นตอนในการสรรหากรรมการดังกล่าว จะเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และบน Website ของบริษัท
3. พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมตามขั้นตอนการสรรหา เพื่อพิจารณาคัดกรองบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ และเหมาะสมกับบริษัท รวมทั้งบุคคลที่เสนอจากผู้ถือหุ้น เพื่อเสนอต่อที่ประชุม กรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 4. จัดทำแผนพัฒนาการฝึกอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ และความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของกิจการให้แก่ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง และจัดปฐมนิเทศให้กับกรรมการที่เข้าใหม่
 5. จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง ร่วมกับประธานบริษัท และประธานกรรมการบริหาร เพื่อให้ การบริหารงานของบริษัทสามารถดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง หากกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงเกษียณอายุ หรือไม่ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ และทบทวนเป็นประจำทุกปี
 6. กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการประเมิน และสอบทานผลการประเมินตนเองของกรรมการแต่ละท่าน และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ พร้อมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความ เห็นชอบ
 7. ปฏิบัติอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย อันเกี่ยวกับการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทนที่มีความสำคัญ
- **หน้าที่ด้านการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
8. พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอความเห็นต่อ คณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ส่วน ค่าตอบแทนของกรรมการ คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้อนุมัติ
 9. กำหนด หลักเกณฑ์ และแนวทางการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้ง ผลประโยชน์อื่น ๆ ให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ สอดคล้องกับผลการดำเนินงานบริษัทหรือผลการ ประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อย่างเป็นธรรม และสมเหตุสมผลเทียบกับบริษัทอื่น ๆ ใน อุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อเป็นการจูงใจ และรักษากรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ และมีศักยภาพ เพื่อเสนอต่อ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติและทบทวนเป็นประจำทุกปี โดย ดำเนินการ ดังนี้
- ก. ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน
 - ข. พิจารณาข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท
 - ค. กำหนดหลักเกณฑ์ให้มีความเหมาะสม เพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง ให้มีความเป็นธรรม และเป็นการตอบ แทนบุคคลที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบความสำเร็จ

ง. ทบทวนรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนทุกประเภท โดยพิจารณาจำนวนเงิน และสัดส่วนการจ่ายของแต่ละรูปแบบ ให้เหมาะสม ทั้งนี้ รูปแบบแต่ละประเภท ได้แก่

- ค่าตอบแทนประจำ (Retainer Fee) เช่น ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าตอบแทนรายปี เป็นต้น โดยคำนึงถึงปัจจัย 3 ประการ คือ (1) แนวปฏิบัติที่บริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันใช้อยู่ (2) ผลประกอบการและขนาดธุรกิจของบริษัท และ (3) ความรับผิดชอบ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงที่บริษัทต้องการ
- ค่าตอบแทนตามการดำเนินงานของบริษัท (Incentive) ซึ่งเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น เช่น ผลกำไรของบริษัท หรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น เป็นต้น ค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงในส่วนนี้ ไม่ควรจ่ายในระดับที่สูงจนเกินควร
- กรรมการอาจได้รับค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) เพิ่มเติมจากค่าตอบแทนประจำ และค่าตอบแทนผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน จะพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ

10. กำหนดกฎเกณฑ์ในการประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้ความเห็นชอบ ส่วนกระบวนการประเมินผลนั้น คณะกรรมการบริษัทอาจเป็นผู้ประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอง หรือมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้ประเมินก็ได้

11. การเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ (หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น) ให้แก่ กรรมการและพนักงาน หากมีการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ (หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น) ให้แก่ กรรมการและพนักงาน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะพิจารณาให้เงื่อนไขต่าง ๆ ช่วยจูงใจให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาว และสามารถรักษานโยบายที่มีคุณภาพได้อย่างแท้จริง แต่ในขณะเดียวกันต้องไม่สูงเกินไป และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นด้วย

นอกจากนี้หากมีกรรมการ หรือพนักงานรายใด จะได้รับการจัดสรรหลักทรัพย์เกินกว่า 5% ของจำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมดที่จะจัดสรร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ต้องพิจารณาความเหมาะสม และให้ความเห็นชอบ (อย่างไรก็ตาม ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ที่ระบุว่า ต้องไม่มีกรรมการรายใดในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ที่จะได้รับจัดสรรหลักทรัพย์ เกินกว่า 5% ด้วย จึงจะมีสิทธิในการให้ความเห็นชอบ)

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่ละบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้ง จะมีวาระการดำรงตำแหน่งวาระละ 3 ปี สอดคล้องตามวาระของการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท หากเป็นกรรมการอิสระเดิมที่จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระ ควรมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่อง นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรกไม่เกิน 9 ปี ในกรณีที่แต่งตั้งให้กรรมการอิสระนั้นดำรงตำแหน่งต่อไป ควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผล ถึงความจำเป็นดังกล่าวด้วย

เมื่อครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง หรือมีเหตุอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถอยู่ได้จนครบวาระคณะกรรมการบริษัท ย่อมสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนท่านใหม่ให้ครบถ้วนในทันที หรืออย่างช้าภายใน 90 วัน

นับแต่วันที่จำนวนสมาชิกไม่ครบถ้วน ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทน จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

(3) คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการบริษัทที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และผู้บริหาร 4 ท่าน

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายดนุชา วีระพงษ์	กรรมการบริษัท / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการบริษัท / กรรมการผู้จัดการ
3	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการบริษัท และเลขานุการบริษัท
4	นายมาชาญทิ โนชาวะ	กรรมการบริษัท / กรรมการผู้จัดการ
5	นางจรัสแสง อยู่อำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ
6	นางสาวกาญจนา ไสภณพงศ์พิพัฒน์	ที่ปรึกษา
7	นายมนิ บุญยศรีสวัสดิ์	ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย
8	นางสาวยุวดี ทองไทย	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 2

โดยมีนางสาวกาญจนา ไสภณพงศ์พิพัฒน์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

หมายเหตุ:

- นายธีระ ชูณหะชา ลาออก เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 และนายธีรวิทย์ ปฏิภาณโหวท ลาออก เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2567

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงาน ในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงาน ตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหาร และอำนาจการบริหาร ต่าง ๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมตลอดถึงการตรวจสอบ และติดตาม ผลการดำเนินงานของบริษัท ตามนโยบายที่กำหนด โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ดังนี้

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

5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญ ๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปี ตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การจัดหางบการเงินสินเชื่อ หรือการออกตราสาร รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใด ๆ ของบริษัท
7. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องที่เกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคลและด้านการปฏิบัติการอื่น ๆ
8. กำหนดโครงสร้างองค์กร อำนาจการบริหารองค์กร รวมถึงการแต่งตั้ง การว่าจ้าง การโยกย้าย การกำหนดเงินค่าจ้าง ค่าตอบแทน โบนัสพนักงานระดับผู้บริหาร และการเลิกจ้าง
9. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไข บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้น ๆ ได้เป็นสมควร
10. กำหนดแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เพื่อรักษาคุณภาพขององค์กร จากรุ่นสู่รุ่น และเป็นการให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคคลากรอย่างมีคุณภาพ เช่น ตำแหน่งผู้อำนวยการ ผู้จัดการบัญชี เป็นต้น
11. ดำเนินการอื่นใด ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราว ๆ ไป

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริหารจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ / หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

มติการประชุมกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 ยกเลิกคณะกรรมการชุดย่อย 2 คณะ ได้แก่ (3.1) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน และ (3.2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเพิ่มคณะอนุกรรมการเพิ่ม 2 คณะ รวม 8 คณะ ดังนี้

(4) คณะอนุกรรมการของบริษัท 8 คณะ

จากมติกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2567 คณะกรรมการบริหาร ได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการเพิ่มอีก 2 คณะรวมเป็น 8 คณะ เพื่อทำหน้าที่ปฏิบัติงานประจำอย่างใกล้ชิด และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัทต่อไปแล้วแต่กรณี ได้แก่ 1) คณะอนุกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน 2) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง 3) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ 4) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน 5) คณะอนุกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 6) คณะอนุกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 7) คณะอนุกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ 8) คณะอนุกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ

1) คณะอนุกรรมการบรรษัทภิบาล และความยั่งยืน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 4 คน ผู้อำนวยการ 3 คน รองผู้อำนวยการ 2 คน ผู้จัดการ 2 คน รวม 11 คน ทำหน้าที่จัดทำ กำหนดกรอบการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทบทวนนโยบาย และมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมถึงการลดใช้พลังงาน ลดโลกร้อน จากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึงนวัตกรรม

ต่อยอดทางธุรกิจ และดำเนินการอื่นใด ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน มีการประเมินผลการปฏิบัติประจำปีและรายงานผลการประเมินดีคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2) **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 5 คน ผู้อำนวยการ 3 คน และ รองผู้อำนวยการ 1 คน รวม 9 คน ทำหน้าที่ พิจารณากระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กรที่สอดคล้องกับเป้าหมายธุรกิจ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ จัดประชุมอย่างต่อเนื่องทุก 3 เดือน เพื่อรายงานความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท ทุกไตรมาส และร่วมกันจัดทำนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน แนวปฏิบัติตามนโยบาย และคู่มือในด้านต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงอันจะก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน

3) **คณะกรรมการสินเชื่อ** ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 4 คน รองผู้อำนวยการ 2 คน รวม 6 คน ทำหน้าที่ อนุมัติสินเชื่อที่จำนวนเงินสูง หรือ กลั่นกรองสินเชื่อที่มีจำนวนเงินเกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร และอนุมัตินโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การตลาด และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4) **คณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน** ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 4 คน รองผู้อำนวยการ 3 คน รองผู้อำนวยการ 1 คน ผู้จัดการ 1 คน และพนักงานระดับปฏิบัติการ 2 คน รวม 11 คน ทำหน้าที่ประเมินราคารถยนต์ และบริหารจัดการขายรถยนต์ มีการปฏิบัติงานร่วมกันเป็นประจำสม่ำเสมอทุกสัปดาห์ และมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

5) **คณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน** ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 4 คน ผู้อำนวยการ 3 คน รองผู้อำนวยการ 3 คน และผู้จัดการ 1 คน รวม 11 คน ทำหน้าที่ทำหน้าที่เป็นผู้กำกับดูแล สนับสนุนและพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานให้มีความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ กฎระเบียบที่บริษัทต้องปฏิบัติ โดยมีงานสรุปได้ ดังนี้ ศึกษา รวบรวม กฎหมาย และระเบียบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท จัดทำคู่มือ นโยบาย กฎระเบียบและแบบฟอร์มต่าง ๆ ของบริษัท เผยแพร่ ประกาศและอบรมให้กับทุกหน่วยงานให้มีการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การทำงานของทุกหน่วยงานถูกต้องตามกฎหมายและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งให้คำแนะนำกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เป็นประโยชน์ในการวางแผนการลงทุนขยายสายงานธุรกิจใหม่ เป็นต้น มีการตรวจสอบร่วมกับตรวจสอบภายใน เพื่อ ประเมินผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6) **คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล** ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 4 คน ผู้อำนวยการ 2 คน รองผู้อำนวยการ 4 คน ผู้จัดการ 4 คน พนักงานระดับปฏิบัติการ 1 คน และที่ปรึกษา 1 คน รวม 16 คน ทำหน้าที่เป็น คณะทำงานของเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPO) ซึ่งบริษัทได้แต่งตั้งนายกฤตภาส ดุจประทีป ผู้จัดการแผนกไอที เป็นเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPO) ซึ่งได้รับการอบรมและสอบผ่านมาตรฐานการรับรองหลักสูตร “ความรู้ความเข้าใจกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การปฏิบัติงานเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล” โดยมีหน้าที่ ดังนี้ จัดทำนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและการควบคุม จัดทำคู่มือปฏิบัติงาน ข้อกำหนด แบบฟอร์ม ออกแบบระบบบริหารจัดการ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัททั้งกระบวนการ จัดให้มีมาตรการในการรักษาความมั่นคงปลอดภัย ดำเนินการจัดการฝึกอบรมแก่พนักงาน ตรวจสอบการทำงานของพนักงาน และตรวจสอบประเมินระบบการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการร่วมกับเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยบริษัทได้แต่งตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer) และช่องทางติดต่อข้อมูลส่วนบุคคล ดังนี้

เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล: กฤตภาส คุปประทีป

หมายเลขโทรศัพท์ : 02-641-5252 ต่อ 9333

E-mail address: dpo@ecl.co.th

เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายของกลุ่มบริษัทฯ และรับเรื่องร้องเรียน หรือเพื่อตอบข้อซักถาม หรือเพื่อดำเนินการตาม การขอใช้สิทธิเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล และมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7) คณะอนุกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถาน ประกอบการ ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 1 คน ผู้จัดการ 2 คน และพนักงานระดับปฏิบัติการ 4 คน รวม 7 คน ทำหน้าที่ พิจารณานโยบาย แผนงาน เสนอแนะแนวทางการปรับปรุง ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีความปลอดภัยในที่ทำงาน และมี สุขภาพร่างกายแข็งแรง มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

8) คณะอนุกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ ประกอบด้วย พนักงานระดับปฏิบัติการ รวม 7 คน ทำ หน้าที่ร่วมหารือกับนายจ้าง เพื่อจัดสวัสดิการแก่ลูกจ้าง ให้คำปรึกษาหารือ และเสนอแนะความเห็นแก่นายจ้าง ในการจัด สวัสดิการสำหรับลูกจ้าง ตรวจตรา ควบคุม ดูแล การจัดสวัสดิการที่นายจ้างจัดให้แก่ลูกจ้าง เสนอข้อคิดเห็น และแนวทางใน การจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์สำหรับลูกจ้างต่อนายจ้าง และมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีคณะผู้บริหารจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย รายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้บริหาร			ตำแหน่ง
1.	นายธนุชา	วีระพงษ์	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายประภากร	วีระพงษ์	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ
3.	นางดวงรัตน์	แจ้งมงคล	กรรมการ / เลขานุการบริษัท
4.	นายมาชาญิก	โนชวระ	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ
5.	นางจรัสแสง	อยู่อำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน
6.	นายมน	บุญศรีสวัสดิ์	ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย
7.	นางสาวยุวดี	ทองไทย	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 2
8.	นายทูลพิทักษ์	วงษ์แสน	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด (กรุงเทพ)
9.	นายันทชาติ	ยี่นอก	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด
10.	นางชไมพร	เพชรชน	ผู้อำนวยการฝ่ายติดตามและเร่งรัด
11.	นางสาวคล้ายตะวัน	เจริญรักษา	ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับปฏิบัติงานและกฎหมาย

หมายเหตุ:

- นายธีร ภิรมณ์โหวร ลาออก เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2567 นายธีระ ชุนทะชา ลาออก เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567
- นางสาวสุณี กุลตระกูล ตำแหน่งที่ปรึกษา นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์ ตำแหน่งที่ปรึกษา

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ควบคุมดูแลการดำเนินงานกิจการและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัท
2. ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและ / หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท
3. เป็นผู้รับมอบอำนาจของบริษัท ในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและ/หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหารของบริษัททุกประการ
4. มีอำนาจแต่งตั้งและบริหารงานของคณะอนุกรรมการต่าง ๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพของการจัดการ ที่ดีและโปร่งใส ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่ง ที่คณะกรรมการของบริษัท และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้
5. ติดตามและประเมินการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากปัจจัยต่าง ๆ ไม่ว่าภายในและภายนอกบริษัท
6. พิจารณาการเข้าทำสัญญาเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และสัญญาต่าง ๆ ซึ่งเป็นผลประโยชน์ต่อกิจการของบริษัท รวมทั้งกำหนดขั้นตอนและวิธีการจัดทำสัญญาดังกล่าว โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบด้วย
7. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัท การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปี เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
8. พิจารณาจัดสรร เงินบำเหน็จ เงินรางวัล หรือผลตอบแทนต่าง ๆ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้วแก่พนักงานลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่กระทำการกิจการให้บริษัท
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราว ๆ ไป

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา และอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

1. กำหนดภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทาง นโยบายของบริษัท รวมถึงการสั่งการ และกำกับดูแลการดำเนินการโดยรวม
2. มีอำนาจพิจารณาว่าจ้างพนักงาน และบรรจุแต่งตั้ง ตลอดจนการโอน โยกย้ายข้ามสายงาน/ฝ่าย/แผนก หรือการพ้นจากการเป็นพนักงาน กำหนดอัตราค่าจ้าง ค่าตอบแทน เงินโบนัส รวมถึงสวัสดิการ เกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดของบริษัท
3. มีอำนาจ ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อรักษาระเบียบ วินัย การทำงานภายในองค์กร
4. ดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัท

5. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจและ / หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขอบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

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	-	-

7.4.2 ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

บริษัทได้พิจารณาแนวทางในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงอย่างชัดเจน เป็นธรรม และ สมเหตุสมผล ซึ่งผ่านการกลั่นกรองอย่างละเอียดรอบคอบจากคณะกรรมการบริหาร เสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดย ค่าตอบแทนดังกล่าวจะคำนึงถึงความเหมาะสมประการต่าง ๆ รวมถึง ให้ความสำคัญสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร โดยได้พิจารณาเปรียบเทียบกับข้อมูลอ้างอิงของบริษัท ในกลุ่มอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน

สำหรับการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย บริษัทจัดให้มีการวัดผลในรูปของดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน หรือ Key Performance Index (KPI) ซึ่งผู้บริหารแต่ละคนต้องกำหนด KPI ของหน่วยงานและของตนเอง พร้อม นำเสนอแผนดำเนินงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ และ/หรือกรรมการบริหาร และ/หรือ กรรมการบริษัท ทั้งนี้ ในระยะสั้นจะใช้ KPI และความสำเร็จของงานตาม Action Plan โดยจะพิจารณาจากผลงานของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตาม KPI ที่กำหนดควบคู่กับการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ที่ประเมินโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทุกสิ้นปีก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท ให้ความเห็นชอบต่อไป ส่วนการจ่ายค่าตอบแทน ระยะยาว จะเป็นในรูปแบบของเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทสมทบให้พร้อมกับส่วนของพนักงาน (รวมผู้บริหาร) ซึ่งเป็นไปตามอัตราที่กำหนด และจะเพิ่มขึ้นตามอายุการปฏิบัติงานในบริษัท ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่า โครงสร้างค่าตอบแทนที่ จ่ายให้กับผู้บริหารระดับสูง มีความเหมาะสม กับความรับผิดชอบ และสามารถจูงใจให้กรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูง นำพาองค์กรให้ดำเนินการตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

คำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)

คำตอบแทนของ CEO มีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน เป็นรูปธรรมและตกลงกันไว้ล่วงหน้า โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้ประเมินผลงาน CEO เป็นประจำปี

โดยในปี 2567 คำตอบแทน CEO อยู่ที่ร้อยละ 9.26 จากอัตราส่วนคำตอบแทนของพนักงานทั้งหมด

7.4.3 คำตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้บริหารระดับสูง)

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินและคำตอบแทนอื่น

คำตอบแทน (บาท)	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
จำนวนคน (คน)	17	19	16
- เงินเดือน	37,327,290	38,030,027	35,350,800
- โบนัส	635,374	180,000	2,251,575
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ *	3,813,064	3,848,038	3,508,044
- อื่น ๆ ได้แก่ ค่าน้ำมัน และค่าครองชีพ	866,000	895,000	835,500
รวม	42,641,728	42,953,065	41,945,919

หมายเหตุ : * บริษัทจ่ายเงินสมทบให้อัตรา ร้อยละ 3 – 10 ของเงินเดือน ของผู้บริหารแต่ละคน

7.4.4 การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง

บริษัทกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชน หรือมหาชนอื่น ๆ ที่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท อย่างไรก็ตาม การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่เพื่อบริษัท และไม่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่บริษัทอื่น

ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท จะเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการเจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น บุคคลดังกล่าวจะต้องแจ้งข้อมูล รายละเอียด และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

7.4.5 แผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง (Succession Plan)

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อการเตรียมความพร้อมของบุคลากร เพื่อทดแทนในตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ที่จะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้การทำงาน การดำเนินการเป็นไปอย่างราบรื่น ต่อเนื่องและเหมาะสม โดยบริษัทมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (succession plan) สำหรับแผนการสืบทอด กระบวนการสรรหาและพัฒนาผู้สืบทอด ได้มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเป็นผู้ดำเนินการ ทำงานร่วมกับ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เมื่อได้รับการพิจารณาถ่วงดุลและเห็นชอบ จึงนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ จะมีการทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดผู้รับผิดชอบตำแหน่งชั่วคราวในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง หรือมีเหตุฉุกเฉินที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารอย่างกะทันหัน ซึ่งทำให้ตำแหน่งนั้น ๆ วางลงอีกด้วย

บริษัทมีแผนการสืบทอด ตำแหน่ง ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ดังนี้

- เป็นหน้าที่ของ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณออนุมัติ กำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งงานในตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ ผู้จัดการ รวมถึงการสรรหา คัดเลือกบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าว
- กรณีตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ว่าง หรือผู้ที่อยู่ในตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ต่อไปได้ คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาคัดเลือกให้ผู้บริหารระดับรอง เป็นผู้รักษาการในตำแหน่งจนกว่าจะมีการสรรหา และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่ บริษัทกำหนด รวมถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท
- คุณสมบัติเบื้องต้นของตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ก. การศึกษาอยู่ในระดับที่เหมาะสม ข. มีประสบการณ์ในการบริหารงาน ในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ค.มีความเป็นผู้นำ และมีวิสัยทัศน์ ง.มีความสามารถในการบริหารองค์กรและวางแผนกลยุทธ์ จ. มีการตัดสินใจ และการแก้ไขปัญหาที่คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นไป ตามหลักการกำกับดูแลที่ดีของกิจการ

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

จำนวนบุคลากรและคำตอบแทนบุคลากร

บริษัทเล็งเห็นและให้ความสำคัญในด้านทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง ซึ่งคุณค่าของพนักงานถือว่าเป็นทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร โดยบริษัทมีนโยบายด้านการบริหารงานบุคคล ซึ่งมีการปฏิบัติต่อพนักงานตามข้อบังคับของกฎหมายแรงงานและสวัสดิการสังคม และคำนึงถึงการเคารพต่อสิทธิส่วนบุคคลอย่างเคร่งครัดอีกทั้งบริษัทยังได้ปรับปรุงระบบและนโยบายด้านบริหารงานบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีพนักงานประจำ ซึ่งปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ และพนักงานในสายปฏิบัติการประจำอยู่ในสาขาที่เปิดให้บริการอีก 3 สาขา ได้แก่ ชลบุรี พัทยา และสาขาในเขตกรุงเทพฯ ได้แก่ กาญจนภิเษก รวมทั้งสิ้นจำนวน 230 คน ประกอบด้วยพนักงานเพศชายจำนวน 106 คน และเพศหญิงจำนวน 124 คน สำหรับจำนวนพนักงานทั้งหมดในปี 2567 และ 2566 มีจำนวน 230 คน และ 262 คน ตามลำดับ

จำนวนพนักงานและผู้บริหารทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวนทั้งสิ้น 230 คน โดยแบ่งตามสายงานได้ ดังนี้

	ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)	จำนวนพนักงานสัญญาจ้าง (คน)
1.	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการฝ่ายและรองผู้อำนวยการฝ่าย	21	3
2.	สำนักกรรมการและเลขานุการบริษัท แผนกกำกับกรปฏิบัติการ และจป.วิชาชีพ แผนกบุคคล, แผนกบริหารงานกลาง ,แผนกไอที,แผนกกฎหมาย	23	3

	ฝ่าย	จำนวนพนักงาน ประจำ (คน)	จำนวนพนักงาน สัญญาจ้าง (คน)
3.	ฝ่ายสินเชื่อ แผนกวิเคราะห์สินเชื่อ สำนักงานใหญ่ และ สาขาในเขต กทม., แผนกเครดิตบูโร แผนกวิเคราะห์สินเชื่อ ภาคตะวันออก	14	0
4.	ฝ่ายการตลาดสำนักงานใหญ่	26	21
5.	ฝ่ายการตลาด สาขาภาคตะวันออก (ชลบุรี, จันทบุรี, พัทยา)	7	3
6.	ฝ่ายทะเบียนและธุรกรรมสินเชื่อ แผนกทะเบียน แผนกธุรกรรมสินเชื่อ สำนักงานใหญ่ และสาขาในเขต กทม.	22	2
7.	ฝ่ายติดตาม เร่งรัด แผนกทวงถาม แผนกเร่งรัดหนี้สิน	38	2
8.	ฝ่ายทรัพย์สินรอกการขาย แผนกทรัพย์สินรอกการขาย	4	0
9.	ฝ่ายประกันภัย แผนกธุรกรรมประกัน, แผนกส่งเสริมการขายประกัน	7	0
10.	ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ แผนกพัฒนาธุรกิจ 1 แผนกพัฒนาธุรกิจ (C for C)	13	4
11.	ฝ่ายบัญชีและการเงิน (แผนกจัดซื้อ, แผนกบัญชี, แผนก การเงิน, แผนกประสานงาน)	16	0
12.	ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และส่งเสริมการขาย แผนกส่งเสริมการขาย, แผนกการตลาด	1	0
	รวม	192	38
	รวม	230	

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี -

ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี -

การกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

1. ค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส

บริษัทมีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับพนักงาน โดยจะพิจารณาตามโครงสร้างองค์กร ซึ่งคำนึงถึงความเหมาะสม เป็นธรรม ตามความรู้ ความสามารถ ผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน ทั้งนี้ค่าตอบแทนจะสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงค่าตอบแทนพนักงานจะต้องเหมาะสมกับผลการดำเนินงานและการเติบโตของบริษัท

ทั้งนี้ ตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นมา ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลได้ดำเนินการปรับปรุงระบบดัชนีวัดผลการปฏิบัติงานหรือ KPI สำหรับการจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงโบนัสประจำปีพนักงานจะเชื่อมโยงกับการวัดผล KPI ซึ่งแต่ละหน่วยงานจะต้องกำหนด KPI ของพนักงานทุกคน พร้อมนำเสนอแผนดำเนินงานเพื่อปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกัน โดยนำเสนอต่อผู้บังคับบัญชาตามสายบังคับบัญชาต่อไป

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 บริษัทยังมีการจ่ายสวัสดิการอื่น ๆ เพิ่มเติมให้กับพนักงานของบริษัท ดังนี้

1. สวัสดิการด้านประกันสุขภาพ / อุบัติเหตุ / ทำฟัน
2. สวัสดิการตรวจสุขภาพพนักงานประจำปี
3. สวัสดิการด้านการช่วยเหลือ เช่น เงินช่วยเหลือฌาปนกิจศพบุคคลในครอบครัวของพนักงานถึงแก่กรรม การเยี่ยมไข้ คลอดบุตร เป็นต้น
4. สวัสดิการด้านกองทุนประกันสังคม
5. สวัสดิการด้านเครื่องแบบพนักงาน
6. สวัสดิการกู้เพื่อซื้อรถยนต์ (ตามความจำเป็น)
7. สวัสดิการกู้เงินประกันสังคม (ตามความจำเป็น)
8. สวัสดิการด้านการลา ได้แก่ ลาป่วย ลากิจ ลาคลอดบุตร ลาเพื่อการฝึกอบรมหรือพัฒนาความรู้ ความสามารถ ลาเพื่อรับราชการทหาร ลาอุปสมบท ลาเพื่องานศพ (โครงการลาพักใจ)
9. สวัสดิการวันหยุดพักผ่อนประจำปี

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

ในปี 2562 ตามที่มีพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 บังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2562 บริษัทจึงได้ดำเนินการปรับปรุงรายละเอียดในระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัท ได้แก่ เรื่องวันลาคลอดบุตร (รวมวันตรวจครรภ์) ลาได้จาก 90 วัน เพิ่มเป็น 98 วัน เรื่องเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับ เรื่องการจ่ายค่าชดเชยกรณีเลิกจ้างในกรณีพนักงานทำงานติดต่อกันครบ 20 ปี จ่ายค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน เรื่องการเลิกจ้างโดยจ่ายค่าชดเชยพิเศษ กรณีย้ายสถานประกอบกิจการ และการหยุดกิจการ โดยได้ประกาศและสื่อสารให้กับพนักงานรับทราบผ่านสื่อต่าง ๆ ของบริษัท ในด้านการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัทได้มีนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนที่บรรจุไว้เป็นหนึ่งในนโยบายต่าง ๆ ของจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งบริษัทได้มีการปฏิบัติตามนโยบายมาโดยตลอด โดยบริษัทจะรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน เช่น ชีวประวัติ ประวัติการทำงาน ประวัติสุขภาพ ฯลฯ ไม่กระทำการละเมิดข้อมูลความเป็นส่วนตัว หรือแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบจากข้อมูล การเปิดเผยหรือถ่ายโอนข้อมูลจะกระทำไม่ได้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากพนักงานผู้นั้น เว้นแต่จะกระทำไปตามระเบียบบริษัทหรือตามกฎหมาย

ทั้งนี้ ตามที่ได้มีประกาศพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มิถุนายน 2565 บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งย่อมาความรวมถึงข้อมูลของลูกค้า ฯลฯ และข้อมูลของพนักงานบริษัทด้วย ในปี 2564 บริษัทเข้าร่วมโครงการการจัดทำคู่มือนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กับสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย และในปี 2567 บริษัทมีการปรับปรุงนโยบาย และแนวปฏิบัติในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัททั้งกระบวนการ ตั้งแต่การเก็บรวบรวมข้อมูล ใช้ เข้าถึง เก็บรักษา เปลี่ยนแปลง แก้ไขเปิดเผย และป้องกันการสูญหาย การแต่งตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและรวมถึงช่องทางการร้องเรียน ตลอดจนเผยแพร่ นโยบายและแจ้งการใช้สิทธิแก่เจ้าของข้อมูล ทั้งลูกค้าและพนักงาน เพื่อให้เจ้าของข้อมูลมั่นใจว่าจะสามารถใช้สิทธิได้ตามเจตนา ตามนโยบายและกฎหมาย

ข้อมูลการเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ชื่อบริษัท	มี / ไม่มีกองทุนฯ		จำนวนพนักงานและผู้บริหารที่เข้าร่วมกองทุนฯ		สัดส่วนผู้เข้าร่วมกองทุนต่อพนักงานและผู้บริหารทั้งหมด (%)	
	2567	2566	2567	2566	2567	2566
บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มี	มี	188	262	81.74	100
บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด	มี	มี	18	20	90	71.43

จำนวนพนักงานและผลตอบแทนพนักงาน

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
จำนวนคน (คน)	213	243	218
- เงินเดือน	61,811,141	73,698,837	64,300,554
- โบนัส	3,079,549	3,366,401	5,918,246
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	3,243,545	3,146,341	2,727,814
- อื่น ๆ ได้แก่ ค่าครองชีพ ค่าพาหนะ และค่าโทรศัพท์	6,027,866	11,337,483	9,286,800
รวม	74,162,101	91,549,062	82,233,414

หมายเหตุ : * บริษัทจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้อีกในอัตราร้อยละ 3 – 10 ของเงินเดือนพนักงานแต่ละคน

บริษัทย่อย

ค่าตอบแทน (บาท)	บจ.อีซีแอลแอสเซท		บจ.ไมตี้ โบรกเกอร์	
	2567	2566	2567	2566
จำนวนคน (คน)	1	1	20	28
- เงินเดือน	840,000	840,000	9,487,581.47	8,722,984.80
- โบนัส	70,000	70,000	454,771.75	216,410.00
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	-	-	204,915.76	239,618.52
- อื่น ๆ ได้แก่ ค่านายหน้า ค่าใบอนุญาตนายหน้า ค่าพาหนะ และค่าโทรศัพท์	-	-	770,620.53	1,032,249.99
รวม	910,000	910,000	10,917,889.51	10,211,263.31

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 เลขานุการบริษัท ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งนางดวงรัตน์ แจ่มมงคล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย พ.ร.บ. หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) 2551 เริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2551 โดยนางดวงรัตน์ แจ่มมงคล จบการศึกษาระดับปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ซึ่งเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ โดยได้ผ่านการฝึกอบรมสัมมนาในหลักสูตรที่จำเป็นและเกี่ยวข้องที่จะปฏิบัติหน้าที่ เลขานุการบริษัทได้เป็นอย่างดี สามารถสนับสนุนให้การดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัท และคณะผู้บริหาร เป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ขอบเขตหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้น ด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่กรรมการต้องทราบ
2. ดูแลเรื่องการทำกับคูแลกิจการ
3. ดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัท เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
4. จัดประชุมกรรมการ จัดประชุมผู้ถือหุ้น ประสานงานให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง และทันเวลา
5. ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น
6. เป็นที่ปรึกษา และประสานงานกับเลขานุการคณะกรรมการชุดต่าง ๆ
7. สื่อสาร ตอบข้อสอบถามของผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัท
8. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้
 - (ก) ทะเบียนกรรมการ
 - (ข) หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - (ค) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
9. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย ที่รายงานโดยกรรมการ หรือผู้บริหาร
10. จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสีย ตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น และบริษัทต้องจัดให้มีระบบการรักษาเอกสาร หรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการแสดงข้อมูล และดูแลให้มีการเก็บรักษาให้ถูกต้อง ครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสาร หรือข้อมูลดังกล่าว
11. จัดทำตาราง วัน เวลา เพื่อกำหนดวันประชุมกรรมการ และประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้า ตลอดปี
12. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชีและการเงิน

คณะกรรมการบริหาร ได้แต่งตั้งนางจรัสแสง อยู่อำไพ ทำหน้าที่เป็นผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน (CFO) เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การแต่งตั้งและคุณสมบัติผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศเรื่องหลักเกณฑ์นี้ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้การดำเนินการจัดทำรายงานทางการเงินมีคุณภาพ เริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป โดยนางจรัสแสง อยู่อำไพ จบการศึกษาระดับปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง ซึ่งเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ควบคุมการบัญชีและการเงินของบริษัท ตั้งแต่ปี 2555 และได้ผ่านการฝึกอบรมสัมมนา ในหลักสูตรที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ได้เป็นอย่างดีสามารถสนับสนุนให้งานของคณะกรรมการบริษัท และคณะผู้บริหารเป็นไปตามเป้าหมาย และเป็นประโยชน์โดยตรงต่อการดำเนินกิจการของบริษัท

ในปี 2567 ได้ผ่านการอบรม หลักสูตรนักบัญชีธุรกิจเข้าชื่อมืออาชีพ เรื่อง TFRS สำหรับธุรกิจเข้าชื่อและลีสซิ่ง รุ่น 5 และหลักสูตร Accounting for CFO 2024 (หลักสูตรใหม่ 2567)

ขอบเขตหน้าที่ของผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน

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

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทใช้บริการหน่วยงานภายนอก (Outsource) เป็นผู้ตรวจสอบภายใน โดยว่าจ้าง บริษัท อิมโปรวิส จำกัด และบุคคลที่ได้รับมอบหมายจาก บริษัท อิมโปรวิส จำกัด ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน คือ นายชลัช โลกิตถจริยา (รายละเอียดประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ในเอกสารแนบ 3)

ปี 2567 ได้กำหนดให้นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล ซึ่งเป็นกรรมการของบริษัท เป็นผู้ประสานงานกับผู้ตรวจสอบภายในที่บริษัทว่าจ้าง

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยมีคณะทำงาน (ตามรายละเอียดข้อ 7.3.1 โครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยและคณะอนุกรรมการ (ข้อ 3 คณะอนุกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน) ดังนั้นบริษัทจึงได้มอบหมายให้ นายบัวพันธ์ อรรถวรรณ ตำแหน่งกรรมการของอนุกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน จัดทำคู่มือนโยบาย กฏระเบียบของบริษัทให้สอดคล้องกับกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เผยแพร่ประกาศ และอบรมให้ทุกหน่วยงาน มีการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด สนับสนุนให้ความรู้ความเข้าใจงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตั้งแต่ระดับกรรมการ ผู้บริหาร หัวหน้างาน และพนักงานทุกระดับ รวมทั้งตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยประสานงานกับผู้ตรวจสอบภายใน

7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ คือ นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน หรือบุคคลทั่วไป สามารถติดต่อได้ที่เบอร์ 02-641-5252 ต่อ 9419 อีเมล kanchana@ecl.co.th หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัท www.ecl.co.th/IR_contact

บทบาทหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ต้องมีการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพระหว่างบริษัท กับผู้ถือหุ้น และนักลงทุน ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ไม่ปกปิดข้อมูล ให้ข้อมูลที่ถูกต้องและชัดเจนเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน รวบรวมข้อเสนอแนะจากนักลงทุนให้ CEO พิจารณา ประสานงานและจัดการประชุม กรรมการกับผู้ถือหุ้นรวมถึงการจัดการเตรียมการแถลงข่าว

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1. ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 มีมติอนุมัติแต่งตั้งบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่มีมาตรฐานในการทำงานที่ดี มีประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญ โดยนางสุวิมล กฤตยาเกียรติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ/หรือนายวิโรจน์ สัจจธรรมนุกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5128 เป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบทานและลงนามในรายงานการสอบบัญชี

ปีที่สอบบัญชี	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
ชื่อสำนักงาน	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล
ชื่อผู้สอบบัญชี	นายวิโรจน์ สัจจธรรมนุกุล	นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์	นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์
จำนวนปีที่สอบบัญชี ให้บริษัท	ปีที่ 1	ปีที่ 7	ปีที่ 6
สาเหตุที่เปลี่ยนผู้สอบบัญชี			
ค่าสอบบัญชี (Audit fee)	2,285,000	2,225,000	1,855,000
เบี้ยเลี้ยงค่าใช้จ่ายกรณีเดินทางไป ตรวจสอบที่สาขาต่างจังหวัด	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ค่าบริการอื่น ๆ (Non audit fee) ส่วนที่จ่ายไประหว่างปีบัญชี ส่วนที่จะต้องจ่ายในอนาคต	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี

7.6.3 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีสำหรับบริษัท ให้แก่ สำนักงาน บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชี 2567 เป็นจำนวนเงิน 2,285,000 บาท ซึ่งรวมค่าตรวจระบบสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับฯ แล้ว สำหรับบริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมทุน จำนวน 290,000 บาท และสำหรับบริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย จำนวน 330,000 บาท รวม 3 บริษัท เป็นจำนวนเงินรวม 2,905,000 บาท

ค่าบริการอื่น ๆ (Non – Audit Fee)

บริษัทไม่มีรายการจ่ายค่าบริการอื่นให้แก่บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด แต่อย่างใด

**รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ
ด้านการกำกับดูแลกิจการ**

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

(1) การสรรหากรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่งโดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และ ประสบการณ์ทำงานในอดีต และการไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมาย และกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณารายชื่อผู้ที่มีความเหมาะสม และเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป ซึ่งต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

นิยามกรรมการอิสระของบริษัท คือ คุณสมบัติของกรรมการอิสระที่มีความเข้มงวดกว่า ข้อกำหนดใหม่ของ ก.ล.ต. เมื่อ 5 มิถุนายน 2551 ดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือ บริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นประจำ เพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับ หรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูล และการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียน ในรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบ

บัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่
เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคลให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- 8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ณ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีกรรมการอิสระจำนวน 4 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.44 ซึ่งมากกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการ
ทั้งคณะ ได้แก่ นายวิชัย ไหมทอง นางประภาศรี เพ็ชรทรัพย์ นายไทยลักษณ์ ลีถาวร และ นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์

ปี 2567 ไม่มีกรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ลาออกก่อนครบกำหนดวาระ อันเนื่องสาเหตุมาจากการ
กำกับดูแลกิจการของบริษัท

(2) การสรรหากรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่ในการสรรหากรรมการตรวจสอบ โดยกำหนดคุณสมบัติตามที่
คณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด ดังนี้

- 1) ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ให้เป็นกรรมการตรวจสอบ
- 2) เป็นกรรมการอิสระตามคำนิยามและคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่สำนักงาน ก.ล.ด.เป็นผู้กำหนด และต้อง
 - 2.1 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่
บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และ
 - 2.2 ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
- 3) มีหน้าที่ในลักษณะเดียวกับที่กำหนดไว้ในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยคุณสมบัติ และขอบเขตการ
ดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4) มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบ
อย่างน้อยหนึ่งคน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอ ที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบ
การเงินได้

ในปี 2567 คณะกรรมการมีมติอนุมัติให้ นายสรภัส สุตเธียรกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลวันที่
22 กุมภาพันธ์ 2567 และแต่งตั้งนายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์ เพื่อทดแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 ซึ่งมีวาระการดำรง
ตำแหน่งถึงวันที่ 24 เมษายน 2567

ในปี 2566 คณะกรรมการมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางประภาศรี เพ็ชรทรัพย์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ และ
นายไทยลักษณ์ ลีถาวร ดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ ต่อไปอีก 1 วาระ (ครบกำหนด 15 สิงหาคม 2568) ทั้งนี้ ประธาน
กรรมการตรวจสอบ คือ นางประภาศรี เพ็ชรทรัพย์ เป็นผู้มีความรู้ และประสบการณ์ด้านบัญชี ที่สามารถสอบทานความน่าเชื่อถือ
ของงบการเงินได้

(3) การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

การสรรหากรรมการบริษัท

ในการสรรหากรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนร่วมกับคณะกรรมการบริหารในการพิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัท และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

คุณสมบัติของกรรมการ

1. คุณสมบัติของกรรมการตามหลักกฎหมายมหาชน

- 1) เป็นบุคคลธรรมดา 2) บรรลุนิติภาวะ 3) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ 4) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิด เกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต 5) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์กร หรือหน่วยงานรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่
2. เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความสนใจในกิจการของบริษัทอย่างแท้จริง สามารถอุทิศเวลา ปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้ และมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็นเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบถ่วงดุลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

การเลือกตั้งกรรมการ

- 1) การเลือกตั้งกรรมการโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ในการประชุมสามัญประจำปี กรรมการจำนวน 1 ใน 3 และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่เพิ่มเติมจากเดิม จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการจะเป็นผู้เสนอชื่อ ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณา ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ
 - 1.1 ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ
 - 1.2 ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงที่มีตามข้อ 1.1 ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด ภาคน้อยเพียงใดไม่ได้
 - 1.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
 - 1.4 สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทระบุให้ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ไม่ใช้ระบบ Cumulative voting ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้เปิดโอกาสให้กรรมการ และผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการเป็นกรรมการบริษัท บริษัทได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นผ่านระบบข้อมูลข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทสามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติตามข้อบังคับบริษัท พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต่อเลขาธิการบริษัท เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้เผยแพร่วิธีการเสนอ และขั้นตอนการพิจารณาไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ล่วงหน้าประมาณ 3 เดือน ก่อนการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยผู้ถือหุ้นที่จะเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต้องมี

คุณสมบัติ ดังนี้ 1. เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน 2. มีสัดส่วนการถือหุ้นขั้นต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท 3. ถือหุ้นในวันที่เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทด้วย

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

ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ 3 ท่าน ได้แก่ นายดนุชา วีระพงษ์ นายมาชาญกิ โนซาวะ และนางประภาศรี เพิ่มทรัพย์

ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้ง นี้ บริษัทได้ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในระหว่างวันที่ 2 ตุลาคม 2567 ถึง วันที่ 30 ธันวาคม 2567 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งเมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด เสนอชื่อบุคคลท่านใดให้บริษัทพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณากลับกรองโดยรอบคอบแล้ว ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนนำเสนอรายชื่อ จึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่าน ดังกล่าวข้างต้น กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง

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

กรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทมีกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จำนวน 5 ท่าน ได้แก่ นายดนุชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล นายจาตุรงค์ โพธิ์รักษ์ และ นายมาชาญกิ โนซาวะ

การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

ในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ร่วมกับคณะกรรมการบริหาร ในการพิจารณา สรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

ในปี 2566 ถึง 2567 บริษัทมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (succession plan) โดยเริ่มต้นสำหรับผู้บริหารระดับสูง เนื่องจากบุคลากรที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ระดับตำแหน่ง ผู้อำนวยการ อยู่ในเกณฑ์ใกล้เกษียณอายุจำนวนหลายคน คณะกรรมการบริษัท จึงมอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเป็นผู้ดำเนินการ ทำงานร่วมกับ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสรรหาและ

พิจารณาคำตอบแทน เพื่อวางแผนในด้านการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามาดำรงตำแหน่ง ทดแทนตำแหน่งงานที่สำคัญที่จะว่างลงในอนาคตได้อย่างเหมาะสม โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้คัดเลือกบุคลากรเดิมภายในฝ่ายนั้น ๆ ทำการประเมิน วิเคราะห์ และประเมินจาก KPI จากนั้น ได้มีการปรับตำแหน่ง และส่งเสริมการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อพัฒนาศักยภาพ ความพร้อมในอีก 2 – 3 ปีข้างหน้า

การแต่งตั้งผู้บริหาร

การพิจารณาเลื่อนตำแหน่ง หรือว่าจ้างบุคคลที่เหมาะสม ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

การแต่งตั้งเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้ง เลขานุการบริษัท และในกรณีที่เลขานุการบริษัทพ้นจากตำแหน่ง หรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ คณะกรรมการจะแต่งตั้งเลขานุการคนใหม่ ภายใน 90 วัน และมีอำนาจมอบหมายให้กรรมการคนใด คนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่แทน ในช่วงเวลาดังกล่าว การพิจารณาสรรหาเป็นไปตามคุณสมบัติของเลขานุการบริษัท ดังนี้

- 1) บุคคลที่ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท
 - กรรมการบริษัท ซึ่งอาจเป็นกรรมการบริหาร หรือกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหาร
 - บุคคลที่มาจากองค์กรภายนอก เช่น สำนักงานกฎหมาย บริษัทผู้สอบบัญชี หรือบริษัทหลักทรัพย์
 - พนักงาน หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยจะทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท ควบคู่ไปกับการปฏิบัติงานในหน้าที่อื่น
- 2) คุณสมบัติด้านการศึกษา และประสบการณ์
 - มีความรู้ในธุรกิจหลัก และการดำเนินงานของบริษัท
 - มีความรู้ด้านบัญชี การเงิน การจัดการธุรกิจทั่วไป กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท การกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานของธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่
- 3) มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจอย่างมีเป้าหมาย โดยไม่ขึ้นกับอิทธิพลของหน่วยงานใด หรือจากบุคคลใด ๆ ภายในองค์กรนั้น
- 4) ได้รับการยอมรับจากคณะกรรมการบริษัท
- 5) ดำรงไว้ซึ่งความมีจรรยาบรรณอย่างเข้มแข็ง ไม่มีประวัติต่างพร้อย

(4) การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

เพื่อให้ทุกท่านสามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบ และเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม

ปี 2567 บริษัทนำเสนอ และสื่อสารต่อกรรมการ ผู้บริหาร ทุกคน (ร้อยละ 100) ทั้งในส่วนของ นโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายและมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน คู่มือบริหารความเสี่ยงและแผนงานบริหารความเสี่ยงประจำปี และอบรมการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

พร้อมกันนี้ บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อหลักสูตรที่สำนักงาน ก.ล.ต.กำหนดให้เข้าอบรมโดยคณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อนำความรู้และประสบการณ์มาพัฒนาบริษัทต่อไป ได้แก่ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) Director Certificate Program (DCP) Executive Development Program (EDP) Advance Audit Committee Program (AACP) Company Reporting Program (CRP) และ ESG In The Boardroom

ปัจจุบัน มีกรรมการบริษัทที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรของ IOD ที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ Director Accreditation Program (DAP) จำนวน 6 คน Director Certification Program (DCP) จำนวน 6 คน Executive Development Program (EDP) จำนวน 1 คน Advance Audit Committee Program (AACP) จำนวน 3 คน Board Nomination & Compensation Program (BNCP) จำนวน 2 คน Director Leadership Certification Program (DLCP) จำนวน 1 คน และ Company Reporting Program (CRP) จำนวน 1 คน และ Comprehensive Program for ESG Governance จำนวน 1 คน นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้แจ้งข้อมูลข่าวสารการอบรม สัมมนาที่เป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้ารับการอบรมหลักสูตรหลักของคณะกรรมการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1 “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และเลขานุการบริษัท”

นอกจากนี้ บริษัทส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร เลขานุการ และพนักงานที่เกี่ยวข้อง เข้าอบรมสัมมนาต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อพัฒนาความรู้ อย่างสม่ำเสมอ เช่น ภาวะเยียบข้อบังคับที่มีการเปลี่ยนแปลงในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ อีกทั้ง มีการพัฒนาเพิ่มเติมโดยเข้าอบรมกับสมาคมธุรกิจเข้าซื้อ สภาวิชาชีพนักบัญชี สำนักงานฝึกอบรมต่าง ๆ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหลักสูตรที่สำคัญ ๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นต้น (ได้เปิดเผยไว้ในนโยบายพัฒนานุเคราะห์ ข้อ 3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม) ในปี 2567 กรรมการเข้ารับการอบรม / กิจกรรมสัมมนา ที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานและกิจกรรมของบริษัท ดังนี้

- นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการและเลขานุการบริษัท เข้าอบรมหลักสูตร ดิวเข้มให้เต็ม 100 สำหรับแบบฟอร์มประเมิน AGM Checklist 2567 สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เข้าอบรม ROAD TO CERTIFY with THAI CAC สิ่งที่ต้องรู้ก่อนยื่นรับรอง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท เข้าอบรม ROAD TO JOIN & SME Briefing รู้จัก CAC รู้แนวทางการลดสินบน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท เข้าร่วมสัมมนาโครงการรณรงค์การลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่มี ESG ในหัวข้อ “ผลกระทบจาก Climate Change ต่อธุรกิจ” Financial Statement Analysis การอ่านและวิเคราะห์งบการเงินเพื่อช่วยในการวางแผน และตัดสินใจเชิงธุรกิจ

- นายจาตุรงค์ โพธิ์รักษ์ กรรมการ เข้าอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สำหรับกรรมการ
- นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์ กรรมการ เข้าอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP), หลักสูตร Director Certification Program (DCP) และหลักสูตร Comprehensive Program for ESG Governance (ESG in the Boardroom: A Practical Guide for Board)

การนำหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) มาปรับใช้

คณะกรรมการได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติตาม ข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัท จดทะเบียน มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนดูแลการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และความเท่าเทียมกันเป็นหลัก

สำหรับในปี 2567 มีเรื่องที่ยังไม่ได้ปฏิบัติและมีมาตรการทดแทนที่เหมาะสม ดังต่อไปนี้

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
1 คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมากกว่า 66%	เนื่องจากตระกูลวิระพงษ์ ยังคงเป็นกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และบริหารธุรกิจด้วยความรู้ ความสามารถ และมีประสิทธิภาพ มาอย่างยาวนาน
2 คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระมากกว่า 50%	คณะกรรมการ ไม่ได้ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่า 50% เนื่องจาก เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์อย่างเฉพาะด้าน แม้ว่าคณะกรรมการของบริษัทจะไม่ได้ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่า 50% แต่บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีกลไกในการดำเนินงานที่มีความโปร่งใส ตั้งอยู่บนหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี และปฏิบัติหน้าที่โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียมาโดยตลอด
3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นกรรมการอิสระทั้งหมด	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มี จำนวน 3 ท่าน มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 2 ท่าน โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ

ข้อมูลการปฏิบัติในเรื่องอื่นๆ ตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรองรับการประเมินต่างๆ

บริษัทและบริษัทย่อยมีการทบทวนและดำเนินการ เพื่อยกระดับและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีมาตรฐานตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการ ได้แก่ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียนของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักเกณฑ์ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies – CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

บริษัทได้ผลการประเมินในเรื่องการกำกับดูแลกิจการต่าง ๆ ดังนี้

1. บริษัทได้รับคะแนนการประเมินผล 90% (5 ดาว) จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies – CGR) ประจำปี 2567 ในระดับดีเลิศ (Excellent) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

ปี	2567	2566	2565	2564	2563
ผลการประเมิน	90	86	92	92	91
	ดีเลิศ	ดีมาก	ดีเลิศ	ดีเลิศ	ดีเลิศ

2. บริษัทได้คะแนนประเมิน 95 คะแนน (4 เหรียญ) จากผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (Thai Investor Association)

ผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

ปี	2567	2566	2565	2564	2563
ผลการประเมิน	95	90	100	97	97

(5) การประเมินผลงานตนเองของคณะกรรมการ

บริษัทได้กำหนดไว้ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำแบบประเมินประกอบด้วย

1) การประเมินภาพรวมของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ โดยประเมินในด้านต่าง ๆ คือ (1) โครงสร้าง และคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

โดยมีกระบวนการในการประเมิน ดังนี้

- 1.1 ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 1.2 เลขานุการบริษัทสรุป และเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณาผลการประเมินและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน
- 1.3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอผลและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

2) การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบทั้งคณะ และกรรมการชุดย่อยรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ทั้งนี้ หัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยจะพิจารณาจาก (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ (2) การประชุม (3) บทบาท และหน้าที่และความรับผิดชอบ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด และหลักเกณฑ์ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

2.1 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบทั้งคณะ

โดยมีกระบวนการในการประเมิน ดังนี้

1. ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบทั้งคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทสรุป และเสนอผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณาผลประเมินและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน
3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอผลการประเมินและแนวทางการปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดต่อคณะกรรมการบริษัท

2.2 การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล

โดยมีกระบวนการในการประเมิน ดังนี้

1. ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทสรุป และเสนอผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคลทุกชุดต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณาผลประเมินและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน
3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอผลการประเมินและแนวทางการปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคลทุกชุดต่อคณะกรรมการบริษัท

3) การประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และกรรมการผู้จัดการ (MD) คือ (1) ความสำเร็จของแผนงาน (2) การวัดผลการปฏิบัติงาน โดยมีหัวข้อ ดังนี้ 1. ความเป็นผู้นำ 2. การกำหนดกลยุทธ์ 3. การปฏิบัติตามกลยุทธ์ 4. การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน 5. ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ 6. ความสัมพันธ์ภายนอก 7. การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร 8. การสืบทอดตำแหน่ง 9. ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ 10. คุณลักษณะส่วนตัว

เนื่องด้วย การทำงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการมีลักษณะคล้ายกัน ต่างกันเพียงเรื่องวงเงินอนุมัติ จึงมีการประเมินกรรมการผู้จัดการด้วยแบบประเมินเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)

โดยมีกระบวนการในการประเมิน ดังนี้

1. ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทสรุป และเสนอผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณาผลประเมินและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน
3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอผลการประเมินและแนวทางการปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการต่อคณะกรรมการบริษัท

ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยแบบทั้งคณะ และแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)

ในปี 2567 บริษัทได้จัดทำ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. การประเมินภาพรวมของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ
2. การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ
3. การประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล
4. การประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และกรรมการผู้จัดการ

ผลการประเมินมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

ช่วงคะแนน	ความหมาย
90% -100%	ดีเลิศ
80% - 89%	ดีมาก
70% - 79%	ดี
60% - 69%	ดีพอใช้
50% - 59%	พอใช้
ต่ำกว่า 50%	ควรปรับปรุง

ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยแบบทั้งคณะและแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง) และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ในปี 2567 มีรายละเอียด ดังนี้

1. ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ มีคะแนนอยู่ใน 85.31% ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ดีมาก โดยมีความเห็นว่าคณะกรรมการบริษัทมีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญในแต่ละด้าน และครอบคลุมในทุกประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท จึงมีความเพียงพอเหมาะสม ในการทำงานของคณะกรรมการบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. ผลการประเมินคณะกรรมการชุดย่อย แบบรายคณะ มี 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับ 92-95% ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ดีเลิศ และผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ชุดย่อยรายบุคคล (ประเมินตนเอง) มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับ 91.48% ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ดีเลิศ ในภาพรวมแสดงให้เห็นว่า กรรมการแต่ละท่าน มีความรู้ ความสามารถ และพัฒนาความเชี่ยวชาญในแต่ละด้าน ครอบคลุมในทุกประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้อย่างเหมาะสมและเพียงพอในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละท่านที่ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3. ผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีคะแนนอยู่ในระดับ 68.40% ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ดีพอใช้ และผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ มีคะแนนอยู่ในระดับ 67.59 % ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ดีพอใช้ โดยมีความเห็นว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ควรมีการวางแผนกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้ธุรกิจเติบโตและแข่งขันในตลาดได้ รวมถึงวิเคราะห์โอกาสทางธุรกิจ และปรับตัวตามแนวโน้มของอุตสาหกรรม และนำความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญในแต่ละด้าน ความรู้ในการบริหารจัดการองค์กร ให้สามารถดำเนินไปตามกลยุทธ์ เป้าหมายการวางแผนด้านต้นทุนการเงินที่มีประสิทธิภาพ โดยการจัดหาแหล่งเงินทุนที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร เพื่อเสริมสภาพคล่องของบริษัท รักษาชื่อเสียง ภาพลักษณ์ และผลกำไรของบริษัทให้ได้รับความเชื่อมั่นจากบุคคลภายในองค์กร ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสถาบันการเงิน

จากผลการประเมินทั้ง 3 รายการ จะพบว่าในปี 2567 คะแนนประเมินน้อยกว่าปี 2566 ค่อนข้างสูง โดยกรรมการทุกคณะได้ให้ความเห็นว่า บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ควรปรับตัวตามแนวโน้มของอุตสาหกรรม เพื่อให้จะสามารถดูแล จัดการ ให้มีการปฏิบัติงานร่วมกันได้เป็นอย่างดี และในปี 2568 คณะกรรมการจะให้การสนับสนุนด้านการดำเนินงานของการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และจะยังคงปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ เพื่อให้บริษัทสามารถเติบโตอย่างยั่งยืน

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

1. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมกรรมการ 5 ครั้ง ในรอบปี 2567 เป็นการประชุมในรูปแบบ Physical ได้ทำหน้าที่อนุมัติงบการเงินประจำไตรมาส พิจารณากำหนดนโยบาย แผนงานของบริษัท ควบคุมการกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหาร พิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้มีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น อีกทั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมเป็นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม และมีการแจ้งประเด็นให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับทราบเพื่อดำเนินการต่อไป วันประชุมจะเป็นไปตามวันที่เลขานุการบริษัทได้กำหนด วัน เวลา ให้ทราบล่วงหน้าแล้วตลอดทั้งปี การประชุมทุกครั้งจะมีการกำหนดวาระชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ มีการส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารล่วงหน้า 7 วัน ก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาหาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าประชุม คณะกรรมการมีนโยบายมุ่งหวังให้กรรมการร่วมเข้าประชุมทุกครั้ง จึงจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งไม่เกิน 5 แห่ง โดยไม่มีข้อยกเว้น และกรรมการ ทุกคนควรมีสัดส่วนของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี ในที่ประชุมประธานกรรมการได้ส่งเสริมให้มีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ และถือนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด หลังการประชุมมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมให้กรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

โดยในปี 2567 บริษัทได้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมรูปแบบ Physical มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ เป็นดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการบริษัท	การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2567
1.	นายวิชัย ไหมทอง	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ	5/5	1
2.	นายบุญชู วีระพงษ์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	5/5	1
3.	นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ	4/5	-(ป่วย)
4.	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาฯ เลขาธิการบริษัท	5/5	1
5.	นายมาชาญกิ โนซาวะ	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ	5/5	1
6.	นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาฯ กรรมการอิสระ	5/5	1
7.	นายไทยลักษณ์ ลีถาวร	ประธานกรรมการสรรหาฯ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	5/5	1
8.	นายจาตุรงค์ โพธิ์รักษ์	กรรมการ	5/5	1
9.	*นายสรภัส สุตเจริญกุล (ลาออก)	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาฯ	1/5	-
10.	นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	4/5	1

*นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท แทน นายสรภัส สุตเจริญกุล มีผลตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 (ตามมติ คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567)

2. การจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการบุคคล

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration Policy)

ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทได้พิจารณาแนวทางในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของคณะกรรมการอย่างชัดเจน เป็นธรรม และ สมเหตุสมผล ซึ่งผ่านการกลั่นกรองอย่างละเอียดรอบคอบจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะคำนึงถึงความเหมาะสมประการต่าง ๆ รวมถึง ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยได้พิจารณาเปรียบเทียบกับข้อมูลอ้างอิงของบริษัท ในกลุ่มอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันหรือ ใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการจะเสนอค่าตอบแทนของคณะกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการทุกปี

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท ปี 2567 เป็นจำนวนเงินที่อยู่ในวงเงิน 5.5 ล้านบาท ตามที่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้ และจัดสรรในรูปค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม ดังนี้

ประธานกรรมการบริษัท	80,000 บาท / เดือน	และ เบี้ยประชุม 7,000 บาท / ครั้งที่ประชุม
กรรมการบริษัท	50,000 บาท / เดือน	และ เบี้ยประชุม 7,000 บาท / ครั้งที่ประชุม
กรรมการบริษัทเข้าใหม่	30,000 บาท / เดือน	และ เบี้ยประชุม 5,000 บาท / ครั้งที่ประชุม
ประธานกรรมการตรวจสอบ	20,000 บาท / เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม
กรรมการตรวจสอบ	10,000 บาท / เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5,000 บาท / เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5,000 บาท / เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม
ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลฯ**	5,000 บาท / เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม
กรรมการบรรษัทภิบาลฯ**	5,000 บาท / เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**	5,000 บาท / เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม

**หมายเหตุ มติคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2567 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 อนุมัติ ยกเลิกคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยตั้งเป็นคณะอนุกรรมการบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน และอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อดำเนินการตามนโยบายของบริษัทโดยให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
วงเงินที่ขออนุมัติ (ล้านบาท)	5.5	8.5	8.5
จำนวนคน (คน)	6	6	6
จำนวนที่จ่าย	3,617,000	4,647,000	6,172,000

หมายเหตุ * แสดงจำนวนกรรมการ และค่าตอบแทน เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ ที่บริษัทได้จ่ายให้ทั้งปี

* ปี 2566 ปรับปรุงอัตราค่าตอบแทนประธานกรรมการและกรรมการเข้าใหม่ ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2566 เป็นต้นไป

* ปี 2567 นายสรภัส สุตเจริญกุล ลาออก เนื่องจากครบกำหนดวาระในเดือน กุมภาพันธ์ 2567

ในปี 2567 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ในรูปค่าตอบแทนรายบุคคล และเบี้ยประชุม ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	คณะ กรรมการ บริษัท	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ สรรหาฯ	คณะ กรรมการ บริษัท ภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	เบี้ย ประชุม	รวม
1. นายวิชัย ไหมทอง	ประธานกรรมการ	960,000	-	-	-	10,000	35,000	1,005,000
2. นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ /กรรมการสรรหาฯ/กรรมการ บริษัทภิบาลฯ	600,000	240,000	10,000	10,000	-	35,000	895,000
3. นายไทยลักษณ์ ลิ้มถาวร	กรรมการ /ประธานกรรมการ สรรหาฯ/กรรมการตรวจสอบ	600,000	120,000	-	10,000	-	35,000	765,000
4.นายสมรภัส สุดเจียรกุล (ลาออก) วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาฯ	100,000	20,000	10,000	-	-	7,000	137,000
5. นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์ เข้าแทนนายสมรภัส สุดเจียร กุล วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567	กรรมการ /กรรมการตรวจสอบ	300,000	100,000	-	-	-	20,000	420,000
6. นายจาตุรงค์ โพธิ์รักษ์	กรรมการ	360,000	-	-	10,000	-	25,000	395,000
รวม		2,920,000	480,000	20,000	30,000	10,000	157,000	3,617,000
รวมผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์อื่นกรรมการ 3 ท่าน								19,185
รวมทั้งสิ้น								3,636,185

หมายเหตุ *กรรมการอีก 3 ราย ซึ่งเป็นผู้บริหาร ได้รับผลตอบแทนเป็นเงินเดือน และอื่น ๆ รายละเอียดรวมอยู่ในกลุ่มผู้บริหาร

2. ผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์อื่น

วงเงินประกันคุ้มครองชีวิตและอุบัติเหตุ ไม่เกิน 300,000 บาท วงเงินคุ้มครองสุขภาพ ไม่เกิน 100,000 บาท รวมเบี้ยประกัน จำนวน 3 ท่าน ในปี 2567 เท่ากับ 19,185 บาท (เฉพาะกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย และอายุน้อยกว่า 70 ปี และไม่มีโรคประจำตัว ตามหลักเกณฑ์ของบริษัทประกันภัย)

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

1. บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (ECL ASSET) ดำเนินธุรกิจ Land for cash ก่อตั้งเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2561 เป็นบริษัทร่วมทุน โดยมีผู้ร่วมทุน คือ บริษัท ECL และบริษัท โกลบอล เบสท์ เรียลเอสเตท โฉน จำกัด (GB) ลงทุนตามสัดส่วน 60 : 40 ตามลำดับ มีสัญญาร่วมทุนกัน ณ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทได้แต่งตั้งบุคคลให้เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ 2 คน ตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทให้มีสิทธิในการออกเสียง และร่วมกันบริหารงาน (รายละเอียด แสดงไว้ใน ข้อ 1.3.1.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ECL Asset))

2. บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด (Mighty) ดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัย ก่อตั้งเมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2562 โดยบริษัทลงทุน 100% ซึ่งถือว่า Mighty เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทได้แต่งตั้งบุคคล 5 คน เป็น

ผู้บริหารจัดการดำเนินธุรกิจ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจฯ กระทำการในนาม Mighty (รายละเอียด แสดงไว้ในหัวข้อ 1.3.1.2 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (Mighty))

3. บริษัทพรีเมียม เซอร์วิส (ประเทศไทย) (PST) ชื่อเดิม คือ “บริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด (EPS)” ดำเนินธุรกิจศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ ก่อตั้งเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559

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

ในปี 2562 เนื่องจาก ECL ได้ลดสัดส่วนการลงทุนจาก 54.55% เหลือเพียง 15% โดยขายหุ้นบางส่วนให้กับผู้ลงทุนรายใหม่ การลงทุนของ ECL ใน EPS จึงเปลี่ยนสถานะจาก “การลงทุนในบริษัทร่วมทุน” เป็น “กลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น” และเปลี่ยนชื่อเป็น “PST” ซึ่งมีสัดส่วนลงทุนเพียง 15% ECL จึงไม่ได้แต่งตั้งกรรมการเข้าร่วมประชุมบริหารงานอีกต่อไป (รายละเอียด แสดงไว้ในข้อ 1.3.1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (PST))

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

- คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ให้กรอบแนวทางการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวม และดูแลให้มีกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทร่วม และบริษัทย่อย
- บริษัทแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทร่วม และบริษัทย่อย โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม บริษัทย่อย มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วม บริษัทย่อย (ไม่ใช่ต่อบริษัท)
- บริษัทได้กำหนดให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารก่อนที่จะไปลงมติ ทั้งนี้ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทร่วม บริษัทย่อยดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท
- บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งต้องดูแลบริษัทร่วม บริษัทย่อย ในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดอันเกี่ยวข้องกับบริษัทให้ครบถ้วนถูกต้อง โดยใช้หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูล และนโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทร่วม บริษัทย่อย ให้บริษัทสามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย
- ในกรณีที่มีการเข้าร่วมลงทุนในกิจการอื่น หรือ ขายหุ้นให้กับบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น อย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจะดำเนินการจัดทำข้อตกลงในการเข้าร่วมทุน หรือข้อตกลงและราคาในการซื้อขายหุ้นที่มีความเหมาะสม เพื่อความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ การบริหารจัดการ และการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ และกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัท

คณะกรรมการได้มอบหมายบุคคลไปเป็นกรรมการในบริษัทร่วม และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีรายชื่อ ดังนี้

- บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด จำนวน 3 คน (มติมอบหมายวันที่ 19 มีนาคม 2561 โดยแต่งตั้งตามสัดส่วนที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทร่วม 3 คน ปี 2566 ลาออก 1 คน) ณ 31 ธันวาคม 2567 มีกรรมการ 2 คน

ตำแหน่งใน ECL

- 1.1 นายดนุชา วีระพงษ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 1.2 นางสาวสุณี กุลตระกูล
ที่ปรึกษา

ตำแหน่งใน ECL - Asset

- ประธานกรรมการ (27 มีนาคม 2561 - ปัจจุบัน)
- กรรมการ (17 พฤษภาคม 2562 - ปัจจุบัน)

2. บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด จำนวน 6 คน (มติมอบหมายวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 ปี 2567 ลาออก 1 คน) ณ 31 ธันวาคม 2567 มีกรรมการ 5 คน

ตำแหน่งใน ECL

ตำแหน่งใน ไมตี้ โบรกเกอร์

2.1 นายประภากร วีระพงษ์ กรรมการผู้จัดการ	ประธานกรรมการ (20 พฤศจิกายน 2562 - ปัจจุบัน)
2.2 นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการบริหาร	กรรมการ (20 พฤศจิกายน 2562 - ปัจจุบัน)
2.3 นายมนิ บุญศรีสวัสดิ์ ผู้อำนวยการฝ่ายประกัน	กรรมการ (20 พฤศจิกายน 2562 - ปัจจุบัน)
2.4 นายธวัชภัฏ ก้อนเพชร ที่ปรึกษา	กรรมการ (20 พฤศจิกายน 2562 - ปัจจุบัน)
2.5 นางสาวธณัฐชนน วงศ์เลิศบริรักษ์ ผู้จัดการแผนกธุรการประกัน	กรรมการ (20 พฤศจิกายน 2562 - ปัจจุบัน)

หมายเหตุ: นายธีระ ชูณหะชา ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การป้องกันกรรมการและผู้บริหารหาประโยชน์อันเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทมีนโยบายดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานกระทำการใด ๆ อันเป็นการขัดผลประโยชน์ทางธุรกิจกับบริษัท เช่น ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ แสวงหาประโยชน์ส่วนตัวจากกิจการของบริษัท หรือหาประโยชน์และถือนั้นในกิจการที่แข่งขันกับบริษัท เป็นต้น บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการบริษัท และผู้บริหารเปิดเผยข้อมูล และการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย รายงานแก่คณะกรรมการเป็นประจำ และต้องเปิดเผยข้อมูลที่ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีส่วนได้เสียในธุรกรรมและกิจการต่าง ๆ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์โดยรวมของบริษัทอย่างแท้จริง โดยกรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ต้องไม่ส่วนในการอนุมัติหรืองดออกเสียงลงมติในวาระนั้น ๆ

บริษัทได้กำหนดนโยบายในการทำรายการเกี่ยวข้องต้องผ่านการพิจารณาอย่างถี่ถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และหากจำเป็นก็ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยมีราคาและเงื่อนไขที่เหมือนกับการทำรายการ กับบุคคลภายนอก และเปิดเผยรายละเอียด มูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผล/ความจำเป็นไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-1) ต่อไป

ในปี 2567 คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติรายการระหว่างกัน 5 รายการ คือ

- วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567 พิจารณาอนุมัติการเช่าโกดัง ชั้น 1 โดยมีนายประภากร วีระพงษ์ เป็นเจ้าของอาคาร เพื่อใช้สำหรับเป็นพื้นที่เก็บเอกสารแฟ้มลูกหนี้ และใช้ประโยชน์อื่นตามวัตถุประสงค์ มีอายุสัญญาเช่า 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2567 ถึง วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2569 โดยปีที่ 1 ค่าเช่าเดือนละ 55,263.16 บาท ปีที่ 2 ค่าเช่าเดือนละ 58,026.32 บาท รวมมูลค่ารายการ 1,359,473.76 บาท
- วันที่ 13 พฤษภาคม 2567 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 พิจารณาอนุมัติการเช่าพื้นที่ชั้น 1 ขนาดพื้นที่ 244.05 ตารางเมตร ในอาคาร กับบริษัท ไฮเทคแลนด์ ชลบุรี (2002) จำกัด ซึ่งมีนายประภากร

วีระพงษ์ และนายอนุชา วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้นและเป็นกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เพื่อเป็นสำนักงานสาขาชลบุรี มีอายุสัญญาเช่า 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2567 ถึง วันที่ 31 พฤษภาคม 2569 ค่าเช่าเดือนละ 49,372.10 บาท รวมมูลค่ารายการ 1,184,930.40 บาท

- วันที่ 13 พฤษภาคม 2567 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 พิจารณานุมัติให้บริษัททำสัญญาจ่ายเงินค่าค้ำประกันเงินกู้ ให้แก่ Premium Co., Ltd ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น 25.40% ของบริษัท ในอัตรา 0.85% ต่อปี ของวงเงิน 600 ล้านบาท เป็นเงิน 5.1 ล้านบาท มีระยะเวลา 1 มิถุนายน 2567 ถึง 31 พฤษภาคม 2568 ด้วยเหตุผลว่า ปัจจุบันดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร SMBC เท่ากับ 3.70% เมื่อรวมกับค่าประกันอีก 0.85% ต่อปี รวมเป็นอัตรา 4.55% ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราที่ไม่สูงซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการขยายสินเชื่อ และลดต้นทุนทางการเงินของบริษัท
- วันที่ 13 สิงหาคม 2567 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2567 พิจารณานุมัติการเช่าพื้นที่ โดยมีนายประภากร วีระพงษ์ เป็นเจ้าของ เพื่อใช้สำหรับเป็นพื้นที่จอดรถยนต์ และใช้ประโยชน์ตามวัตถุประสงค์ของบริษัท มีอายุสัญญาเช่า 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2567 ถึง วันที่ 31 สิงหาคม 2569 ค่าเช่าเดือนละ 48,505.26 บาท คิดเป็นมูลค่ารายการ 1,164,126.24 บาท
- วันที่ 11 พฤศจิกายน 2567 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2567 พิจารณานุมัติเรื่องการกู้ยืมเงิน โดยออกเป็นตั๋วแลกเงินระยะสั้นในลักษณะจำกัดจากบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ในวงเงิน 100 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 4.40% ต่อปี

ในการพิจารณาเรื่องดังกล่าว บริษัทได้ดำเนินการตามขั้นตอน นโยบายดังกล่าวข้างต้น และรายงานโดยละเอียดต่อตลาดหลักทรัพย์ภายในเวลาที่กำหนด (รายละเอียดประกอบโปรดดูข้อ 9.2 รายการระหว่างกัน)

ทั้งนี้ จากการที่บริษัทได้มีตัวแทนเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะทำงานจึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ในการจัดทำ คู่มือป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แบบรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยจะกำหนดให้บุคลากรทุกระดับของบริษัท ต้องรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตั้งแต่แรกเข้ามาเป็นบุคลากร รับตำแหน่งใหม่จากการแต่งตั้งโยกย้าย โดยจะจัดให้มีการรายงานต่อเนื่องเป็นประจำทุกต้นปี และรายงานเมื่อเกิดเหตุ ซึ่งอยู่ระหว่างจัดทำและจะประกาศใช้ภายในปี 2567 โดยจะจัดให้มีการอบรมเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึง

ในปี 2567 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ไม่มีข้อร้องเรียนใดๆ เกี่ยวกับการกระทำความผิดที่เกี่ยวกับการใช้อำนาจหน้าที่ เพื่อประโยชน์ของตนในทางมิชอบ จนนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(2) การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน บริษัทมีการกำหนดข้อพึงปฏิบัติในการใช้ข้อมูลภายใน และการเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าและคู่ค้าไว้ในคู่มือนโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปเปิดเผย หรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเอง หรือผู้อื่น นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับข้อมูลทางการเงินของบริษัท ต้องไม่ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าว ก่อนเปิดเผยสู่สาธารณชน ซึ่งถือเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น และอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยบริษัทได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารที่ประสงค์จะซื้อ - ขาย หุ้นของบริษัท ต้องแจ้งก่อนอย่างน้อยล่วงหน้า 1 วัน และหลีกเลี่ยงการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงเวลา 30 วัน ก่อนที่งบการเงินจะเปิดเผยสู่สาธารณะ รวมทั้งได้แจ้งให้กรรมการ และผู้บริหารเข้าใจในการระงับการถือครองหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทของตนเอง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติ

ภาวะ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงทุกครั้ง ภายใน 3 วันทำการ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ตาม มาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมทั้งรายงานต่อ เลขาธิการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวมข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวมานำเสนอให้ที่ ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

บริษัทจัดทำหนังสือสัญญารักษาความลับ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารของบริษัท บริษัทร่วม และบริษัทย่อย ล่าม เลขานุการ บริษัท ผู้ที่เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการทุกคณะของบริษัท รวมถึงคู่ค้าที่เกี่ยวข้อง และตัวแทนที่ปฏิบัติงานของบริษัท เช่น สัญญาข้อตกลงในการรักษาความลับของบริษัท ของลูกค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นความลับ ให้ถือปฏิบัติตามสัญญาอย่างเคร่งครัด จะ ไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือสร้างให้เกิดความเสียหายกับบริษัท โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้เห็น รับทราบครบถ้วนทุกคนแล้ว

บริษัทได้กำหนดโทษทางวินัย สำหรับผู้แสวงหาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ เผยแพร่ หรือนำไป เปิดเผยจนอาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย โดยพิจารณาโทษทางวินัยตามควรแก่กรณี ซึ่งได้กำหนดไว้แล้วในระเบียบของ บริษัท

ทั้งนี้ ในปี 2567 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดในการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏ ว่ามีการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทในช่วงเวลาที่ห้ามทำการซื้อขาย และบริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใด ๆ เกี่ยวกับการกระทำ ความผิดของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในทางมิชอบ

รายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัท ในรอบปี 2567

ลำดับ	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 11 มกราคม 2567	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)ระหว่างปี
1.	นายวิชัย ไหมทอง (ทดแทน)	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
2.	นายดนุชา วีระพงษ์	กรรมการบริษัท / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ECL 43,200,000 ECL-W4	ECL 43,200,000 ECL-W4 -	- -
3.	นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการบริษัท / กรรมการผู้จัดการ	ECL 50,088,480 ECL-W4 -	ECL 50,088,480 ECL-W4 -	- -
	คู่สมรส		ECL 2,750,000 ECL-W4 -	ECL 2,750,000 ECL-W4 -	- -
4.	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการบริษัท / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
	คู่สมรส		ECL 2,960,000 ECL-W4 986,666	ECL 2,960,000 ECL-W4 -	- (-986,666)
5.	นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
	คู่สมรส		ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
6.	นายมาชาญิก โนซาวะ	กรรมการบริษัท / กรรมการผู้จัดการ	ECL 500,000 ECL-W4 166,666	ECL 500,000 ECL-W4 -	- (166,666)

ลำดับ	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 11 มกราคม 2567	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)ระหว่างปี
7.	นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการอิสระ / ประธาน กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
8.	นายไทยลักษณ์ ลีถาวร	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
9.	นายจาตุรงค์ โพธิ์รักษ์	กรรมการ /กรรมการบรรษัทภิบาลฯ	ECL 15,000 ECL-W4 -	ECL 15,000 ECL-W4 -	- -
	คู่สมรส		ECL 74,500,000 ECL-W4 -	ECL 58,460.900 ECL-W4 -	(-16,039,100) -
10	นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
11.	นางจรัสแสง อยู่อำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
12.	นายธีรวัธ ภิภูภาณโฆหาร	รองกรรมการผู้จัดการ(ลาออก)	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
13.	นายมนิ บุญยศรีสวัสดิ์	ผู้อำนวยการฝ่ายประกัน	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
14.	นางสาวกาญจนา โสภณ พงศ์พิพัฒน์	ที่ปรึกษา	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
15.	นางสาวสุณี กุลตระกูล	ที่ปรึกษา	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
16.	นางสาวยุวดี ทองไทย	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 2	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
17.	นายทูลพิทักษ์ วงษ์แสน	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด (กรุงเทพ)	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
18.	นายธีระ ชุนทะชา	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 3 (ภาคตะวันออก)-ลาออก	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
19.	นายณัฏฐาธิ ยืนนอก	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด (กรุงเทพ)	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -
20.	นางชไมพร เพชรชัน	ผู้อำนวยการฝ่ายติดตามเร่งรัด	ECL - ECL-W4 -	ECL - ECL-W4 -	- -

(3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความสุจริต โปร่งใส เปิดเผยและตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ในปี 2558 บริษัทได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมกับ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” หรือ Thai CAC เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 โดยบริษัทได้จัดทำนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและแนวปฏิบัติในด้านต่างๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงอันจะก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเรียบร้อยแล้ว โดยมีนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ คือไม่ทุจริต ไม่ติดสินบน ไม่รับ ไม่ให้ และมีแนวทางปฏิบัติคือ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานรับสิ่งของ ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง เงินเรียไร เงินบริจาคร และผลประโยชน์อื่นใดให้แก่ตนเองจากบุคคลที่ทำธุรกิจกับบริษัท บริษัทหลีกเลี่ยงที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมกับการกิจกรรมที่จะนำไปสู่ปัญหาคอร์รัปชันของภาครัฐหรือเอกชน

เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 บริษัทได้ใบรับรองการต่ออายุการเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมกับ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” หรือ Thai CAC ครั้งที่ 2 ซึ่งหมดอายุในปี 2565

เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในฐานะบริษัทจดทะเบียนที่ต้องสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมนี้ต่อไป แต่เนื่องจาก ในปี 2566 การยื่นต่ออายุโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” หรือ Thai CAC ครั้งที่ 3 ล่วงเลยระยะเวลาที่ทาง CAC กำหนดการต่อเป็นสมาชิก เนื่องจากระเบียบใหม่ของ CAC การเป็นสมาชิกต้องมีรายงานการตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตกับบุคคลภายนอก และหรือเจ้าหน้าที่รัฐภายนอก ดังนั้น บริษัทจึงต้องยื่นประกาศแสดงเจตนารมณ์ใหม่อีกครั้งในปี 2567 ซึ่งบริษัทต้องเตรียมการประกาศเจตนารมณ์ แบบประเมิน 71 ข้อ แผนการตรวจสอบภายในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และนโยบายเกี่ยวข้องป้องกันการทุจริตกับบุคคลภายนอก และหรือเจ้าหน้าที่รัฐภายนอก

แต่อย่างไรก็ตามในปี 2567 บริษัทยังคงได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติตามนโยบายฯ โดยได้ประกาศ และสื่อสารฉบับปรับปรุงนี้ ไปยังกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน บริษัทย่อยและบริษัทร่วม คู่ค้า ตัวแทนและบุคคลทั่วไปได้รับทราบ และเพื่อปฏิบัติอย่างเคร่งครัดโดยทั่วถึงกัน โดยให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน คู่ค้า ตัวแทนของบริษัทเห็นรับทราบและพร้อมปฏิบัติตาม ร้อยละ 100

การดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายในการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

- บริษัทให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วม พร้อมด้วยการสนับสนุนส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือร่วมใจระหว่างองค์กรในภาครัฐกิจ ภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อขับเคลื่อนการใช้มาตรการต่อต้านการทุจริต การเปิดเผยข้อมูล และกำหนดมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่สะอาด เน้นการแข่งขันด้วยระบบกลไกตลาด
- บริษัทได้แยกการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ออกจากการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อสะดวกต่อการควบคุมดูแล ติดตามการปฏิบัติงาน และการประเมินความเสี่ยง เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันให้ครอบคลุมในเรื่องการบริจาคเพื่อการกุศล การเป็นผู้ให้การสนับสนุนทางการเมือง การรับของขวัญ และการใช้จ่ายเพื่อการเลี้ยงรับรอง เป็นต้น
- ปรับปรุงแบบประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้มากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันกับหน่วยงานรัฐบาลที่บริษัท บริษัทร่วม หรือคู่ค้าต้องดำเนินธุรกรรมต่าง ๆ ร่วมกัน
- ปรับปรุงหนังสือสัญญาว่าจ้างกับคู่ค้า และตัวแทนที่ปฏิบัติงานติดต่อกับภายนอกในนามของบริษัท เช่น ติดต่อลูกค้า คู่ค้า หรือหน่วยงานของรัฐ โดยระบุเพิ่มเติมในสัญญาอย่างชัดเจน ในข้อปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ทำการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยหากมีการกระทำผิดจะยกเลิกสัญญาทันทีที่มีการพิจารณาสืบสวนและตัดสินแล้ว และหากตัวแทนพบการเรียกรับสินบนต้องแจ้งบริษัทให้ทราบทันที
- บริษัทได้นำส่งนโยบายและคู่มือมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันให้ตัวแทนทุกแห่งรับทราบและนำไปปฏิบัติตาม
- บริษัทกำหนดกลไกการปฏิบัติงานของฝ่ายบัญชีและการเงินให้มีการรายงานสถานะการเงินที่ถูกต้อง โปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพในการป้องกันการทุจริต และสามารถต่อต้านการให้สินบน และคอร์รัปชัน
- บริษัทจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน แยกออกจากการประเมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานประจำ และมีการรายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส
- จัดให้มีคณะกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ประกอบด้วย ผู้บริหาร และพนักงาน ทำหน้าที่ประเมินและบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งครอบคลุมระบบงานทุกหน่วยงานที่สำคัญต่าง ๆ เช่น การตลาด การจัดซื้อจัดจ้าง การเร่งรัดหนี้สิน การชำระเงิน เป็นต้น ทั้งนี้ ได้มีการทบทวนความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องทุกไตรมาส เพื่อให้มีการวาง

มาตรการและติดตามแก้ไขที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ และทันเวลา โดยนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัท ตามลำดับ

หน้าที่ของคณะกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

1. เสนอข้อมูลประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ด้านการทุจริตคอร์รัปชัน
2. ให้คำปรึกษาแก่ผู้บริหาร สำหรับการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต และรวบรวมผลการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต เพื่อจัดทำเอกสารความเสี่ยงด้านการทุจริตขององค์กร
3. สนับสนุนให้มีการอบรม ติดตาม ทดสอบเพื่อประเมินผลความรู้ ความเข้าใจของพนักงาน
4. ติดตามให้แต่ละสายงานมีการป้องกันการทุจริตและบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ และรายงานถึงเหตุการณ์ และข้อมูลรูปแบบต่าง ๆ ที่เป็นความเสี่ยงจากการทุจริตอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้เกิดการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว
5. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามคู่มือแนวทางการปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
 - จัดให้มีคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร ผู้บริหาร และพนักงาน โดยมีหน้าที่ในการจัดทาระเบียบ คู่มือ และนโยบายให้กับหน่วยงาน พร้อมกับการประกาศ การจัดอบรมเพื่อให้พนักงาน เข้าใจ รับทราบ และปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ รวมถึงทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน ตามกฎเกณฑ์ นโยบายและข้อบังคับที่กำหนดไว้ ทั้งจากภายในและภายนอกบริษัท พร้อมกับการควบคุมดูแลการฝ่าฝืนระเบียบข้อบังคับและกฎหมายของทุกหน่วยงาน และซึ่งในการปฏิบัติงานจะคำนึงถึงผลกระทบทางลบต่อความคาดหวังของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน วงการธุรกิจ สาธารณะชน ชุมชน ซึ่งเป็นผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทด้วย
 - จัดให้มีการตรวจสอบภายใน ประเมินระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานผลการตรวจสอบ พร้อมข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
 - จัดให้มีช่องทางในการรับแจ้งข้อมูล ข้อร้องเรียน แจ้งเบาะแส การกระทำที่เข้าข่ายผิดกฎเกณฑ์ระเบียบบังคับ หรือผิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท หรือ มีข้อสงสัยในรายงานทางการเงิน หรือ ระบบการควบคุมภายใน หรือ มีข้อสงสัยว่ามีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยให้ปรึกษาผู้บังคับบัญชา หรือ แจ้งผ่านอีเมล หรือส่งจดหมายลับ มาที่เลขานุการบริษัท หรือ ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและบริหารงานกลาง หรือ คณะกรรมการตรวจสอบ
 - บริษัทมีนโยบายในการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือเบาะแสแก่บริษัท (Whistle Blowing Policy) โดยบริษัทให้ความเชื่อมั่นว่า จะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้เป็นความลับ และจะไม่ดำเนินการลงโทษใด ๆ กับพนักงานที่ให้ข้อมูลด้วยเจตนาสุจริต
 - ได้สื่อสารและจัดอบรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้ความรู้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานใหม่ และพนักงานทั่วทั้งองค์กร ให้ทราบถึงนโยบายและแนวปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ตลอดจนชี้ให้เห็นโทษของการทุจริตคอร์รัปชันที่เป็นภัยร้ายแรงต่อสังคมและประเทศ และผู้กระทำความผิดอาจจะต้องได้รับโทษตามกฎหมาย เพื่อส่งเสริมให้เกิดจิตสำนึกและความร่วมมือในการเป็นส่วนหนึ่งของการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบและสามารถสื่อสารให้ครอบคลุม เพื่อนหรือบุคคลภายนอกเข้าใจแนวทางในการปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตฯ ได้ด้วย ทั้งนี้ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้จัดฝึกอบรมเรื่องนโยบายกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ และ นโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายฯ

ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัทได้เพิ่มช่องทางการอบรม และการทดสอบผ่านระบบออนไลน์ เพื่อส่งเสริมการให้ความรู้ และสร้างความตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องจรรยาบรรณ และเรื่องทุจริตคอร์รัปชันให้มากยิ่งขึ้น

- สื่อสารให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่มาติดต่อบริษัท ทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ได้ทราบถึงนโยบายและเจตนารมณ์ในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท โดยติดป้ายและรูปการรณรงค์ต่อต้านคอร์รัปชันหน้าบริษัท และจัดทำป้ายตั้งโต๊ะในทุกชั้นฝ่าย
- จัดทำสื่อยูนิฟอร์มของบริษัท ปักข้อความ “ต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” ให้แก่ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรได้สวมใส่อย่างน้อยสัปดาห์ละหนึ่งครั้ง เพื่อสื่อสารข้อความและเตือนใจให้กับผู้สวมใส่และบุคคลภายนอกได้ทราบถึงภัยร้ายของการทุจริตคอร์รัปชันและเชิญชวนให้ร่วมกันต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
- บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายด้วยการหลีกเลี่ยงที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมกับการกิจกรรมใด ๆ ที่จะนำไปสู่ปัญหาคอร์รัปชันของภาครัฐและ/หรือภาคเอกชน และพร้อมให้ความร่วมมือ สนับสนุนมาตรการของภาครัฐ และเอกชนในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ในปี 2567 บริษัทได้จัดทำโครงการสนับสนุนด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

1. ทดสอบความรู้ ความเข้าใจของพนักงานทุกระดับ เรื่องเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน ในระดับปฏิบัติงานและระดับองค์กร ประจำปี 2567 โดยค่าเฉลี่ยของคะแนนที่ได้ คือ 9.52 คะแนน (คะแนนเต็ม 10 คะแนน) (พนักงานที่ทำการทดสอบ คิดเป็น ร้อยละ 92.70)
2. จัดทำ และประกาศใช้นโยบายและมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ของบริษัทรวม บริษัทย่อยประจำปี 2567 และทดสอบความรู้ ความเข้าใจของพนักงานทุกระดับ โดยค่าเฉลี่ยของคะแนนที่ได้ คือ 9.67 คะแนน (คะแนนเต็ม 10 คะแนน) (พนักงานที่ทำการทดสอบ คิดเป็น ร้อยละ 100)
3. ติดตามข่าวสาร และคู่มือใหม่ ๆ ที่ประกาศใช้จาก Thai CAC เช่น คู่มือแนวทางการสร้างมาตรการควบคุมเชิงปฏิบัติ (Guidelines for Developing Anti-corruption Operating Control) เป็นต้น เพื่อปรับปรุงนโยบาย และขั้นตอนการดำเนินการต่าง ๆ ที่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของ CAC
4. การทำงานควบคู่กับฝ่ายตรวจสอบภายใน ในเรื่องจัดทำมาตรฐานการเบิกจ่ายเรื่องคอมมิชชั่น สวัสดิการต่าง ๆ ให้สอดคล้อง เหมาะสม และรัดกุม ตรวจสอบความผิดพลาดในการออกใบเสร็จ เป็นต้น
5. ปรับปรุงคู่มือ และระเบียบปฏิบัติ และการติดตามงานการว่าจ้าง Outsource ในส่วนงานติดตาม ทวงถาม ยึดรถ และดำเนินคดี
6. บริษัทยังคงติดตาม และให้ความสำคัญกับกิจกรรมที่ส่งเสริมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง เพื่อแสดงจุดยืนในการปฏิเสธการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบอย่างต่อเนื่อง โดยชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในวงกว้าง และร่วมกันผลักดันให้ภาครัฐปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างโปร่งใส ยอมรับการมีส่วนร่วมและตรวจสอบได้จากภาคเอกชนและประชาสังคม เพื่อปกป้องประโยชน์สาธารณะจากการทุจริตคอร์รัปชัน

(4) การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมีความพึงพอใจ และมีส่วนร่วมในการดูแลการดำเนินงานของบริษัท ร่วมสอดส่องดูแลการปฏิบัติที่ผิดระเบียบวินัย ผิดจรรยาบรรณธุรกิจ หรือผิดกฎหมาย รวมทั้งรายงานพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงิน การเงิน การบัญชี โดยผู้มีส่วนได้เสีย

สามารถติดต่อกับบริษัท แสดงความคิดเห็น แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ทางจดหมายถึงคณะใดคณะหนึ่ง ดังนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ รองผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล หรือ เลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) 976/1 ซอยโรงพยาบาลพระรามเก้า แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 หรือ โทรศัพท์ 02-641-5252 หรือเว็บไซต์ของบริษัท <http://www.ecl.co.th> ชื่อร้องเรียนและข้อเสนอแนะต่าง ๆ จะได้รับการพิจารณาและดำเนินการตามความเหมาะสม

แนวทางการจัดการเรื่องร้องเรียน

เมื่อกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ เลขานุการบริษัท รองผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล หรือช่องทางอื่นใดได้รับแจ้งเบาะแส หรือรับเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ จากผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท บริษัทจะทำการพิจารณาเบื้องต้นว่า เรื่องที่ได้รับการร้องเรียนเข้าข่ายประเภทใด หากเรื่องที่ร้องเรียนเกี่ยวข้องกับหลักธรรมาภิบาล และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ หน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียน จะดำเนินการรวบรวมข้อมูล เพื่อนำเสนอต่อคณะอนุกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน พิจารณาดำเนินการ รวบรวมหลักฐาน สืบค้นข้อมูล และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อพิจารณาเรื่องนั้น ๆ ต่อไป หรือหากข้อร้องเรียนดังกล่าวเข้าข่ายการกระทำผิด ทุจริต (Fraud) หรือคอร์รัปชัน หน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนจะดำเนินการประสาน และเสนอเรื่องให้คณะอนุกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และผู้ตรวจสอบภายในร่วมดำเนินการ และนำเสนอแก่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาต่อไป

สำหรับข้อร้องเรียน และ/หรือการแจ้งเบาะแสของพนักงาน บริษัทมีกระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียน โดยพิจารณาว่าเรื่องที่พนักงานร้องเรียนเข้าข่ายเป็นเรื่องประเภทใด เป็นเรื่องที่อาจกระทำผิดหรือไม่ และอยู่ในความผิดระดับใด เพื่อที่จะได้กำหนดบทลงโทษ สำหรับการกระทำผิดนั้น ๆ ได้อย่างเป็นธรรมและถูกต้อง ซึ่งการสืบสวนข้อมูล การตัดสินใจเรื่องร้องเรียนจะขึ้นอยู่กับคณะอนุกรรมการ หรือคณะกรรมการ หน่วยงานผู้รับเรื่องร้องเรียน จะพิจารณาจากประเภท และระดับความผิดของเรื่องนั้น ๆ พนักงานสามารถร้องเรียน หรือแสดงความคิดเห็นได้หลายช่องทาง เช่น อีเมลถึงรองผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล ฝ่ายเลขานุการบริษัท หรือส่งเป็นจดหมายผ่านไปรษณีย์ไปยังหน่วยงานฝ่ายทรัพยากรบุคคล หรือสำนักกรรมการและเลขานุการบริษัท ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายในการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือเบาะแสบริษัท ((Whistleblowing Policy) โดยบริษัทให้ความเชื่อมั่นว่าจะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้เป็นความลับ และจะไม่ดำเนินการลงโทษใด ๆ กับผู้ที่ให้ข้อมูลด้วยเจตนาสุจริต อนึ่ง หากเป็นการชี้เบาะแสการกระทำที่ทุจริต หรือผิดกฎหมาย บริษัทจะเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสเป็นความลับ และดำเนินการด้วยความคำนึงถึงความปลอดภัยของผู้แจ้งเบาะแส รวมถึงผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง เพื่อให้ ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดนั้นมั่นใจว่าจะไม่ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแสและร้องเรียนดังกล่าว

ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใด ๆ จากผู้มีส่วนได้เสีย และในปี 2567 ไม่มีข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียใด ๆ เกี่ยวกับด้านการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเรื่องละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้ง กรรมการผู้บริหารระดับสูง ไม่พบการกระทำความผิดด้านทุจริตคอร์รัปชัน หรือการดำเนินคดีใด ๆ หรือมีการยื่นลาออก อันเนื่องมาจากการประเด็นเรื่องการกำกับดูแลกิจการ

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

8.2.1 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 5 ครั้ง ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ
1.	* นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	5/5
2.	* นายไทยลักษณ์ ลีถาวร	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	5/5
3.	* นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	4/5
	* นายสรวาส์ สุตเจริญกุล		1/5

หมายเหตุ:

- นายสรวาส์ สุตเจริญกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ มีผลวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 (โดยมติกรรมการครั้งที่ 1/2567 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567)
- นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ มีผลวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 (โดยมติกรรมการครั้งที่ 1/2567 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567)

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุม 5 ครั้งในรอบปี 2567 รวมทั้ง ได้ประชุมโดยไม่มีการแจ้งการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นเรื่องเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร ในส่วนงานที่สำคัญและประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ และได้มีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ ทั้งนี้ คุณประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่ ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน สอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน พิจารณาและคัดเลือก ผู้ทำหน้าที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และค่าตอบแทน พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเมินระบบการควบคุมภายใน สอบทานการบริหารความเสี่ยงดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบาย และกำกับดูแลงานด้านต่าง ๆ โดยรวม เสนอต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

8.3.1 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ในรอบปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้มีการประชุมรวม 1 ครั้ง ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการสรรหาฯ
1.	นายสรวาส์ สุตเจริญกุล (ลาออก)	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน /กรรมการอิสระ	1/1
2.	นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน /กรรมการอิสระ	1/1
3.	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	1/1

หมายเหตุ:

- นายสรวาส์ สุตเจริญกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ มีผลวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 (โดยมติกรรมการครั้งที่ 1/2567 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567)
- แต่งตั้ง นายไทยลักษณ์ ลีถาวร ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีผลวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 (โดยมติกรรมการครั้งที่ 1/2567 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้มีการประชุม 1 ครั้ง ในรอบปี 2567 สำหรับคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำหน้าที่ กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ เพื่อทดแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร พิจารณาจัดให้มีการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย และนำเสนอแต่งตั้งบุคลากรที่เหมาะสมในการทำหน้าที่กรรมการแต่ละคณะ กำหนดนโยบายและการทบทวนรูปแบบและหลักเกณฑ์ในการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการ และค่าตอบแทนอื่น ๆ ประจำปี กำหนดกฎเกณฑ์ในการประเมินผลงานของคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ สรุปรายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เสนอต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

8.3.2 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริหาร

ในรอบปี 2567 คณะกรรมการบริหารได้มีการประชุมรวม 10 ครั้ง ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการบริหาร
1.	นายคนุชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการบริหาร	10/10
2.	นายประภากร วีระพงษ์	รองประธานกรรมการบริหาร	9/10
3.	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท	10/10
4.	นายมาชาญิก โนชวาระ	กรรมการผู้จัดการ	9/10
5.	นางจรัสแสง อยู่อำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ (ฝ่ายบัญชีการเงิน)	9/10
6.	นายธีรธีร์ ปฏิภาณไฉน	รองกรรมการผู้จัดการ (ฝ่ายการตลาด)	4/10
7.	นายมน โนญศรีสวัสดิ์	ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย	10/10
8.	นายธีระ ชุมพะชา	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดภาคตะวันออก	0/10
9.	นางสาวยุวดี ทองไทย	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 2	10/10
10.	นางสาวกาญจนา ไสภณพงศ์พิพัฒน์	ที่ปรึกษา และเลขานุการที่ประชุม	9/10

หมายเหตุ:

- นายธีระ ชุมพะชา ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 และนายธีรธีร์ ปฏิภาณไฉน ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2567

คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุม 10 ครั้ง และมีการประชุมพิเศษด่วนตามความจำเป็น เพื่อพิจารณาแผนการตลาดอนุมัติสินเชื่อ อนุมัติกฎระเบียบการปฏิบัติงาน และบริหารควบคุมการดำเนินงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ตามปกติของบริษัท ฯลฯ มีการจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และนำเสนอกรรมการตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อเป็นแนวทางตรวจการปฏิบัติงานควบคุมดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการ ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และผู้บริหารอีก 4 ท่าน (รายละเอียดแสดงอยู่ในหัวข้อ 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการและ 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย)

8.3.3 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะอนุกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ได้แสดงไว้ที่อนุกรรมการ 8 คณะ ข้อ 7.3.1 (4)

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นายไทยลักษณ์	ลีถาวร	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน/กรรมการอิสระ
2. นางประภาศรี	เพิ่มทรัพย์	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน/กรรมการอิสระ/กรรมการอิสระ
3. นางดวงรัตน์	แจ้งมงคล	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน /กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และลักษณะของธุรกิจ พร้อมทั้งสามารถปฏิบัติหน้าที่ และอุทิศเวลาได้อย่างเพียงพอ ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชน จำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณารูปแบบ และหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับในปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีการประชุมจำนวน 1 ครั้ง และในปี 2568 จนถึงวันรายงาน 1 ครั้ง รวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง สรุปภารกิจที่สำคัญได้ ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เพื่อทดแทนกรรมการที่ลาออกหรือกรรมการที่พ้นจากวาระการดำรงตำแหน่ง และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท โดยจะมีวาระเท่าที่เหลืออยู่ของกรรมการท่านเดิมที่ตนแทน
2. พิจารณา และนำเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติ เหมาะสม ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
3. พิจารณา และเสนอแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ เพื่อทดแทนกรรมการที่ลาออกก่อนครบกำหนดวาระ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ โดยจะมีวาระเท่าที่เหลืออยู่ของกรรมการท่านเดิมที่ตนแทน
4. พิจารณา และเสนอแต่งตั้งประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อทดแทนกรรมการที่ลาออกก่อนครบกำหนดวาระ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยจะมีวาระเท่าที่เหลืออยู่ของกรรมการท่านเดิมที่ตนแทน
5. พิจารณาสรรหา และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเข้าใหม่เป็นกรรมการบริษัท อันดับที่ 10 และนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
6. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เป็นประจำปี โดยมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการดำเนินงานให้ประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท

7. พิจารณา แต่งตั้ง กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ กลับเข้ามาเป็นกรรมการตามเดิม และนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

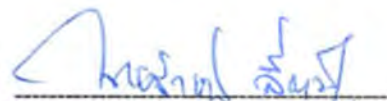
8. จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้องค์กรมีการพัฒนาบุคลากร ให้สามารถเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง หรือผู้นำที่สำคัญ

9. พิจารณาอัตราค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในอัตราที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ สอดคล้องกับผลการประเมิน เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

10. พิจารณาอัตราค่าตอบแทนคณะกรรมการ ในอัตราที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ เป็นอัตราที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในลักษณะเดียวกัน และสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

โดยสรุปในปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย อย่างครบถ้วน รอบคอบ ระมัดระวัง โปร่งใส เป็นอิสระ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการพิจารณาความเหมาะสมของบุคคลที่จะเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน พร้อมทั้งรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการทราบอย่างต่อเนื่อง

ในนามคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



(นายไทยลักษณะ ลิขาวร)

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร โดยการแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน รองกรรมการผู้จัดการ ผู้อำนวยการฝ่าย และที่ปรึกษา อีก 4 ท่าน เป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร โดยกรรมการบริษัทที่เป็นผู้บริหารมีรายนาม ดังนี้

1. นายดนุชา วีระพงษ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานกรรมการบริหาร
2. นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการผู้จัดการ 1 / รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายมาชาญกิ โนซาวะ	กรรมการผู้จัดการ 2 / กรรมการบริหาร
4. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการบริหาร / เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย โดยใช้ความรู้ ความสามารถ อย่างรอบคอบ ระมัดระวัง สุจริต คำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท เพื่อสร้างความเติบโตอย่างมั่นคง และเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในรอบปี 2567 ได้จัดให้มีการประชุมรวม 10 ครั้ง เป็นการประชุมเฉลี่ยเดือนละ 1 ครั้ง มีการจัดทำรายงานการประชุม และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณารับทราบทุกไตรมาส โดยมีประเด็นสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณากลับกรอง วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และแผนดำเนินธุรกิจ รวมถึงงบประมาณและโครงการลงทุนของบริษัท และบริษัทย่อย ประจำปี 2567 ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณารับทราบ
2. ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท และบริษัทย่อย เป็นประจำ รายเดือน รายไตรมาส และรับทราบถึงปัญหาหรืออุปสรรค ที่เกิดขึ้นในการดำเนินงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ตามปกติของธุรกิจ พร้อมทั้งให้คำแนะนำปรับปรุง แก้ไข เพื่อใช้ดำเนินการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และบรรลุตามเป้าหมาย
3. สนับสนุน การจัดทำ/การทบทวนปรับปรุงนโยบาย คู่มือปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้เกิดความคล่องตัว และความยืดหยุ่นในการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมตามที่มีประกาศออกและบังคับใช้ตามกฎหมาย หรือพระราชบัญญัติใหม่เพิ่มเติม
4. อนุมัติการจัดซื้อโปรแกรมสำหรับสินค้า การพัฒนา Application โดยเน้นให้มีมาตรการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ ที่เข้มงวด เพียงพอ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณารับทราบ
5. อนุมัติการปรับโครงสร้างการทำงานและค่าตอบแทนต่าง ๆ รวมถึงการว่าจ้างบุคคลภายนอก (Outsource) ในการติดตามทวงหนี้ โดยคัดเลือกบริษัทที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
6. ทบทวน / ประเมิน / ค้นหา ความเสี่ยงใหม่ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงมาตรการการบริหารความเสี่ยงทุกไตรมาส
7. รับทราบผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) ประจำปี 2567 ซึ่งจัดทำโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยบริษัทได้อยู่ในระดับ 5 ดาว มาเป็นปีที่ 5 (ปี 2563 – 2567)

ในนามคณะกรรมการบริหาร



(นายดนุชา วีระพงษ์)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

**การควบคุมภายใน
และรายการระหว่างกัน**

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่จะเป็นกลไกช่วยทำให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน ทั้งด้านการเงิน การดำเนินงาน และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลงานตรวจสอบภายในให้มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organization of the Tread way Commission: COSO โดยมีผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบประจำปีและรายงานผลตรง ต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

ส่วนด้านการบริหารความเสี่ยงในปี 2567 เนื่องจากสถานการณ์ของบริษัทมีการปรับปรุงโครงสร้างให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทได้มีมติ ยกเลิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน เป็นผู้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อใช้เป็นกรอบและแนวทางในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ ให้มีความคล่องตัว รวดเร็ว และตอบสนองกับสภาพแวดล้อมสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างเหมาะสม โดยให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร และให้รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบทาน พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบทุกไตรมาส

สำหรับแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในมี 5 องค์ประกอบ คือ

1. การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรให้เหมาะสมกับสภาพธุรกิจ พร้อมทั้งจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ ระเบียบและคู่มือวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร ของทุกฝ่ายให้มีความสอดคล้องและเชื่อมโยง โดยคำนึงถึงความเป็นธรรม และการกำกับดูแลที่ดีมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม มีดสายการรายงานที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระ ในการทำหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัท กำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน ปฏิบัติได้สมเหตุสมผล วัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางและจูงใจในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน บริษัทมอบหน้าที่ และความรับผิดชอบให้เหมาะสมกับความรู้ ความสามารถ โดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์ และจริยธรรม สนับสนุนให้พนักงานมีความรับผิดชอบ ใ้ความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ในแต่ละตำแหน่งงานอย่างเต็มความสามารถ และมีนโยบายที่จะพัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถไว้โดยจัดทำแผนงานในการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานอย่างชัดเจน รวมถึงมีการใช้ระบบดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (Key Performance Indicators: KPIs) เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดทิศทางการทำงาน และวัดผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานประจำปี

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่ส่งผลกระทบต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมุ่งมั่น ที่จะรักษาสิ่งแวดล้อม ลดการเพิ่มปริมาณคาร์บอน โดยแบ่งประเภทของความเสี่ยงเป็น 5 ประเภทหลัก และ 2 ประเภทย่อย คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับ และความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน และในปี 2567 เพิ่มการบริหารความเสี่ยงด้าน

เครดิต และการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม บริษัทได้ดำเนินธุรกิจภายใต้พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ซึ่งบริษัทได้จัดทำความเสี่ยงเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับ พ.ร.บ. ฉบับนี้ ให้ครอบคลุมการทำงานของทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล และแต่งตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามกฎหมาย(DPO) ซึ่งได้รับการอบรมและสอบผ่านตามมาตรฐาน จากบริษัท กฎหมายและธุรกิจ อินเทอร์เน็ต จำกัด และจากภาพรวมเศรษฐกิจที่ยังผันผวน ไม่แน่นอน เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และประเมินแนวทางการปฏิบัติงาน การเตรียมความพร้อมในด้านทรัพยากรและระบบงานต่าง ๆ ให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่อง ปลอดภัย และไม่มีผลกระทบต่อเป้าหมายที่สำคัญ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการวางแผนธุรกิจประจำปี เพื่อให้การกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยงนั้น สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ ทิศทาง และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทกำหนดให้ผู้บริหาร และ พนักงานแต่ละแผนก ที่เกี่ยวข้องในบริษัทเป็นเจ้าของความเสี่ยง มีหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานของตน รวมทั้งนำเสนอแผนงานและวิธีการในการลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทจะแจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ติดตามแผนการบริหารความเสี่ยงและรายงานผลการติดตามต่อคณะกรรมการบริหาร ทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในระบบการทำงาน ตลอดจนส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและบรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทได้มีการกระจายอำนาจ และมอบอำนาจให้ผู้บริหารเป็นผู้ปฏิบัติงานแทนกรรมการผู้จัดการในการดำเนินการให้สินเชื่อ การส่งจ่ายเงิน การเร่งรัดหนี้สิน การจัดซื้อ ฯลฯ โดยทำระเบียบการมอบอำนาจ ตัวอย่าง ลายมือชื่อ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญออกจากกันอย่างชัดเจน ทั้งในงานด้านอนุมัติ ด้านบันทึกการบัญชีและการเข้าถึงสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินและมีการตรวจสอบการปฏิบัติโดย ฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ มีการเก็บรวบรวมข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อประโยชน์ในการติดตาม และสอบถามรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำธุรกรรมของบริษัทกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและเกณฑ์การวัดขนาดรายการของหน่วยงานกำกับ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ บริษัทได้มอบอำนาจหน้าที่ในการควบคุมการปฏิบัติงานกับคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทมีการทบทวนการควบคุมต่าง ๆ ที่มีอยู่ในแนวปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงหรือความเสี่ยง

4. ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)

บริษัทมีการจัดระบบสารสนเทศเพื่อการสื่อสารให้ฝ่ายบริหารและทุกหน่วยงานภายในองค์กรได้รับข้อมูลครบถ้วนถูกต้อง และทันเวลา ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ มีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการบันทึกบัญชีและจัดเก็บเอกสารไว้ตามที่กฎหมายกำหนด มีการสื่อสารและจัดส่งข้อมูลที่สำคัญต่าง ๆ สำหรับคณะกรรมการเพื่อประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอ และมีการประชุมระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและผู้สอบบัญชีภายในทุกไตรมาส มีระบบติดต่อสื่อสารจัดส่งรายงานการดำเนินงานให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามกำหนดเวลา มีการ

กำหนดให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ ในการจัดประชุมหรือจัดทำข้อมูลเพิ่มเติม เมื่อคณะกรรมการบริษัทร้องขอ สำหรับช่องทางสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย และนักลงทุน บริษัทมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ร่วมด้วยนักลงทุนสัมพันธ์ และรองกรรมการผู้จัดการฝ่ายบัญชีการเงิน ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลติดต่อ สื่อสารกับผู้ลงทุนทุกสถาบัน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ สื่อมวลชน และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอทราบข้อมูล หรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการฝ่าฝืนนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ได้ที่ โทรศัพท์ 0-2641-5252 หรืออีเมล comsec@ecl.co.th หรือที่เว็บไซต์ของบริษัท

5. ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทมีการประชุมคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอทุกเดือน เพื่อพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานประจำรายเดือนของบริษัท รวมทั้งพิจารณาแนวทางแก้ไขปัญหาวางระเบียบวิธีปฏิบัติงานของแต่ละฝ่าย หรือปรับเปลี่ยนนโยบายให้สอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ในกรณีมีการตรวจพบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่สำคัญ ผู้ที่เกี่ยวข้องจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการตรวจสอบโดยเร่งด่วน สำหรับการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามระบบการควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยง ผู้ตรวจสอบภายในจะติดตามตรวจสอบทุกไตรมาส รวมทั้งให้คำแนะนำในด้านต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และสามารถปฏิบัติงานได้ตามวัตถุประสงค์ของบริษัท และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

9.1.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2568 คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีข้อสรุปจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวของแบบประเมินฯ อย่างเพียงพอและเหมาะสมแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น รวมทั้งการติดตาม ควบคุม ดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อมว่าสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัท และบริษัทย่อมจากการที่กรรมการหรือผู้บริหาร นำไปใช้โดยมิชอบ หรือโดยไม่มีอำนาจ คณะกรรมการเห็นว่าบริษัท มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

9.1.2 ข้อบกพร่องที่เคยเกิดขึ้น

ที่ผ่านมา บริษัทมีข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในอันเกิดจากการปฏิบัติงานประจำวันผิดพลาดบ้าง และได้แก้ไขเสร็จสิ้นแล้ว ภายใน 1-3 วัน เช่น

- แผนการเงินได้ออนเงินคาร์ดบิ๊กว่าจำนวน 130,000 บาท ให้เจ้าของผิตราย เนื่องจากความผิดพลาดของพนักงานการเงิน ในการคีย์ชื่อ เนื่องจากชื่อของเจ้าของรถคล้ายกัน คือ PK ซุปเปอร์ไบค์ นนทบุรี กับ PK ไบค์ซิป ทั้งนี้แผนการเงินได้ดำเนินการติดต่อขอรับเงินคืนในวันเดียวกัน เรียบร้อยแล้ว

บริษัทเห็นว่าเป็นข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นจริงแต่ไม่ได้มีผลกระทบกับงบการเงินแต่อย่างใดและมั่นใจว่าไม่มีผลกระทบกับการตัดสินใจของผู้ใช้งบการเงิน

ทั้งนี้ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Unit) ได้จัดทำแบบฟอร์ม “การรายงาน Loss Data” เป็นเครื่องมือสำหรับใช้รายงาน เมื่อมีการปฏิบัติงานผิดพลาด ณ จุดใด ให้พนักงานผู้ปฏิบัติงานนั้น และ/หรือผู้อำนวยการฝ่าย รายงานการปฏิบัติงานผิดพลาดต่อผู้บริหาร หรือคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงานทันที พร้อมส่งให้ผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งได้มีการช่วยกันวิเคราะห์ว่าความผิดพลาดเกิดจากคน หรือเกิดจากระบบ แล้วจึงช่วยกันแก้ไขข้อผิดพลาดให้ทันเวลา พร้อมทั้งวางระเบียบวิธีปฏิบัติงาน และระบบปฏิบัติใหม่ ให้มีการช่วยควบคุมและป้องกัน การผิดพลาดอีกครั้ง ระดับหนึ่ง หลังจากนั้น ผู้ตรวจสอบภายใน จะมีการเข้าตรวจสอบวิธีทำงานและระบบไอทีเป็นครั้งคราวต่อไป

9.1.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นเพิ่มเติม และไม่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท และผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้ให้ความเห็น หรือมีข้อสังเกตในการรายงานการสอบบัญชีว่า บริษัทมีข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในแต่อย่างใด

9.1.4 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2568 ได้แต่งตั้ง บริษัท อิมโปรวิส จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ประจำปี 2568 ซึ่งบริษัท อิมโปรวิส ได้มอบหมายให้ นายชัชช โลกิตถจริยา กรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาคคุณสมบัติของบริษัท อิมโปรวิส จำกัด และนายชัชช โลกิตถจริยา แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสม เพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจาก มีความเป็นอิสระ และมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกับบริษัท (ทั้งนี้ ได้ให้ข้อมูลประวัติตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 3)

9.1.5 การพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอนบริษัทผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน

ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

9.2 รายการระหว่างกัน

สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในปี 2566 และ 2567

(1) รายการเช่าสินทรัพย์

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	**มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและ ความจำเป็น
		2567	2566		
นายประภากร วีระพงษ์ ผู้ให้เช่า <u>ความสัมพันธ์</u> เป็นกรรมการผู้จัดการ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงชื่อผูกพัน และเป็น ผู้ถือหุ้น ร้อยละ 4.76 ของ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) ซึ่ง เป็นผู้เช่าด้วย	บริษัทเช่าที่ดินกับนาย ประภากร วีระพงษ์ ตั้งอยู่ที่ เลขที่ดิน 477 ซอยนครี 5 ถนนรามคำแหง 21 แขวง พลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ มีพื้นที่ประมาณ 130 ตารางวา เพื่อใช้เป็น ที่จอดรถ รวมทั้งจัดประมูลรถ และใช้ประโยชน์อื่นๆ โดยมี อายุสัญญาเช่า 2 ปี เริ่ม ตั้งแต่ 1 กันยายน 2567 ถึง วันที่ 31 สิงหาคม 2569 ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน เดือนละ 48,505.26 บาท	1,164,126.24	1,164,126.24	*ราคาเช่า 2 ปี เฉลี่ยตารางเมตร ละ 93.28 บาท ซึ่ง ต่ำกว่า 450 บาท ซึ่ง เป็น ราคา ประเมินที่ดินของ บริษัท ดินแดง (1969) จำกัด ซึ่ง ตั้งอยู่ที่ดินแปลง ติดกัน เงื่อนไขอื่น ๆ ใน สัญญา เทียบเท่า ผู้ให้เช่ารายอื่น	บริษัทมีความ จำเป็นต้องใช้ สถานที่ในการทำ ธุรกิจ และที่ดิน ดังกล่าว ไม่ไกล จากสำนักงาน บริษัท

หมายเหตุ - ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมกรรมการ ครั้งที่ 3/2567 วันที่ 13 สิงหาคม 2567

* ที่ดินเฉลี่ยตารางเมตรละ 450 บาท จากราคาประเมิน โดยบริษัท ซิมส์ พร็อพเพอร์ตี้ คอนซัลแทนท์ จำกัด
ที่ได้ประเมินที่ดินของ บริษัท ดินแดง (1969) จำกัด ซึ่งตั้งอยู่แปลงติดกัน ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2562

** สัญญาเช่ามีอายุ 2 ปี

มูลค่าของรายการ 1 กันยายน 2567 – 31 สิงหาคม 2569 (24 เดือน) มีจำนวน 1,164,126.24 บาท

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	**มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและ ความจำเป็น
		2567	2566		
บริษัท ไฮเทคแลนด์ชลบุรี (2002) จำกัด ผู้ให้เช่า <u>ความสัมพันธ์</u> เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้น รายใหญ่ คือ นายอนุชา วีระพงษ์ และ นายประภากร วีระพงษ์ ถือหุ้นอยู่รวมกันร้อยละ 27 ซึ่งบุคคลทั้งสองเป็น ผู้ดำรงตำแหน่งประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และ เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดย ถือหุ้นรวมกันร้อยละ 8.66	บริษัทเช่าพื้นที่ชั้น 1 ของ อาคารเลขที่ 728/10 ถนน สุขุมวิท ตำบลบางปลา สร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี จำนวนพื้นที่ 244.05 ตารางเมตร เพื่อใช้ เป็นสำนักงานสาขา โดยมี อายุสัญญาเช่า 2 ปี นับตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2567 ถึง 31 พฤษภาคม 2569 ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน เดือนละ 49,372.10 บาท	1,184,930.40	564,252.60	*ราคาเช่า 2 ปี เฉลี่ยตารางเมตร ละ 202.30 บาท เป็นราคาที่ต่ำกว่า 245 บาท ซึ่งเป็น ราคาเฉลี่ยจากการ ประเมิน เงื่อนไขอื่น ๆ ใน สัญญา เทียบเท่า ผู้ให้เช่ารายอื่น	บริษัทมีความ จำเป็นต้องเช่า พื้นที่เพื่อตั้งสาขา เป็นโอกาสในการ สร้างธุรกิจและ ไม่มีอาคารอื่นที่ เหมาะสม

หมายเหตุ - ปี 2566 เป็นการเช่าพื้นที่ ระยะเวลา 1 ปี (1 มิถุนายน 2566- 31 พฤษภาคม 2567) มูลค่ารวม 564,252.60 บาท

- ปี 2567 ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมกรรมการ ครั้งที่ 2/2567 วันที่ 13 พฤษภาคม 2567

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

** สัญญาเช่ามีอายุ 2 ปี (1 มิถุนายน 2567 – 31 พฤษภาคม 2569)มูลค่ารวม 1,184,930.40 บาท

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	**มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและ ความจำเป็น
		2567	2566		
บริษัท ไฮเทคแลนด์ชลบุรี (2002) จำกัด <u>ความสัมพันธ์</u> เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้น รายใหญ่ คือ นายณฐชา วีระพงษ์ และ นายประภากร วีระพงษ์ ถือหุ้นอยู่ร่วมกันร้อยละ 27 ซึ่งบุคคลทั้งสองเป็นผู้ ดำรงตำแหน่งประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และ เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดยถือ หุ้นรวมกัน ร้อยละ 8.66	บริษัทเช่าพื้นที่ชั้น 3 ของ อาคารเลขที่ 728/10 ถนน สุขุมวิท ตำบลบางปลา สร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี จำนวนพื้นที่ 244.05 ตารางเมตร เพื่อใช้ เป็นสำนักงานสาขา โดยมี อายุสัญญาเช่า 3 ปี นับตั้งแต่ 1 มีนาคม 2566 ถึง 28 กุมภาพันธ์ 2569 ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน ปีที่ 1 เดือนละ 51,840.70 บาท ปีที่ 2 เดือนละ 54,432.74 บาท ปีที่ 3 เดือนละ 57,154.38 บาท	1,961,133.84	1,961,133.84	*ราคาเช่า 3 ปี เฉลี่ยตารางเมตร ละ 150.83 บาท – 166.29 บาท เป็น ราคาที่ต่ำกว่า 245 บาท ซึ่งเป็น ราคาเฉลี่ยจาก การประเมิน เงื่อนไขอื่น ๆ ใน สัญญา เทียบเท่า ผู้ให้เช่ารายอื่น	บริษัทมีความ จำเป็นต้องเช่า พื้นที่เพื่อเป็น สำนักงานของ แผนกวิเคราะห์ และเป็นห้อง ประชุมสำหรับ พนักงานภูมิภาค ตะวันออก และไม่ มีอาคารอื่นที่ เหมาะสม

หมายเหตุ - ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมกรรมการ ครั้งที่ 1/2566 วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

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

** สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี

มูลค่ารายการ 1 มีนาคม 2566 – 28 กุมภาพันธ์ 2569 (36 เดือน) มีจำนวน 1,961,133.84 บาท

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	**มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2567	2566		
นายประภากร วีระพงษ์ <u>ความสัมพันธ์</u> เป็นกรรมการผู้จัดการ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงชื่อผูกพัน และเป็น ผู้ถือหุ้น ร้อยละ 4.76 ของบริษัท ตะวันออก พาณิชย์ลีสซิ่งจำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้เช่า ด้วย	บริษัทเช่าพื้นที่อาคารโกดัง ชั้นที่ 1 กับนายประภากร วีระพงษ์ ตั้งอยู่ที่ 38/3 ซอย นว ศรี 5 ถนน รามคำแหง 21 แขวง พลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ พื้นที่เช่ารวม 233 ตารางเมตร เพื่อใช้เป็น เก็บเอกสาร และใช้ ประโยชน์อื่น ๆ โดยมีอายุ สัญญาเช่า 2 ปี เริ่มตั้งแต่ 1 มีนาคม 2567 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2569ชำระ ค่าเช่าเป็นรายเดือน ปีที่ 1 เดือนละ 55,263.16 บาท ปีที่ 2 เดือนละ 58,026.32 บาท	1,359,473.76	1,263,157.92	*ราคาเช่า 2 ปี เฉลี่ยตารางเมตร ละ 237.06 บาท และ 249.04 บาท ซึ่งต่ำกว่า 450 บาท ซึ่งเป็นราคา ประเมินที่ดินของ บริษัทดินแดน (1969) จำกัด ซึ่ง ตั้งอยู่ที่ดินแปลง ติดกัน เงื่อนไขอื่น ๆ ใน สัญญาเทียบเท่า ผู้ให้เช่ารายอื่น	บริษัทมีความ จำเป็นต้องใช้ สถานที่ในการทำ ธุรกิจ และอาคาร ดังกล่าวไม่ไกล จากสำนักงาน บริษัท

หมายเหตุ - ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมกรรมการ ครั้งที่ 1/2567 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567

* 450 บาท เป็นราคาที่ดินเฉลี่ยจากการประเมินโดยบริษัท ซิมส์ พร็อพเพอร์ตี้ คอนซัลแทนท์ จำกัด
ที่ได้ประเมินที่ดินของ บริษัท ดินแดน (1969) จำกัด ซึ่งตั้งอยู่ที่แปลงติดกัน ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2562

** สัญญาเช่ามีอายุ 2 ปี

มูลค่าของรายการ 1 มีนาคม 2567 – 28 กุมภาพันธ์ 2569 (24 เดือน) มีจำนวน 1,359,473.76 บาท

(2) เงินกู้ยืม

บริษัทได้กู้ยืมเงินระยะสั้น ในระหว่างปี 2567 จากบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้ที่เกี่ยวข้องกัน ณ 30 ธันวาคม 2567 มีสัดส่วนการถือหุ้น 28.80% โดยออกตั๋วแลกเงินระยะสั้นในลักษณะจำกัดระยะเวลา 181-183 วัน โดยมีรายละเอียด ผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ดังนี้

บุคคลที่เกี่ยวข้องและ ความสัมพันธ์ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2567	ขนาดรายการเงินกู้ (ล้านบาท)				ลักษณะรายการเป็นการกู้เงินอย่างต่อเนื่อง		
	1 ม.ค. 2567	ชำระคืน	กู้เพิ่ม	31 ธ.ค. 2567	อัตรา ดอกเบี้ย %	ดอกเบี้ยที่จ่าย สำหรับปี 2567	ดอกเบี้ยจ่าย ล่วงหน้า ณ. 31 ธ.ค. 67
นายปรีชา วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็น บุคคลเกี่ยวข้องกัน	100.00	80.00	-	20.00	4.15-4.40	2,548,879.71	236,154.32
นายคณูชา วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และเป็น กรรมการและผู้บริหาร	-	20.00	50.00	30.00	4.15-4.40	1,706,762.65	250,649.91
รวมเงินกู้ ณ 31 ธ.ค. 2567	100.00	100.00*	50.00*	50.00	4.15-4.40	4,255,642.36	486,804.23

หมายเหตุ* - เป็นผลรวมของจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของการออกตั๋วแต่ละครั้ง

- ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ (ครั้งที่ 4/2567 วันที่ 11 พฤศจิกายน 2567) วงเงินกู้ 100 ล้านบาท
- ผ่านการพิจารณาชอบทานรายการที่เกี่ยวข้องจากคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้งที่ 4/2567 วันที่ 11 พฤศจิกายน 2567)
- นโยบายราคา: อัตราดอกเบี้ยที่จ่าย เป็นอัตราที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากธนาคาร ณ วันที่ออกตั๋วโดยชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ออกตั๋ว และเป็นอัตราเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
- เหตุผลและความจำเป็น: เป็นเงินกู้ยืมเพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน โดยเงินกู้ยืมดังกล่าว ไม่มีการวางทรัพย์สินเป็นประกัน
- รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยเงื่อนไขต่าง ๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น

(3) การจ่ายค้ำประกันเงินกู้

Premium Co., Ltd. (ผู้ถือหุ้นใหญ่) ได้ติดต่อขอสินเชื่อเป็นเงินกู้จากธนาคาร Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) ให้กับบริษัท ECL ซึ่งธนาคาร SMBC ได้อนุมัติวงเงินกู้ให้ 600 ล้านบาท ระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2567 ถึง 31 พฤษภาคม 2568 ในอัตราดอกเบี้ย 3.70% ต่อปี (แบบอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่เปลี่ยนแปลงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย) โดยมี Premium Co., Ltd. เป็นผู้ค้ำประกัน ซึ่งมีค่าค้ำประกันการขอสินเชื่อ (Corporate Guarantee) ที่ ECL จะจ่ายให้ Premium Co., Ltd. เป็นเงินจำนวน 5.10 ล้านบาท ซึ่งเป็นอัตรา 0.85% ต่อปี ของวงเงินกู้ 600 ล้านบาทซึ่งเป็นอัตราเท่ากับปีที่แล้ว รวมเป็นอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยที่ 4.55% ต่อปี ยังเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าที่กู้ยืมจากธนาคารอื่น ทำให้บริษัทได้รับประโยชน์ (จากมติกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 วันที่ 13 พฤษภาคม 2567)

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยเงื่อนไขต่าง ๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่สามารถเปรียบเทียบได้กับการทำรายการกับบุคคลอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน และบริษัทคาดว่าในอนาคตอาจมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นอีก

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติทำรายการระหว่างกัน

การพิจารณารายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ โดยพิจารณาถึงเหตุผล และความจำเป็นของบริษัท และการจ่ายค่าตอบแทนจะต้องเป็นไปตามราคาตลาด หรือราคายุติธรรม และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การนำรายการย้อนหลัง 6 เดือน ของผู้เกี่ยวข้องกันแต่ละกลุ่ม มารวมวัดขนาดรายการด้วย และให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่สอบทานรายการ พิจารณาให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าวและนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการของบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งในการพิจารณาขณะนั้นจะต้องไม่มีกรรมการที่มีส่วนได้เสียร่วมอยู่ด้วย

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกัน

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

ในการเข้าทำรายการบริษัทจะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติทั่วไป และปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท ตามมาตรฐานการบัญชี ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีบริษัท

ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัทไม่มีการกระทำผิดเกี่ยวกับการขัดแย้งทางผลประโยชน์

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะกิจการ และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ได้จัดทำตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS9) และฉบับที่ 16 (TFRS16) และเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เหมาะสม ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งครอบคลุมในเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียนที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด งบการเงินจึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาอย่างเป็นจริงและเป็นประโยชน์ ต่อผู้ลงทุนและนักลงทุนทั่วไปได้อย่างโปร่งใส และตรวจสอบได้ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียเกิดความเชื่อมั่นในงบการเงิน ทั้งรายไตรมาสและรายปีของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่สอบทานงบการเงินระหว่างกาลและ งบการเงินประจำปีของบริษัท ร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายบัญชีของบริษัท โดยได้สอบถาม รับฟังคำชี้แจง ตลอดจน ให้คำแนะนำ และข้อคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงินของบริษัทก่อนนำเสนอคณะกรรมการ บริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติให้เปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ตามกำหนดเวลา พร้อมการวิเคราะห์งบการเงินของฝ่ายบัญชี ที่ชี้แจงสาเหตุ หรือ ปัจจัยที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงกระบวนงานการเงินของบริษัท จึงมั่นใจได้ว่าบริษัทได้มีการตรวจสอบทั้งในด้านการ ดำเนินงาน การใช้ทรัพยากร การดูแลทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดความผิดพลาด ความเสียหาย สิ้นเปลือง หรือการทุจริต คอร์รัปชัน การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ซึ่งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ให้ความเห็นสอดคล้องกันว่าไม่พบประเด็นหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ และยังไม่มีการผิดที่หน่วยงานกำกับดูแล ให้แก่ไขงบการเงิน หรือขึ้นเครื่องหมายแต่อย่างใด

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุม ปัจจัยเสี่ยง การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และเพื่อป้องกันมิให้เกิดการ ทุจริตหรือดำเนินการที่ผิดปกติดังมีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติตาม หน้าที่และความรับผิดชอบตามสมควร และเป็นไปตามกฎบัตร หลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวัง ความรอบคอบ และคณะกรรมการตรวจสอบ มีความอิสระอย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและ เหมาะสม และสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลได้ว่างบการเงินเฉพาะกิจการ และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ตลอดจน ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ในนามคณะกรรมการบริษัท



- นายณฐา วีระพงษ์ -

รองประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) และของเฉพาะบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงินรวมและงบฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการ รวมถึงข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีรวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบ มีดังต่อไปนี้

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2567 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวนรวม 4,740.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 93.49 และร้อยละ 94.32 ของยอดสินทรัพย์รวม ตามลำดับ และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 250.32 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน

เนื่องจากการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต้องใช้หลักการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการอย่างมากจากผู้บริหารในการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารได้แก่ การระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง และการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง

ด้วยความมีสาระสำคัญและผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการพิจารณาประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดย

- ทำความเข้าใจ ประเมิน และทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระหนี้ การจัดชั้นหนี้ และการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ประเมิน และทดสอบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง
- ทำความเข้าใจ ประเมิน และทดสอบความสมเหตุสมผลของแบบจำลอง ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยสอบทานเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลอง และทดสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้พัฒนาแบบจำลอง
- ประเมินวิธีการคำนวณและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมทั้งความเหมาะสมของการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ
- ตรวจสอบการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณและการจัดชั้นของลูกหนี้
- พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

การรับรู้รายได้ดอกผลจากสัญญาเช่าซื้อ (งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ)

กลุ่มบริษัทมีนโยบายรับรู้รายได้ดอกผลจากการเช่าซื้อ ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1.1 (ในปี 2567 มีรายได้ดอกผลเช่าซื้อในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 530.82 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 74.83 และร้อยละ 76.65 ของรายได้รวม ตามลำดับ) รายได้ดอกผลเช่าซื้อดังกล่าวเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญและเป็นดอกผลที่เกิดจากสัญญาเช่าซื้อรายย่อยจำนวนมาก และระยะเวลาผ่อนชำระหนี้การรับรู้รายได้ดอกผลเช่าซื้อใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการประมวลผล ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้ดอกผลเช่าซื้อดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้รับความเชื่อมั่น เกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกผลจากสัญญาเช่าซื้อ โดย

- ทำความเข้าใจ ประเมิน และทดสอบระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท ที่เกี่ยวกับการปล่อยสินเชื่อ การทำสัญญาเช่าซื้อ การรับชำระเงิน การรับรู้รายได้ และทดสอบระบบการควบคุมภายในทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งทดสอบความถูกต้องของข้อมูล และการคำนวณ
- สุ่มตรวจสอบสัญญาเช่าซื้อเพื่อตรวจสอบการบันทึกการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และการรับรู้รายได้ดอกผลเช่าซื้อ ว่ามีการรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา และมีการปรับปรุงด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- สุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล เพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอย่างเหมาะสม

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัท เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบ
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบัน และกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้
อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่อง
ดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า
เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์
ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด



(นายวิรัตน์ สัจจธรรมนกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5128

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ส์จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

		หน่วย : บาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	38,748,047.45	31,064,542.69	30,223,513.02	21,081,817.39
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระ					
ภายในหนึ่งปี	6	1,536,914,782.83	1,527,380,687.00	1,536,914,782.83	1,527,380,687.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ครบกำหนดชำระ					
ภายในหนึ่งปี	7	6,548,629.39	1,574,124.63	6,548,629.39	1,574,124.63
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	9	17,502,062.43	21,740,863.37	13,395,612.70	17,236,962.78
ทรัพย์สินรอการขาย	10	26,413,121.64	19,245,634.47	26,413,121.64	19,245,634.47
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,626,126,643.74	1,601,005,852.16	1,613,495,659.58	1,586,519,226.27
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระ					
เกินกว่าหนึ่งปี	6	3,203,087,279.28	3,168,126,236.08	3,203,087,279.28	3,168,126,236.08
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ครบกำหนดชำระ					
เกินกว่าหนึ่งปี	7	16,365,098.62	5,423,418.26	16,365,098.62	5,423,418.26
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	0.00	0.00	5,000,000.00	5,000,000.00
เงินลงทุนในการร่วมค้า	13	67,510,595.41	65,864,166.59	36,000,000.00	36,000,000.00
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	11	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น	14	2,786,570.87	1,956,330.83	2,786,570.87	1,956,330.83
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	15	23,262,153.41	23,149,228.11	21,036,247.70	19,902,618.63
สินทรัพย์สิทธิการใช้	16	34,701,203.46	32,101,938.40	34,701,203.46	32,101,938.40
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17	5,870,359.21	5,638,105.86	5,456,776.82	5,229,986.23
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	33.3	84,920,469.58	74,011,971.47	85,636,205.13	74,727,707.02
เงินฝากสถาบันการเงิน- มีภาระผูกพัน	18	2,584,141.23	2,547,100.18	96,700.00	76,000.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		2,656,704.04	2,390,092.14	1,899,844.00	1,825,092.14
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		3,443,744,575.11	3,381,208,587.92	3,412,065,925.88	3,350,369,327.59
รวมสินทรัพย์		5,069,871,218.85	4,982,214,440.08	5,025,561,585.46	4,936,888,553.86

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ เมื่อวันที่.....

(ลงชื่อ) กรรมการ

()

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

				หน่วย : บาท	
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจาก					
สถาบันการเงิน	19	598,996,349.13	644,062,427.79	598,996,349.13	644,062,427.79
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	20	40,012,116.55	46,407,236.66	38,832,673.70	44,589,048.94
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	22	982,551,927.53	817,490,431.63	982,551,927.53	817,490,431.63
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	21.1	49,513,195.77	99,184,765.25	49,513,195.77	99,184,765.25
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดชำระ					
ภายใน 1 ปี	23	9,024,102.67	8,736,225.50	8,825,351.69	8,505,851.83
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		11,428,764.30	12,374,001.68	11,427,180.28	12,372,417.66
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,691,526,455.95	1,628,255,088.51	1,690,146,678.10	1,626,204,943.10
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	22	1,360,793,275.26	1,378,960,663.82	1,360,793,275.26	1,378,960,663.82
หนี้สินตามสัญญาเช่า	23	28,120,791.07	25,670,296.50	28,120,791.07	25,471,545.52
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ					
ผลประโยชน์พนักงาน	24	33,813,662.62	36,058,253.61	32,876,315.80	35,320,684.10
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	33.3	23,363,429.47	20,868,004.45	23,363,429.47	20,868,004.45
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,446,091,158.42	1,461,557,218.38	1,445,153,811.60	1,460,620,897.89
รวมหนี้สิน		3,137,617,614.37	3,089,812,306.89	3,135,300,489.70	3,086,825,840.99

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการ

(

)

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ส์จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

		หน่วย : บาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 1,478,478,669 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	25	1,478,478,669.00	1,478,478,669.00	1,478,478,669.00	1,478,478,669.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,108,859,002 หุ้น หุ้นละ 1.00 บาท	25		1,108,859,002.00		1,108,859,002.00
หุ้นสามัญ 1,108,860,561 หุ้น หุ้นละ 1.00 บาท	25	1,108,860,561.00		1,108,860,561.00	
ส่วนเกินทุน					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		279,960,417.40	279,958,858.40	279,960,417.40	279,958,858.40
สำรองส่วนเกินทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		42,752,220.00	42,752,220.00	42,752,220.00	42,752,220.00
กำไรสะสม					
สำรองตามกฎหมาย	26	71,971,583.27	68,852,962.12	71,971,583.27	68,852,962.12
ยังไม่ได้จัดสรร		428,708,822.81	391,979,090.67	386,716,314.09	349,639,670.35
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,932,253,604.48	1,892,402,133.19	1,890,261,095.76	1,850,062,712.87
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		5,069,871,218.85	4,982,214,440.08	5,025,561,585.46	4,936,888,553.86

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการ

()

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หมายเหตุ	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
รายได้				
ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อ	530,822,848.46	468,272,175.69	530,822,848.46	468,272,175.69
ดอกผลจากสัญญาเงินให้กู้ยืม	2,595,026.51	159,245.98	2,595,026.51	159,245.98
ดอกเบี้ยรับ	227,062.36	5,618,697.23	227,062.36	5,618,697.23
รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	108,863,440.73	111,174,324.50	84,132,393.04	84,364,876.02
หนี้สูญรับคืน	15,202,103.29	25,152,823.62	15,202,103.29	25,152,823.62
อื่น ๆ	51,692,201.01	43,610,659.43	59,517,727.00	43,467,549.88
รวมรายได้	709,402,682.36	653,987,926.45	692,497,160.66	627,035,368.42
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการขาย	(21,281,687.25)	(21,990,966.77)	(11,001,217.12)	(14,596,816.19)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(319,454,348.19)	(287,927,095.32)	(312,413,756.14)	(277,942,560.26)
(ผลขาดทุน) กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(127,827,883.09)	(86,577,379.38)	(127,827,883.09)	(86,577,379.38)
รวมค่าใช้จ่าย	(468,563,918.53)	(396,495,441.47)	(451,242,856.35)	(379,116,755.83)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	240,838,763.83	257,492,484.98	241,254,304.31	247,918,612.59
ต้นทุนทางการเงิน	(164,960,103.78)	(129,156,119.52)	(164,947,825.45)	(129,135,302.80)
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	1,646,428.82	5,950,525.16	0.00	0.00
กำไรก่อนภาษีเงินได้	77,525,088.87	134,286,890.62	76,306,478.86	118,783,309.79
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 33.1	(15,499,577.54)	(26,082,630.95)	(13,934,055.93)	(24,079,278.53)
กำไรสำหรับปี	62,025,511.33	108,204,259.67	62,372,422.93	94,704,031.26
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี				
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร(ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	0.00	363,224.00	0.00	363,224.00
หัก : ผลกระทบของภาษีเงินได้	0.00	(72,644.80)	0.00	(72,644.80)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	0.00	290,579.20	0.00	290,579.20
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	62,025,511.33	108,494,838.87	62,372,422.93	94,994,610.46
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 34	0.0559	0.0976	0.0562	0.0854

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการ

(

)

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ส์สิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม					รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	สำรองส่วนทุนจากการ จ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	กำไร(ขาดทุน)สะสม จัดสรรแล้ว	กำไร(ขาดทุน)สะสม ยังไม่จัดสรร	
27	1,108,859,002.00	279,958,858.40	42,752,220.00	64,117,760.56	376,919,835.52	1,872,607,676.48
	0.00	0.00	0.00	4,735,201.56	(4,735,201.56)	0.00
	0.00	0.00	0.00	0.00	(88,700,382.16)	(88,700,382.16)
	0.00	0.00	0.00	0.00	108,204,259.67	108,204,259.67
	0.00	0.00	0.00	0.00	290,579.20	290,579.20
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						1,892,402,133.19
27	1,108,859,002.00	279,958,858.40	42,752,220.00	68,852,962.12	391,979,090.67	1,892,402,133.19
	1,559.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,559.00
	0.00	1,559.00	0.00	0.00	0.00	1,559.00
	0.00	0.00	0.00	3,118,621.15	(3,118,621.15)	0.00
	0.00	0.00	0.00	0.00	(22,177,158.04)	(22,177,158.04)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567						1,932,253,604.48

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

(ลงชื่อ) กรรมการ

()

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	สำรองส่วนทุนจากการ จ่ายโดยผู้ถือหุ้นเป็นเกณฑ์	กำไร(ขาดทุน)สะสม จัดสรรแล้ว	กำไร(ขาดทุน)สะสม ยังไม่จัดสรร	
27	1,108,859,002.00	279,958,858.40	42,752,220.00	64,117,760.56	348,080,643.61	1,843,768,484.57
	0.00	0.00	0.00	4,735,201.56	(4,735,201.56)	0.00
	0.00	0.00	0.00	0.00	(88,700,382.16)	(88,700,382.16)
	0.00	0.00	0.00	0.00	94,704,031.26	94,704,031.26
	0.00	0.00	0.00	0.00	290,579.20	290,579.20
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,108,859,002.00	279,958,858.40	42,752,220.00	68,852,962.12	349,639,670.35	1,850,062,712.87
27	1,108,859,002.00	279,958,858.40	42,752,220.00	68,852,962.12	349,639,670.35	1,850,062,712.87
	1,559.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,559.00
	0.00	1,559.00	0.00	0.00	0.00	1,559.00
	0.00	0.00	0.00	3,118,621.15	(3,118,621.15)	0.00
	0.00	0.00	0.00	0.00	(22,177,158.04)	(22,177,158.04)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1,108,860,561.00	279,960,417.40	42,752,220.00	71,971,583.27	386,716,314.09	1,890,261,095.76

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

(ลงชื่อ)

()

กรรมการ

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์สีสิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
กำไรสำหรับงวด	62,025,511.33	108,204,259.67	62,372,422.93	94,704,031.26
ปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15,499,577.54	26,082,630.95	13,934,055.93	24,079,278.53
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	13,287,576.01	15,450,195.69	12,200,272.33	14,440,491.93
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	41,864,990.91	33,860,500.06	41,864,990.91	33,860,500.06
ผลขาดทุน(กำไร)การขาย(การ)ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	127,827,883.09	86,453,491.47	127,827,883.09	86,453,491.47
ส่วนแบ่ง(กำไร)ขาดทุนจากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,646,428.82)	(5,950,525.16)	0.00	0.00
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	51,951.13	(472,684.99)	92,438.66	(472,684.99)
(กำไร)ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,945,688.66	15,772,654.52	1,945,688.66	15,772,654.52
(กำไร)ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	(25,589.58)	0.00	(25,589.58)	0.00
ค่าตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการกู้ยืม	6,976,009.29	6,572,030.48	6,976,009.29	6,572,030.48
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	(6,475,000.00)	(9,100,000.00)	(6,475,000.00)	(9,100,000.00)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	3,546,905.70	3,120,776.38	3,347,128.39	2,665,162.35
ต้นทุนทางการเงิน - ดอกเบี้ยจ่าย	157,984,094.49	122,584,089.04	157,971,816.16	122,563,272.32
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในเงินทุนหมุนเวียน	422,863,169.75	402,577,418.11	422,032,116.77	391,538,227.93
ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(117,285,218.75)	(694,086,941.95)	(117,285,218.75)	(694,086,941.95)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(16,394,759.75)	(6,997,542.89)	(16,394,759.75)	(6,997,542.89)
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	4,091,687.18	(4,178,768.30)	3,694,236.32	(3,121,803.79)
ทรัพย์สินรอการขาย(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(9,113,175.83)	(24,810,090.64)	(9,113,175.83)	(24,810,090.64)
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(97,107,345.93)	(36,783,581.56)	(97,107,345.93)	(36,783,581.56)
เงินฝากสถาบันการเงิน- มีภาระผูกพัน	(37,041.05)	(7,363.98)	(20,700.00)	0.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(266,611.90)	1,803.74	(74,751.86)	1,803.74
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(5,933,918.38)	2,954,203.48	(5,295,173.51)	2,136,667.14
ผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(5,791,496.69)	(2,833,062.90)	(5,791,496.69)	(2,833,062.90)
เงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน	175,025,288.65	(364,163,926.89)	174,643,730.77	(374,956,324.92)
จ่ายดอกเบี้ย	(156,506,380.03)	(121,400,448.73)	(156,494,101.70)	(121,400,448.73)
จ่ายภาษีเงินได้	(24,857,888.01)	(34,119,694.92)	(23,292,366.40)	(32,073,957.25)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	(6,338,979.39)	(519,684,070.54)	(5,142,737.33)	(528,430,730.90)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการ

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับคืนจากการให้กู้ยืมแก่การร่วมค้า	0.00	97,500,000.00	0.00	97,500,000.00
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,175,360.00)	(778,524.30)	(1,100,360.00)	(726,300.00)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,164,442.93	2,256,542.06	1,034,442.93	2,256,542.06
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(5,149,127.17)	(2,951,529.12)	(5,062,552.03)	(1,488,748.94)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	(5,160,044.24)	96,026,488.64	(5,128,469.10)	97,541,493.12
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เงินเบิกเกินบัญชีเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(5,062,480.61)	5,040,747.89	(5,062,480.61)	5,040,747.89
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	0.00	3,385,000,000.00	0.00	3,385,000,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(40,000,000.00)	(3,385,000,000.00)	(40,000,000.00)	(3,385,000,000.00)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	50,000,000.00	30,000,000.00	50,000,000.00	30,000,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(100,000,000.00)	(95,000,000.00)	(100,000,000.00)	(95,000,000.00)
รับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	1,120,000,000.00	1,620,000,000.00	1,120,000,000.00	1,620,000,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(973,610,500.00)	(1,044,112,500.00)	(973,610,500.00)	(1,044,112,500.00)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(9,970,450.96)	(9,908,535.68)	(9,740,077.29)	(9,665,883.68)
รับเงินค่าหุ้นเพิ่มทุน	3,118.00	0.00	3,118.00	0.00
เงินปันผลจ่าย	(22,177,158.04)	(88,700,382.16)	(22,177,158.04)	(88,700,382.16)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	19,182,528.39	417,319,330.05	19,412,902.06	417,561,982.05
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	7,683,504.76	(6,338,251.85)	9,141,695.63	(13,327,255.73)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	31,064,542.69	37,402,794.54	21,081,817.39	34,409,073.12
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	38,748,047.45	31,064,542.69	30,223,513.02	21,081,817.39

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการ

(

)

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

- 1.1. บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยจดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2546 และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2547
- 1.2. สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
- 1.3. มีสาขา 4 แห่ง
 - สาขาที่ 1 : เลขที่ 728/10 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี
 - สาขาที่ 2 : เลขที่ 624/4 ถนนกาญจนาภิเษก แขวงบางไผ่ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร
 - สาขาที่ 3 : เลขที่ 131/36 หมู่ที่ 9 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี
 - สาขาที่ 4 : เลขที่ 89 อาคารเอไอเอ แคปปิตอล เซ็นเตอร์ ชั้นที่ 12A ห้องเลขที่ 12A05 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯ จดทะเบียนเลิกสำนักงานสาขาจันทบุรีกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2567

- 1.4. บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของการให้เช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยมีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ประเภทสินเชื่อที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2. เกณฑ์ในการจัดทำและงบการเงิน (ต่อ)

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

2.2.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

- เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2562 บริษัทฯ ได้ลงทุนในบริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ซึ่งถือหุ้นในอัตราส่วนร้อยละ 100.00
- งบการเงินรวมของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อย นับตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงานจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลงดังต่อไปนี้

สัดส่วนการลงทุน (%)

บริษัทย่อย	ประเทศ	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566		ประเภทธุรกิจ
บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	100.00		100.00		นายหน้าประกันวินาศภัย

(จดทะเบียนเมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2562)

- งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีเดียวกัน สำหรับรายการบัญชีเหมือนกันหรือเหตุการณ์ทางบัญชีที่คล้ายกัน
- ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบริษัทย่อย ยอดกำไรที่คิดระหว่างกันกับที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นของบริษัทฯ กับสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยได้ตัดออกในงบการเงินรวมแล้ว
- บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

2.2.2 เงินลงทุนในการร่วมค้า

- เงินลงทุนในการร่วมค้าที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
- เงินลงทุนในการร่วมค้าที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

ลงชื่อ..... กรรมการ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

3.2. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

4.1. การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

4.1.1. รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้บริการสินเชื่อจะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา เพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

เมื่อลูกหนี้มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง กลุ่มบริษัทจะยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะคำนวณจากมูลค่าสุทธิทางบัญชี (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้ และเมื่อลูกหนีดังกล่าวไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป จึงจะเปลี่ยนมาคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.1.2. รายได้จากการให้กู้ยืม

กลุ่มบริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเงินให้กู้ยืมตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญาและคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

รายได้และค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้กู้ยืมเงินจะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเงินให้กู้ยืมตลอดอายุของสัญญา เพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

4.1.3. กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

4.2. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน หักค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.4. เงินลงทุนในการร่วมค้า

ก) เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสีย

ข) เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน หักค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.5. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และบริษัทฯ จะบันทึกค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

กลุ่มบริษัท คำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

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

ลงชื่อ..... กรรมการ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

กลุ่มบริษัท รวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อถอนการขนย้ายและการบูรณะสภาพของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของกิจการเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนประกอบแต่ละส่วนแยกต่างหากจากกัน เมื่อส่วนประกอบแต่ละส่วนนั้นมีต้นทุนที่มีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับต้นทุนทั้งหมดของทรัพย์สินนั้น ต้องมีการประมาณด้วยมูลค่าที่กิจการคาดว่าจะได้รับในปัจจุบันจากสินทรัพย์นั้น หากมีอายุ และสภาพที่คาดว่าจะได้รับในปัจจุบันเมื่อสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ นอกจากนี้ต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์ มูลค่าคงเหลืออย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบบัญชี

4.6. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

กลุ่มบริษัทบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างทำ

4.7. การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัท หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย กลุ่มบริษัทใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.8. ทรัพย์สินรอการขาย

สินทรัพย์รอการขายเป็นสินทรัพย์ซึ่งได้ยึดมาจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยแสดงไว้ในราคาทุนซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยค่างวดที่ค้างชำระสุทธิ หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะขายได้แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ที่ยึดคืน

4.9. ผลประโยชน์พนักงาน

4.9.1 กลุ่มบริษัท รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

4.9.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

กลุ่มบริษัท จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท และได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มบริษัท เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

4.9.3 ผลประโยชน์ของพนักงาน

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

ลงชื่อ..... กรรมการ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.10. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัท บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัท บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัท จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่า กลุ่มบริษัท จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์ นอกจากนี้กลุ่มบริษัท จะประเมินสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้ใหม่ทุก วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้ นั้นได้ ตามจำนวนที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ามีกำไรทางภาษีในอนาคตที่จะทำให้ได้รับประโยชน์ใน อนาคตในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดังกล่าว

กลุ่มบริษัท จะบันทึกการรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น หากภาษีที่เกิดขึ้น เกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.11. ประมาณการทางบัญชี

การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ในการประมาณการและ ตั้งข้อสมมติฐานบางประการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบการเงิน และการเปิดเผย ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงภายหลังอาจแตกต่างไปจากจำนวนเงินที่ประมาณไว้

4.12. ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัท จะบันทึกประมาณการหนี้สินเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ของการเกิดภาระผูกพันใน ปัจจุบันตามกฎหมายหรือจากการอนุมานอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพัน ดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องเกิดการไหลออกของทรัพยากร เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพัน และจำนวนที่ ต้องจ่ายสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือรายจ่ายที่ได้รับคืนบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากก็ ต่อเมื่อการได้รับคืนคาดว่าจะได้รับอย่างแน่นอน เมื่อได้จ่ายชำระประมาณหนี้สินไปแล้ว

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

)

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.13. การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.14. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัทหรือถูกควบคุม โดยกลุ่มบริษัท ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัท ผู้บริหารคนสำคัญกรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัท ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.15. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารยอดกำไร(ขาดทุน)สำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

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

4.16. เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะ ในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อกลุ่มบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

)

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.16. เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค่า รวมถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรขาดทุน

การค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลต่างของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนดชำระตามสัญญากับกระแสเงินสดทั้งหมดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับชำระ และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ได้มา โดยกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ รวมถึงกระแสเงินสดที่ได้มาจากการขายหลักประกันที่ถือไว้ หรือส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น ๆ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขตามสัญญา

ลงชื่อ..... กรรมการ

4. สรุปนโยบายการบริหารบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.16 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาให้กู้ยืม และเงินให้กู้ยืมตามวิธีการทั่วไป โดยกลุ่มบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเป็น 3 ชั้น ดังนี้

- ชั้นที่ 1 ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับลูกหนี้ที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน กลุ่มบริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ
- ชั้นที่ 2 ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้
- ชั้นที่ 3 ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 30 วัน และพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 90 วัน อย่างไรก็ตาม ในบางกรณี กลุ่มบริษัทอาจพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญและมีการผิดสัญญา โดยพิจารณาจากข้อมูลภายในหรือข้อมูลภายนอกอื่น

ในรอบระยะเวลาต่อมา ถ้าคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน กลุ่มบริษัทจะเปลี่ยนจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือตามระยะเวลาคงเหลือที่น้อยกว่า 12 เดือน กลุ่มบริษัทพิจารณาประสิทธิภาพผลขาดทุนในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้ใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐกิจมหภาคที่มีการคาดการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทพิจารณาปรับข้อมูลที่คาดการณ์เหตุการณ์เศรษฐกิจในอนาคตและความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยกลุ่มบริษัทใช้ข้อมูลส่วนใหญ่ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ปรับด้วยมุมมองภายในของกลุ่มบริษัท สถานการณ์พื้นฐาน สถานการณ์ข้างขึ้นและสถานการณ์ขาลงจะถูกพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของแต่ละสถานการณ์เพื่อสะท้อนค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เป็นกลาง สำหรับสถานการณ์พื้นฐาน กลุ่มบริษัทใช้มุมมองที่เป็นกลางต่อตลาดโดยรวม การคาดการณ์ที่สอดคล้องกันของปัจจัยเชิงเศรษฐกิจมหภาคต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ลงชื่อ..... กรรมการ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.16 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์และลูกหนี้อื่น ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ดังกล่าวโดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชี เมื่อกิจการคาดว่าจะไม่ได้รับคืนกระแสเงินสดตามสัญญาอีกต่อไป

การหักกลับของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลับกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลับจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.17 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

4.17.1 กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญาเว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้น และสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.17 สัญญาเช่า (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามประมาณการอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

	จำนวนปี
ที่ดิน	3 – 4
อาคาร	1 – 7
อุปกรณ์	4

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระหนี้ได้เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.17.2 กลุ่มบริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน กลุ่มบริษัทบันทึกจำนวนเงินที่ได้รับตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานรวมในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิงและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่า

4.18 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม - กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

ลงชื่อ..... กรรมการ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.18 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

การจัดประเภทของสัญญาเช่า - กลุ่มบริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ทั้งรายตัวและรายกลุ่ม ความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ ส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ประสิทธิภาพในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกัน ข้อมูลสถิติและประมาณการตัวแปรทางเศรษฐกิจ เพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาในการกำหนดสมมติฐานและสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต รวมทั้งกำหนดระดับความน่าจะเป็นของแต่ละสถานการณ์ นอกจากนี้ผู้บริหารมีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิต (Management Overlay) จากการประเมินและการใช้วิจารณญาณของผู้บริหาร

ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ดังกล่าว มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

ลงชื่อ..... กรรมการ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.18 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินสด	151,448.00	157,692.00	150,012.00	154,912.00
เงินฝากกระแสรายวัน	26,640,908.84	18,645,670.58	26,627,216.29	18,624,764.12
เงินฝากออมทรัพย์	11,955,690.61	12,261,180.11	3,446,284.73	2,302,141.27
รวม	38,748,047.45	31,064,542.69	30,223,513.02	21,081,817.39

ลงชื่อ..... กรรมการ

(202)

6. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

6.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี		ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,094,277,961.25	2,033,086,818.31	4,002,055,505.93	3,893,831,607.35
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ – สุทธิ	(499,108,480.17)	(447,283,510.44)	(606,907,302.97)	(564,737,459.02)
สุทธิ	1,595,169,481.08	1,585,803,307.87	3,395,148,202.96	3,329,094,148.33
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(58,254,698.25)	(58,422,620.87)	(192,060,923.68)	(160,967,912.25)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิ	1,536,914,782.83	1,527,380,687.00	3,203,087,279.28	3,168,126,236.08

6.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไปแยกตามชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิตแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566	
	ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ดอกเบี้ยรอรับรู้	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ดอกเบี้ยรอรับรู้	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	4,264,440,484.83	64,904,660.89	4,236,457,725.37	67,237,842.51
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	350,397,177.32	42,326,857.51	396,086,339.58	45,998,380.70
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	375,480,021.89	143,084,103.53	282,353,391.25	106,154,309.91
รวม	4,990,317,684.04	250,315,621.93	4,914,897,456.20	219,390,533.12

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ลูกหนี้เช่าซื้อ(ก่อนหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้)บางส่วน จำนวน 3,770,036,939.92 บาท ได้นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ยืมจากธนาคาร ตามหมายเหตุ 19 และหมายเหตุ 22 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ลูกหนี้เช่าซื้อบางส่วน จำนวน 3,583,356,147.15 บาท ได้นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร)

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

203

)

7. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้
(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2567		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	รวม
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	6,621,384.05	16,994,052.98	23,615,437.03
หัก: รายได้ค่าธรรมเนียมรอรับรู้ - สุทธิ	(133,734.28)	(199,101.93)	(332,836.21)
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	221,916.85	11,672.88	233,589.73
	6,709,566.62	16,806,623.93	23,516,190.55
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(160,937.23)	(441,525.31)	(602,462.54)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	6,548,629.39	16,365,098.62	22,913,728.01

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้
(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2566		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	รวม
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	1,590,174.67	5,603,369.85	7,193,544.52
หัก: รายได้ค่าธรรมเนียมรอรับรู้ - สุทธิ	(43,312.07)	(80,993.25)	(124,305.32)
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	52,191.60	0.00	52,191.60
	1,599,054.20	5,522,376.60	7,121,430.80
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(24,929.57)	(98,958.34)	(123,887.91)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,574,124.63	5,423,418.26	6,997,542.89

7. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ต่อ)

7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไปแยกตามชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิตแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566	
	ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ดอกเบี้ยรอรับรู้	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ดอกเบี้ยรอรับรู้	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	23,180,261.72	454,363.59	7,121,430.80	123,887.91
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	335,928.83	148,098.95	0.00	0.00
รวม	23,516,190.55	602,462.54	7,121,430.80	123,887.91

8. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า		
	อย่างมีนัยสำคัญของ	อย่างมีนัยสำคัญของ	ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)		
	ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	67,361,730.42	45,998,380.70	106,154,309.91		219,514,421.03
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	5,206,018.67	(17,225,947.15)	12,019,928.48		0.00
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า	(27,129,852.88)	17,268,487.54	63,015,708.89		53,154,343.55
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่					
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	27,492,393.53	7,985,123.85	10,086,347.50		45,563,864.88
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(5,720,940.24)	(2,894,559.81)	(2,187,364.27)		(10,802,864.32)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(1,850,325.02)	(8,804,627.62)	(45,856,728.03)		(56,511,680.67)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	65,359,024.48	42,326,857.51	143,232,202.48		250,918,084.47

ลงชื่อ..... กรรมการ

()

งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ					(หน่วย: บาท)
8. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีกำไรเพิ่มขึ้ อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีกำไรเพิ่มขึ้ อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีกำไรค้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	61,638,134.24	34,162,607.76	74,503,523.81		170,304,265.81
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	1,071,377.43	(5,439,542.34)	4,368,164.91		0.00
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(24,881,693.97)	11,275,158.52	33,668,387.46		20,061,852.01
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	39,328,564.17	16,697,808.57	15,963,497.54		71,989,870.28
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(8,639,087.06)	(5,499,056.43)	(2,666,882.49)		(16,805,025.98)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(1,155,564.39)	(5,198,595.38)	(19,682,381.32)		(26,036,541.09)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	67,361,730.42	45,998,380.70	106,154,309.91		219,514,421.03

ลงชื่อ..... กรรมการ

()

9. ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ลูกหนี้ค้างภาษีมูลค่าเพิ่ม	4,546,415.22	4,288,948.30	4,546,415.22	4,288,948.30
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	3,682,066.35	6,433,515.30	1,186,845.65	3,466,452.98
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมพนักงาน	1,025,000.44	2,235,250.00	1,025,000.44	2,235,250.00
อื่นๆ	9,108,174.91	9,495,630.50	7,496,945.88	7,958,792.23
รวม	18,361,656.92	22,453,344.10	14,255,207.19	17,949,443.51
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(859,594.49)	(712,480.73)	(859,594.49)	(712,480.73)
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น – สุทธิ	17,502,062.43	21,740,863.37	13,395,612.70	17,236,962.78

10. ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ทรัพย์สินรอการขาย	49,138,700.45	39,389,524.62
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า – ทรัพย์สินรอการขาย	(22,725,578.81)	(20,143,890.15)
ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ	26,413,121.64	19,245,634.47

11. สิ้นทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนเงินลงทุน	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
			(พันบาท)	(ร้อยละ)	(บาท)	วิธีราคาทุน
			31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2567
			31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2566
เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน						
1	บจ.พรีเมียม เซอร์วิส (ประเทศไทย)	การบำรุงรักษายานยนต์				
	(เดิมชื่อ บจ.อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส)	การซ่อมรถยนต์	32,912.00	15.00	3,882,622.23	7,461,300.00
	หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน				(3,882,622.23)	(7,461,300.00)
	สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น – สุทธิ				0.00	0.00

11.1 ในวันที่ 16 ตุลาคม 2562 บริษัท พรีเมียม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด มีการเพิ่มทุนจำนวน 224,400 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 12,342,000 บาท โดยบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ ลิสต์ซิง จำกัด (มหาชน) ได้ลงทุนเพิ่มทุนตามสัดส่วน

11.2 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 บริษัทฯ จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัท พรีเมียม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด จำนวนหุ้น 147,900 หุ้น ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นลดลงจากร้อยละ 54.55 เป็นร้อยละ 15.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และภายหลังการลดสัดส่วนการถือหุ้น บริษัทฯ ไม่ได้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญในบริษัทตั้งกล่าวแล้ว ทำให้บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า เป็นสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

11.3 เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาร่วมทุนในบริษัท พรีเมียม เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจบำรุงรักษายานยนต์ ซึ่งถือหุ้นในอัตราส่วนร้อยละ 51 และในวันที่ 6 กันยายน 2561 มีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นจากเดิมอัตราส่วนร้อยละ 51 เป็นอัตราส่วนร้อยละ 54.55 โดยภายใต้สัญญา ร่วมธุรกิจ ที่บริษัทตกลงร่วมกับผู้ร่วมทุนอีกฝ่ายหนึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทและผู้ร่วมทุนอีกฝ่ายหนึ่งมีอำนาจในการควบคุมบริษัทดังกล่าวร่วมกัน

ลงชื่อ..... กรรมการ

()

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ทุนชำระแล้ว (พันบาท)	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	งบการเงินเฉพาะกิจการ (บาท) วิธีราคาทุน
I	บจ.ไมตี้ โปรดเกอร์	นายหน้าประกันวินาศภัย	31 ธันวาคม 2567 31 ธันวาคม 2566 5,000.00 5,000.00	31 ธันวาคม 2567 31 ธันวาคม 2566 100.00 100.00	31 ธันวาคม 2567 31 ธันวาคม 2566 5,000,000.00 5,000,000.00
			รวม	รวม	5,000,000.00 5,000,000.00

12.1 บริษัท ไมตี้ โปรดเกอร์ จำกัด ได้มีการจดทะเบียนนิติบุคคลวันที่ 20 พฤศจิกายน 2562 โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 50,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เรียกชำระค่าหุ้นครบแล้วทั้งจำนวน

13. เงินลงทุนในการร่วมค้า

เงินลงทุนในการร่วมค้า – บริษัทโดยวิธีส่วนได้เสีย

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะ	ทุนชำระแล้ว (พันบาท)	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	งบการเงินรวม (บาท)	งบการเงินเฉพาะกิจการ วิธีราคาทุน (บาท)
I	บจ.อีซีแอล แอสเซท	ให้สินเชื่อจ้างเอง	ความสัมพันธ	31 ธันวาคม 2567 31 ธันวาคม 2566 2567 2566	31 ธันวาคม 31 ธันวาคม 2567 2566	31 ธันวาคม 31 ธันวาคม 2567 2566	31 ธันวาคม 31 ธันวาคม 2566
	ขาฟลัก พร็อพส์ลิมิเตด		กิจการร่วมค้า	60,000.00 60,000.00	60.00 60.00	67,510,595.41 65,864,166.59	36,000,000.00 36,000,000.00
	เป็นอสังหาริมทรัพย์			รวม	รวม	67,510,595.41 65,864,166.59	36,000,000.00 36,000,000.00

ลงชื่อ..... กรรมการ

()

13. เงินลงทุนในการร่วมค้า (ต่อ)

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

13.2 บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด เป็นการร่วมค้า (Joint Venture) โดยบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ECL) และบริษัท โกลบอล เบสท์ เรียล เอสเตท โลง จำกัด ได้ตกลงร่วมทุน เพื่อประกอบธุรกิจให้สินเชื่อบริษัท ขายฝาก ทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ในอัตราส่วนร้อยละ 60 : 40 โดยมีตัวแทนจากบริษัทร่วมทุนเข้าเป็นกรรมการของบริษัทร่วมค้าดังกล่าว โดยบริษัทฯ และผู้ร่วมทุนอีกฝ่ายหนึ่งมีอำนาจในการควบคุมบริษัทดังกล่าวร่วมกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในการร่วมค้า และบันทึกตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการและบันทึกรับรู้ส่วนแบ่งกำไรในการร่วมค้า จำนวน 1 บริษัท สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 1.65 ล้านบาท

14. ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น

		(หน่วย : บาท)	
		งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี		69,471,771.58	47,295,145.58
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(66,692,900.71)	(45,403,339.75)
สุทธิ		2,778,870.87	1,891,805.83
ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้		1,183,110.28	973,534.39
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(1,183,110.28)	(973,534.39)
สุทธิ		0.00	0.00
ลูกหนี้ตามสัญญาไถ่ถอนหนี้		4,618,223.73	5,264,046.48
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(4,618,223.73)	(5,264,046.48)
สุทธิ		0.00	0.00
ลูกหนี้ - สุทธิ		2,778,870.87	1,891,805.83
อื่นๆ		304,029.00	360,854.00
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(296,329.00)	(296,329.00)
รวม		2,786,570.87	1,956,330.83

ลงชื่อ..... กรรมการ

14. ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น (ต่อ)

ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย : บาท)

	จำนวนราย		งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ย				
ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	73	57	69,471,771.58	47,295,145.58
ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณ				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน				
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			69,471,771.58	47,295,145.58
อัตราร้อยละ			96% - 100%	96% - 100%
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน				
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			(66,692,900.71)	(45,403,339.75)

ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย : บาท)

	จำนวน	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		ลูกหนี้หลังหัก	ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณ	อัตราค่าเพื่อผล	ค่าเพื่อผลขาดทุน
	ราย	ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน	ขาดทุนด้านเครดิต	ด้านเครดิตที่
		เป็นรายได้	เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	คาดว่าจะเกิดขึ้น
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 3 งวด	1	455,554.31	455,554.31	100%	455,554.31
ค้างชำระ 4-11 งวด	2	482,248.18	482,248.18	100%	482,248.18
ค้างชำระ 12 งวดขึ้นไป	1	245,307.79	245,307.79	100%	245,307.79
รวม	4	1,183,110.28	1,183,110.28		1,183,110.28

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

)

14. ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น (ต่อ)

ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31

ธันวาคม 2566

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวน	ลูกหนี้หลังหัก	ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณ	อัตราค่าเพื่อผล	ค่าเพื่อผลขาดทุน
	ราย	ดอกเบี้ยที่ยังไม่ ถือเป็นรายได้	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 3 งวด	3	77,481.93	77,481.93	100%	77,481.93
ค้างชำระ 4-11 งวด	2	562,248.18	562,248.18	100%	562,248.18
ค้างชำระ 12 งวดขึ้นไป	2	333,804.28	333,804.28	100%	333,804.28
รวม	7	973,534.39	973,534.39		973,534.39

ลูกหนี้ตามสัญญาใกล้เคียงหนี้และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย : บาท)

	จำนวนราย		งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	13	14	4,618,223.73	5,264,046.48
ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			4,618,223.73	5,264,046.48
อัตราร้อยละ			100%	100%
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			(4,618,223.73)	(5,264,046.48)

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

213

)

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

งบการเงินรวม										(หน่วย : บาท)
31 ธันวาคม 2567										
ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคาร	อาคารชั่วคราว	เครื่องใช้สำนักงาน	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	ยานพาหนะ	งานระหว่างทำ	รวม		
ราคาทุน										
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,324,162.50	8,977,783.71	3,957,754.30	14,159,505.92	18,748,573.95	13,989,682.32	27,250,840.38	0.00	94,408,303.08	
ซื้อ	0.00	0.00	101,902.90	942,192.94	771,382.48	356,011.94	2,287,450.00	690,186.91	5,149,127.17	
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(1,293,319.68)	(606,407.70)	(2,680,888.31)	0.00	(4,580,615.69)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	7,324,162.50	8,977,783.71	4,059,657.20	15,101,698.86	18,226,636.75	13,739,286.56	26,857,402.07	690,186.91	94,976,814.56	
ค่าเสื่อมราคาสะสม										
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	0.00	8,822,369.37	1,141,967.43	12,971,687.40	16,873,697.03	13,096,044.31	18,353,309.43	0.00	71,259,074.97	
ค่าเสื่อมราคา	0.00	20,669.78	437,985.31	429,220.54	1,007,198.73	485,028.78	1,439,704.67	0.00	3,819,807.81	
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(1,234,553.43)	(604,207.58)	(1,525,460.62)	0.00	(3,364,221.63)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	0.00	8,843,039.15	1,579,952.74	13,400,907.94	16,646,342.33	12,976,865.51	18,267,553.48	0.00	71,714,661.15	
ราคาตามบัญชี										
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,324,162.50	155,414.34	2,815,786.87	1,187,818.52	1,874,876.92	893,638.01	8,897,530.95	0.00	23,149,228.11	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	7,324,162.50	134,744.56	2,479,704.46	1,700,790.92	1,580,294.42	762,421.05	8,589,848.59	690,186.91	23,262,153.41	

ลงชื่อ..... กรรมการ

()

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
31 ธันวาคม 2567									
ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคาร	อาคารชั่วคราว	เครื่องใช้สำนักงาน	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	ยานพาหนะ	งานระหว่างทำ	รวม	
ราคาทุน									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,324,162.50	8,977,783.71	2,374,717.03	12,310,217.10	18,748,573.95	13,842,240.49	25,858,277.38	0.00	89,435,972.16
ซื้อ	0.00	0.00	101,902.90	855,617.80	771,382.48	356,011.94	2,287,450.00	690,186.91	5,062,552.03
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(1,293,319.68)	(606,407.70)	(2,474,625.31)	0.00	(4,374,352.69)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	7,324,162.50	8,977,783.71	2,476,619.93	13,165,834.90	18,226,636.75	13,591,844.73	25,671,102.07	690,186.91	90,124,171.50
ค่าเสื่อมราคาสะสม									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	0.00	8,822,369.37	778,626.73	12,261,472.96	16,873,697.03	13,059,433.20	17,737,754.24	0.00	69,533,353.53
ค่าเสื่อมราคา	0.00	20,669.78	120,510.50	27,375.80	1,007,198.73	455,459.66	1,170,826.90	0.00	2,802,041.37
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(1,234,553.43)	(604,207.58)	(1,408,710.09)	0.00	(3,247,471.10)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	0.00	8,843,039.15	899,137.23	12,288,848.76	16,646,342.33	12,910,685.28	17,499,871.05	0.00	69,087,923.80
ราคาตามบัญชี									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,324,162.50	155,414.34	1,596,090.30	48,744.14	1,874,876.92	782,807.29	8,120,523.14	0.00	19,902,618.63
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	7,324,162.50	134,744.56	1,577,482.70	876,986.14	1,580,294.42	681,159.45	8,171,231.02	690,186.91	21,036,247.70

ลงชื่อ..... กรรมการ

)

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

งบการเงินรวม								(หน่วย : บาท)
31 ธันวาคม 2566								
ที่ดิน	อาคาร0	ส่วนปรับปรุง อาคาร	อาคารชั่วคราว	เครื่องใช้ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม	
ราคาทุน								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	7,324,162.50	8,977,783.71	3,263,283.82	13,596,770.99	18,102,005.94	13,846,999.24	97,771,765.58	
หัก มูลค่าเสื่อม	0.00	0.00	694,470.48	712,734.93	1,152,592.33	272,650.38	2,951,529.12	
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	(150,000.00)	(506,024.32)	(129,967.30)	(6,314,991.62)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,324,162.50	8,977,783.71	3,957,754.30	14,159,505.92	18,748,573.95	13,989,682.32	94,408,303.08	
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	0.00	8,788,593.77	764,169.37	12,672,484.39	16,238,818.89	12,203,727.43	69,722,717.89	
ค่าเสื่อมราคา	0.00	33,775.60	377,798.06	449,202.01	1,114,974.77	1,012,934.59	6,111,345.89	
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	(149,999.00)	(480,096.63)	(120,617.71)	(4,574,988.81)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	0.00	8,822,369.37	1,141,967.43	12,971,687.40	16,873,697.03	13,096,044.31	71,259,074.97	
ราคาตามบัญชี								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	7,324,162.50	189,189.94	2,499,114.45	924,286.60	1,863,187.05	1,643,271.81	28,049,047.69	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,324,162.50	155,414.34	2,815,786.87	1,187,818.52	1,874,876.92	893,638.01	23,149,228.11	

ลงชื่อ..... กรรมการ

)

(

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะกิจการ								(หน่วย : บาท)
31 ธันวาคม 2566								
ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคาร	อาคารชั่วคราว	เครื่องใช้สำนักงาน	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม	
ราคาทุน								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	7,324,162.50	2,374,717.03	12,450,717.10	18,102,005.94	13,764,632.18	31,268,196.38	94,262,214.84	
ซื้อ	0.00	0.00	9,500.00	1,152,592.33	207,575.61	119,081.00	1,488,748.94	
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	(150,000.00)	(506,024.32)	(129,967.30)	(5,529,000.00)	(6,314,991.62)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,324,162.50	2,374,717.03	12,310,217.10	18,748,573.95	13,842,240.49	25,858,277.38	89,435,972.16	
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	0.00	659,975.79	12,344,677.03	16,238,818.89	12,191,832.79	18,717,881.50	68,941,779.77	
ค่าเสื่อมราคา	0.00	118,650.94	66,794.93	1,114,974.77	988,218.12	2,844,148.21	5,166,562.57	
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	(149,999.00)	(480,096.63)	(120,617.71)	(3,824,275.47)	(4,574,988.81)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	0.00	778,626.73	12,261,472.96	16,873,697.03	13,059,433.20	17,737,754.24	69,533,353.53	
ราคาตามบัญชี								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	7,324,162.50	1,714,741.24	106,040.07	1,863,187.05	1,572,799.39	12,550,314.88	25,320,435.07	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,324,162.50	1,596,090.30	48,744.14	1,874,876.92	782,807.29	8,120,523.14	19,902,618.63	

ลงชื่อ..... กรรมการ

()

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคารวมสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 3,819,807.81 บาท และ 6,111,345.89 บาท ตามลำดับ

ค่าเสื่อมราคาเฉพาะกิจการสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 2,802,041.37 บาท และ 5,166,562.57 บาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีสินทรัพย์ถาวรที่หักค่าเสื่อมราคาจนเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนจำนวน 27,512,711.59 บาท ราคาทุนสุทธิ 3,343.00 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 24,198,463.37 บาท ราคาทุนสุทธิ 3,041.00 บาท)

ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ได้นำไปจดทะเบียนจำนองเป็นหลักทรัพย์ ค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาวกับธนาคารแห่งหนึ่ง ตามหมายเหตุ 19 และหมายเหตุ 22

16. สินทรัพย์สิทธิการใช้

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2567			
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	5,021,197.56	55,154,626.45	5,518,602.89	65,694,426.90
เพิ่มขึ้น	1,559,135.07	9,142,381.29	992,428.28	11,623,944.64
ตัดจำหน่าย	0.00	(1,406,487.36)	0.00	(1,406,487.36)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	6,580,332.63	62,890,520.38	6,441,031.17	75,911,884.18
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	2,974,405.75	27,465,593.96	3,152,488.79	33,592,488.50
ค่าเสื่อมราคา	725,785.04	7,244,353.89	554,522.62	8,524,661.55
ตัดจำหน่าย	0.00	(906,469.33)	0.00	(906,469.33)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	3,700,190.79	33,803,478.52	3,707,011.41	41,210,680.72
ราคาตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	2,046,791.81	27,689,032.49	2,366,114.10	32,101,938.40
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	2,880,141.84	29,087,041.86	2,734,019.76	34,701,203.46
ค่าเสื่อมราคาตัดจำหน่ายในปี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	725,785.04	7,244,353.89	554,522.62	8,524,661.55
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	737,120.79	6,985,179.13	774,557.52	8,496,857.44

16. สินทรัพย์สิทธิการใช้ (ต่อ)

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2566			
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	5,021,197.56	51,176,696.80	5,518,602.89	61,716,497.25
เพิ่มขึ้น	0.00	3,977,929.65	0.00	3,977,929.65
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	5,021,197.56	55,154,626.45	5,518,602.89	65,694,426.90
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2,237,284.96	20,480,414.83	2,377,931.27	25,095,631.06
ค่าเสื่อมราคา	737,120.79	6,985,179.13	774,557.52	8,496,857.44
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	2,974,405.75	27,465,593.96	3,152,488.79	33,592,488.50
ราคาตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2,783,912.60	30,696,281.97	3,140,671.62	36,620,866.19
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	2,046,791.81	27,689,032.49	2,366,114.10	32,101,938.40
ค่าเสื่อมราคาตัดจำหน่ายในปี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	737,120.79	6,985,179.13	774,557.52	8,496,857.44
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	791,521.52	6,907,125.76	774,557.53	8,473,204.81

ลงชื่อ..... กรรมการ

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	(หน่วย : บาท)		
	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2567		
	โปรแกรม		
	โปรแกรม	คอมพิวเตอร์	
	คอมพิวเตอร์	ระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,292,284.30	5,538,500.00	12,830,784.30
ซื้อ	507,980.00	667,380.00	1,175,360.00
รับโอน/โอนออก	233,500.00	(233,500.00)	0.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	8,033,764.30	5,972,380.00	14,006,144.30
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	2,092,678.44	0.00	2,092,678.44
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	943,106.65	0.00	943,106.65
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	3,035,785.09	0.00	3,035,785.09
ค่าเผื่อการด้อยค่า			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	0.00	5,100,000.00	5,100,000.00
เพิ่มขึ้น	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	0.00	5,100,000.00	5,100,000.00
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	5,199,605.86	438,500.00	5,638,105.86
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	4,997,979.21	872,380.00	5,870,359.21
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	943,106.65	0.00	943,106.65
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	841,992.36	0.00	841,992.36

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

)

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

	(หน่วย : บาท)		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2567		
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	6,774,540.00	5,538,500.00	12,313,040.00
ซื้อ	432,980.00	667,380.00	1,100,360.00
รับโอน/โอนออก	233,500.00	(233,500.00)	0.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	7,441,020.00	5,972,380.00	13,413,400.00
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,983,053.77	0.00	1,983,053.77
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	873,569.41	0.00	873,569.41
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	2,856,623.18	0.00	2,856,623.18
ค่าเผื่อการด้อยค่า			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	0.00	5,100,000.00	5,100,000.00
เพิ่มขึ้น	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	0.00	5,100,000.00	5,100,000.00
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	4,791,486.23	438,500.00	5,229,986.23
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	4,584,396.82	872,380.00	5,456,776.82
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	873,569.41	0.00	873,569.41
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	777,071.92	0.00	777,071.92

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

	(หน่วย : บาท)		
	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2566		
	โปรแกรม		
	โปรแกรม	คอมพิวเตอร์	
	คอมพิวเตอร์	ระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	6,544,760.00	5,507,500.00	12,052,260.00
ซื้อ	747,524.30	31,000.00	778,524.30
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,292,284.30	5,538,500.00	12,830,784.30
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,250,686.08	0.00	1,250,686.08
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	841,992.36	0.00	841,992.36
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	2,092,678.44	0.00	2,092,678.44
ค่าเผื่อการด้อยค่า			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	0.00	5,100,000.00	5,100,000.00
เพิ่มขึ้น	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	0.00	5,100,000.00	5,100,000.00
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	5,294,073.92	407,500.00	5,701,573.92
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	5,199,605.86	438,500.00	5,638,105.86
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	841,992.36	0.00	841,992.36
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	364,800.89	0.00	364,800.89

ลงชื่อ..... กรรมการ

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

	(หน่วย : บาท)		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2566		
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	6,079,240.00	5,507,500.00	11,586,740.00
ซื้อ	695,300.00	31,000.00	726,300.00
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	6,774,540.00	5,538,500.00	12,313,040.00
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,205,981.85	0.00	1,205,981.85
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	777,071.92	0.00	777,071.92
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,983,053.77	0.00	1,983,053.77
ค่าเผื่อการด้อยค่า			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	0.00	5,100,000.00	5,100,000.00
เพิ่มขึ้น	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	0.00	5,100,000.00	5,100,000.00
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	4,873,258.15	407,500.00	5,280,758.15
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	4,791,486.23	438,500.00	5,229,986.23
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	777,071.92	0.00	777,071.92
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	336,629.70	0.00	336,629.70

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

)

18. เงินฝากสถาบันการเงิน – มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทมีเงินฝากประจำตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 2.58 ล้านบาท และ 0.10 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นเงินวางประกันกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ใช้เป็นหลักประกันค้ำประกันการใช้ไฟฟ้ากับธนาคารแห่งหนึ่ง ค้ำประกันการเป็นตัวแทนนายหน้ากับบริษัทประกันแห่งหนึ่ง ค้ำประกันการใช้บริการกับธนาคารแห่งหนึ่ง และใช้เป็นหลักประกันค้ำประกันไปรษณีย์ ตามหมายเหตุ 36 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทมีเงินฝากประจำตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 2.55 ล้านบาท และ 0.08 ล้านบาท ตามลำดับ)

19. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินเบิกเกินบัญชี	0.00	5,062,480.61
เงินกู้ยืมระยะสั้น – ตัวสัญญาใช้เงิน	600,000,000.00	640,000,000.00
รวม	600,000,000.00	645,062,480.61
หัก ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอดบัญชี	(1,003,650.87)	(1,000,052.82)
รวม	598,996,349.13	644,062,427.79

19.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร 5 แห่ง วงเงิน 100 ล้านบาท จดจำนองโดยที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตามหมายเหตุ 15

19.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร 2 แห่ง โดยออกตัวสัญญาใช้เงิน ครอบคลุมตามระยะเวลา วงเงินรวม 640 ล้านบาท ดังนี้

19.2.1 ธนาคารต่างประเทศ แห่งที่ 1 วงเงินจำนวน 600 ล้านบาท มีการเบิกใช้วงเงินกู้แล้วทั้งจำนวน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.40 – 3.45 ต่อปี ค้ำประกันโดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันในต่างประเทศ

19.2.2 ธนาคารแห่งที่ 2 วงเงินจำนวน 40 ล้านบาท มีการเบิกใช้วงเงินกู้แล้วทั้งจำนวน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.40 ต่อปี ค้ำประกันโดยการโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

20. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,250,805.74	1,712,007.47	1,250,805.74	1,712,007.47
เงินทดรองรับ	13,524,635.64	19,681,887.48	13,259,732.33	19,093,723.93
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	12,358,701.84	12,245,203.57	12,358,701.84	12,245,203.57
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,994,312.20	4,298,448.11	3,333,464.11	3,382,392.81
อื่นๆ	8,883,661.13	8,469,690.03	8,629,969.68	8,155,721.16
รวม	40,012,116.55	46,407,236.66	38,832,673.70	44,589,048.94

21. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ส่วนหนึ่งในสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย เกิดขึ้นจากรายการตามบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านี้เป็นรายการและเงื่อนไขดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มบริษัท กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสรุปได้ดังนี้

<u>รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>	<u>ลักษณะความสัมพันธ์</u>	<u>ลักษณะรายการและนโยบายราคา</u>
นายปรีชา วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่	เป็นเงินกู้ยืมครบกำหนดตามระยะเวลา จ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าตามอัตราร้อยละ 4.15 ต่อปี
นายคณชา วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นเงินกู้ยืมครบกำหนดตามระยะเวลา จ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าตามอัตราร้อยละ 4.15 - 4.40 ต่อปี
นายประภากร วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นกรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ	เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าตามราคาที่ตกลงร่วมกันราคาถัวเฉลี่ยจากผู้ประเมินราคาอิสระ
Premium Co., Ltd. (เดิมชื่อ Premium Financial Services Co., Ltd.) (สัญญาซื้อขายหุ้น)	เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท สัดส่วนร้อยละ 25.40	ค่าธรรมเนียมการค้าประกันเงินกู้ยืมอัตราร้อยละ 0.85 ต่อปี
บริษัท ไฮเทคแลนด์ซบลูรี (2002) จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน	เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าตามราคาที่ตกลงร่วมกัน

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

)

21. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

<u>รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>	<u>ลักษณะความสัมพันธ์</u>	<u>ลักษณะรายการและนโยบายราคา</u>
บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด	บริษัทร่วมของบริษัทฯ	รายได้ค่าเช่าคิดตามราคาตลาดที่ตกลงร่วมกัน
บริษัท ไมตี้ โปรเกรส จำกัด	บริษัทย่อยของบริษัทฯ	รายได้ค่าเช่าคิดตามราคาตลาดที่ตกลงร่วมกัน
		รายได้ค่านายหน้าคิดตามราคาตลาดที่ตกลงร่วมกัน
บริษัท เงินเฮง จำกัด	ผู้ถือหุ้น และกรรมการของบริษัทเป็นญาติสนิทกับกรรมการผู้จัดการของบริษัท	รายได้ค่าเช่าคิดตามราคาตลาดที่ตกลงร่วมกัน
		ค่านายหน้าคิดตามราคาตลาดที่ตกลงร่วมกัน
บริษัท ที บี เจ ทราฟฟ์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท มาร์เวล ทราฟฟ์ จำกัด)	มีกรรมกรร่วมกัน	ลูกหนี้เช่าซื้อ ใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่คณะกรรมการสินเชื่อพิจารณาซึ่งใกล้เคียงกับลูกค้าทั่วไป

21.1 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2566	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2567
นายปรีชา วีระพงษ์	100,000,000.00	0.00	(80,000,000.00)	20,000,000.00
นายอนุชา วีระพงษ์	0.00	50,000,000.00	(20,000,000.00)	30,000,000.00
<u>หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า</u>	<u>(815,234.75)</u>	<u>(4,255,642.36)</u>	<u>4,584,072.88</u>	<u>(486,804.23)</u>
รวม	<u>99,184,765.25</u>			<u>49,513,195.77</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีเงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 2 ราย โดยออกตั๋วแลกเงินครบกำหนดเดือนกุมภาพันธ์ 2568 ถึง เดือนเมษายน 2568 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.15 - 4.40 ต่อปี

ลงชื่อ..... กรรมการ

21. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

21.2 ลูกหนี้เข้าซื้อ

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
บริษัท ที บี เจ ทรานส์ จำกัด	8,759,901.61	14,341,823.21
(เดิมชื่อ บริษัท มาร์เวล ทรานสปอร์ต จำกัด)		

21.3 ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
Premium Co., Ltd.		
ค่าธรรมเนียมการค้าประกันเงินกู้ยืม	1,003,650.87	1,000,052.82
บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด		
รายได้ค่านายหน้าค้างรับ	1,157,554.16	3,464,076.17

21.4 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
บริษัท ไฮเทคแลนด์ซลบุรี (2002) จำกัด	4,876,531.82	4,299,642.37
นายประภากร วีระพงษ์	4,333,705.28	2,920,589.40

21. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

21.5 รายได้และค่าใช้จ่าย

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
บริษัท ที บี เจ ทรานส์ จำกัด		
(เดิมชื่อ บริษัท มาร์เวล ทรานสปอร์ต จำกัด)		
ดอกเบี้ยจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อ	1,610,426.74	2,428,709.25
บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด		
รายได้ค่าเช่า	480,000.00	480,000.00
ดอกเบี้ยรับ	0.00	5,332,499.99
Premium Co., Ltd.		
ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินกู้ยืม	5,096,401.95	5,205,297.23
บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด		
รายได้ค่านายหน้า	38,920,097.99	43,691,690.29
บริษัท เงินเฮง จำกัด		
รายได้ค่าเช่า	60,000.00	0.00
ค่านายหน้า	289,768.45	0.00
นายปรีชา วีระพงษ์		
ดอกเบี้ยจ่าย	3,127,960.14	5,284,312.57
นายคณชา วีระพงษ์		
ดอกเบี้ยจ่าย	1,456,112.74	0.00
นายประภากร วีระพงษ์		
ดอกเบี้ยจ่าย	170,832.73	129,688.52
บริษัท ไฮเทคแลนด์ซัลลูรี (2002) จำกัด		
ดอกเบี้ยจ่าย	194,738.50	163,136.03

ลงชื่อ..... กรรมการ

22. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

เป็นเงินกู้ยืมจากธนาคาร 4 แห่ง ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567					
(หน่วย : ล้านบาท)				(หน่วย : บาท)	
	วงเงิน	วงเงินคงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
แห่งที่ 1	500	68.42	3.75% ถึง 5.35%, MLR-1.75%	431,579,500.00	403,018,000.00
แห่งที่ 2	1,840	100.00	Fixed Rate (IRS)(3.70 ถึง 5.90%)	1,021,599,000.00	944,423,000.00
			MLR - 1.25% ถึง 1.50%		
แห่งที่ 3	1,500	301.78	MLR - (1.405% ถึง 2.825%)	824,579,000.00	756,867,000.00
แห่งที่ 4	500	0.00	MLR - 1.50%	68,740,000.00	95,800,000.00
รวม	4,340	470.20		2,346,497,500.00	2,200,108,000.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมตลอดบัญชี				(3,152,297.21)	(3,656,904.55)
สุทธิ				2,343,345,202.79	2,196,451,095.45
หัก เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี				(982,551,927.53)	(817,490,431.63)
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน				1,360,793,275.26	1,378,960,663.82

22. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (ต่อ)

สัญญาเงินกู้ยืมมีข้อกำหนดหลายประการ ซึ่งต้องปฏิบัติตามได้แก่ การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงเงินกู้ยืมระยะยาว สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

	(หน่วย : บาท)
	งบการเงินรวม และ งบการเงินเฉพาะกิจการ
เงินกู้ยืมยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	2,200,108,000.00
รับเงินกู้เพิ่มในระหว่างปี	1,120,000,000.00
จ่ายคืนเงินกู้ในระหว่างปี	(973,610,500.00)
เงินกู้ยืมคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	2,346,497,500.00

22.1 แห่งที่ 1 มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารจำนวนเงิน 500 ล้านบาท และมีการเบิกใช้เงินกู้แล้ว เมื่อมีการชำระคืน สามารถนำวงเงินกู้มาใช้ได้ใหม่ (วงเงินคงเหลือ 68.42 ล้านบาท) ค่าประกันโดยการโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

22.2 แห่งที่ 2 มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารจำนวน 1,840 ล้านบาท เป็นการทยอยเบิกเงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 75 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 4 ปี นับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืม วงเงินกู้รวมจำนวน 1,840 ล้านบาท แบ่งเป็นวงเงินจำนวน 240 ล้านบาท วงเงินจำนวน 1,300 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน และวงเงินจำนวน 300 ล้านบาท (วงเงินคงเหลือ 100 ล้านบาท) ค่าประกันโดยการโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค่าประกันโดยจดจำนองที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตามหมายเหตุ 6 และหมายเหตุ 15

22.3 แห่งที่ 3 มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 1,500 ล้านบาท โดยทยอยเบิกใช้เงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 75 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 4 ปี นับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืม วงเงินกู้รวมจำนวน 1,500 ล้านบาท แบ่งเป็นวงเงิน จำนวน 850 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน วงเงินจำนวน 250 ล้านบาท (วงเงินคงเหลือ 200 ล้านบาท) และวงเงินจำนวน 400 ล้านบาท มีการเบิกใช้เงินกู้แล้ว เมื่อมีการชำระคืน สามารถนำวงเงินกู้มาใช้ได้ใหม่ (วงเงินคงเหลือ 101.78 ล้านบาท) ค่าประกันโดยโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

22.4 แห่งที่ 4 มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 500 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน โดยทยอยเบิกใช้เงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 75 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 4 ปี ค่าประกันโดยโอนสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6 ซึ่งภายใต้สัญญากู้เงิน กลุ่มบริษัทได้มีการผิฉดเงื่อนไขทางการเงินที่ระบุในสัญญา เรื่อง การดำรงอัตราส่วนของยอดคงค้างเงินค่าเช่าซื้อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดขึ้นไป ต่อ ค่าเช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อที่ลูกหนี้ทำไว้กับผู้กู้ อย่างไรก็ตาม ภายใต้สัญญากู้เงินระบุว่า กรณีผิฉดจะเกิดขึ้นเมื่อผู้กู้ปฏิบัติผิฉดข้อตกลงหรือเงื่อนไขใดๆ ซึ่งผู้ให้กู้พิจารณาว่าเป็นสาระสำคัญและมีหนังสือแจ้งให้ผู้กูทราบถึงกรณีผิฉดแล้ว ซึ่งกรณีนี้ผู้ให้กู้ยังไม่ มีหนังสือแจ้งต่อกลุ่มบริษัท และกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างขอผิฉดผิฉดเงื่อนไขในสัญญากู้ดังกล่าว

ลงชื่อ..... กรรมการ

23. หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
หนี้สินตามสัญญาเช่า	40,699,518.74	37,332,066.07
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(3,554,625.00)	(2,925,544.07)
รวม	37,144,893.74	34,406,522.00
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(9,024,102.67)	(8,736,225.50)
หนี้สินตามสัญญาเช่า – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	28,120,791.07	25,670,296.50

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
หนี้สินตามสัญญาเช่า	40,497,308.74	36,887,204.07
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(3,551,165.98)	(2,909,806.72)
รวม	36,946,142.76	33,977,397.35
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(8,825,351.69)	(8,505,851.83)
หนี้สินตามสัญญาเช่า – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	28,120,791.07	25,471,545.52

23. หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

กลุ่มบริษัทได้เข้าทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคารสำนักงาน และอุปกรณ์ เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกิจการ อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 6 ปี

กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2567			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น				
ตามสัญญาเช่า	10,476,364.08	29,618,154.66	605,000.00	40,699,518.74
ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่ารอการตัดบัญชี	(1,452,261.41)	(2,086,982.83)	(15,380.76)	(3,554,625.00)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น				
ตามสัญญาเช่า	9,024,102.67	27,531,171.83	589,619.24	37,144,893.74

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2567			
	ไม่เกิน 1 ปี	ไม่เกิน 1 ปี	ไม่เกิน 1 ปี	ไม่เกิน 1 ปี
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น				
ตามสัญญาเช่า	10,274,154.08	29,618,154.66	605,000.00	40,497,308.74
ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่ารอการตัดบัญชี	(1,448,802.39)	(2,086,982.83)	(15,380.76)	(3,551,165.98)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น				
ตามสัญญาเช่า	8,825,351.69	27,531,171.83	589,619.24	36,946,142.76

23. หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2566			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น				
ตามสัญญาเช่า	9,954,456.14	26,936,985.37	440,624.56	37,332,066.07
ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่ารอการตัดบัญชี	(1,218,230.64)	(1,700,216.94)	(7,096.49)	(2,925,544.07)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย				
ทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	8,736,225.50	25,236,768.43	433,528.07	34,406,522.00

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2566			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น				
ตามสัญญาเช่า	9,711,804.14	26,734,775.37	440,624.56	36,887,204.07
ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่ารอการตัดบัญชี	(1,205,952.31)	(1,696,757.92)	(7,096.49)	(2,909,806.72)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย				
ทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	8,505,851.83	25,038,017.45	433,528.07	33,977,397.35

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	8,524,661.55	8,524,661.55
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,622,764.00	1,610,485.67
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซื้อสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	1,015,427.34	432,000.00

อื่นๆ

กลุ่มบริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าของงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 9.98 ล้านบาท และจำนวน 9.74 ล้านบาท ตามลำดับ

ลงชื่อ..... กรรมการ

(233)

24. ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		
ณ วันที่ 1 มกราคม	36,058,253.61	36,133,764.13
ส่วนรับรู้ในกำไรขาดทุน :		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน และดอกเบี้ย	3,546,905.70	3,120,776.38
จ่ายเงินชดเชยพนักงาน-เกษียณ	(4,290,656.00)	(2,833,062.90)
จ่ายเงินชดเชยพนักงาน-เลิกจ้าง	(1,500,840.69)	0.00
ส่วนรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	0.00	(363,224.00)
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	33,813,662.62	36,058,253.61

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		
ณ วันที่ 1 มกราคม	35,320,684.10	35,851,808.65
ส่วนรับรู้ในกำไรขาดทุน :		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน และดอกเบี้ย	3,347,128.39	2,665,162.35
จ่ายเงินชดเชยพนักงาน-เกษียณ	(4,290,656.00)	(2,833,062.90)
จ่ายเงินชดเชยพนักงาน-เลิกจ้าง	(1,500,840.69)	0.00
ส่วนรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	0.00	(363,224.00)
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	32,876,315.80	35,320,684.10

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

)

24. ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ระบุไว้ใน
รายการค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สมมติฐานหลักที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	<u>2567</u>	<u>2566</u>
	อัตราร้อยละต่อปี	อัตราร้อยละต่อปี
อัตราคิดลด	2.81	2.81
อัตรากำขึ้นเงินเดือน	4.23	4.23
อัตรากำรณะ	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของ
พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	(1,419,751.00)	1,514,086.00
อัตรากำขึ้นเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	1,348,740.00	(1,276,128.00)
อัตรากำเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1.0)	2,541,522.00	9,985,260.00

25. พุนจดทะเบียน

รายการกระทบยอดหุ้นสามัญ

	หุ้นสามัญจดทะเบียน		หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	จำนวน (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ทุนชำระแล้ว (บาท)	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (บาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	1,478,478,669	1,478,478,669.00	1,108,859,002	1,108,859,002.00	279,958,858.40
จดทะเบียนเพิ่มทุน	-	-	-	-	-
เพิ่มทุนจากการใช้สิทธิ					
ของใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	1,559	1,559.00	1,559.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1,478,478,669	1,478,478,669.00	1,108,860,561	1,108,860,561.00	279,960,417.40

25.1 ในระหว่างไตรมาส 3 ปี 2567 กลุ่มบริษัทได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ(ECL-W4) ที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ซึ่งส่งผลให้มีหุ้นสามัญเพิ่มขึ้น 1,559 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 3,118 บาท (มูลค่าหุ้นสามัญ 1,559 บาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 1,559 บาท) ทั้งนี้ วันใช้สิทธิครั้งสุดท้าย คือ วันที่ 19 กรกฎาคม 2567

26. สํารองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สํารองตามกฎหมายดังกล่าวจะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

27. เงินปันผลจ่าย

- 27.1 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี อัตราหุ้นละ 0.02 บาท จำนวน 1,108,859,002 หุ้น รวมเป็นเงิน 22.18 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ กำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 16 พฤษภาคม 2567
- 27.2 ตามรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2566 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานของงวดวันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท จำนวน 1,108,859,002 หุ้น รวมเป็นเงิน 33.26 ล้านบาท กำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 8 กันยายน 2566
- 27.3 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2566 มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี อัตราหุ้นละ 0.05 บาท จำนวน 1,108,859,002 หุ้น รวมจำนวนเงิน 55.44 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ กำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 12 พฤษภาคม 2566

ลงชื่อ..... กรรมการ

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

บริษัทฯ และพนักงานได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพชื่อ "กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์" ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนด้วยความสมัครใจรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และบริษัทฯ จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 - 10 โดยมีเงื่อนไขตามอายุงาน และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 7,056,609.00 บาท และ 6,994,379.00 บาท ตามลำดับ

29. ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนผู้บริหาร

29.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการเป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการ

29.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการเฉพาะในฐานะผู้บริหาร และให้แก่ผู้บริหารตามนิยามในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ อันได้แก่ กรรมการผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายชื่อแรกต่อจากผู้จัดการลงมาและผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่สี่ทุกราย

30. เครื่องมือทางการเงิน

30.1 วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก เงินให้กู้ยืม เงินฝากสถาบันการเงิน- มีภาระผูกพันเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และหุ้นกู้ กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน และเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ โดยจำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงโดยใช้นโยบายและขั้นตอนในการควบคุมการให้สินเชื่ออย่างเหมาะสม จึงไม่คาดว่าจะเกิดผลขาดทุนทางการเงินที่มีสาระสำคัญ และกลุ่มบริษัทมีการติดตามยอดคงค้างของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทเป็นการให้สินเชื่อแบบไม่กระจุกตัวสูง เนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานลูกค้าจำนวนมาก

กลุ่มบริษัทพิจารณาการด้อยค่าทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อัตราการตั้งสำรองของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยพิจารณาจากอายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีรูปแบบของความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกัน การคำนวณผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนึงถึงข้อมูลที่มีความสมเหตุสมผลและสามารถสนับสนุนได้ ที่มีอยู่ ณ วันที่รายงานเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต โดยทั่วไปกลุ่มบริษัทจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อกลุ่มบริษัทได้ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยมีหลักฐานการติดตามทวงถามอย่างชัดเจนและไม่ได้รับชำระหนี้

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

30. เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	38,748,047.45	31,064,542.69
เงินฝากสถาบันการเงิน - มีภาระผูกพัน	2,584,141.23	2,547,100.18
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,740,002,062.11	4,695,506,923.08
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	4,781,334,250.79	4,729,118,565.95

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	30,223,513.02	21,081,817.39
เงินฝากสถาบันการเงิน - มีภาระผูกพัน	96,700.00	76,000.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,740,002,062.11	4,695,506,923.08
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	4,770,322,275.13	4,716,664,740.47

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้กลุ่มบริษัทขาดทุน กลุ่มบริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ลงชื่อ..... กรรมการ

30. เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

กลุ่มบริษัทมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกันที่กลุ่มบริษัทถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน	
	31 ธันวาคม 2567	ประเภทของหลักประกันหลัก
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,740,002,062.11	รถยนต์-จักรยานยนต์-รถบรรทุก

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกิจการ อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเท่านั้น กลุ่มบริษัทได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากธนาคาร ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เงินกู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

ลงชื่อ..... กรรมการ

(240)

30. เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2567					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย	ไม่มี	รวม
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	11.96	26.79	38.75
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,536.91	3,203.09	-	-	-	4,740.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	6.53	16.37	-	-	-	22.90
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	-	0.00
เงินฝากสถาบันการเงิน- มีภาระผูกพัน	2.48	0.10	-	-	-	2.58
	1,545.92	3,219.56	-	11.96	26.79	4,804.23
หนี้สินทางการเงิน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น						
จากสถาบันการเงิน	599.00	-	-	-	-	599.00
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	40.01	40.01
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	49.51	-	-	-	-	49.51
เงินกู้ยืมระยะยาว	288.30	365.76	-	1,689.29	-	2,343.35
หนี้สินตามสัญญาเช่า	9.03	27.53	0.59	-	-	37.15
	945.84	393.29	0.59	1,689.29	40.01	3,069.02

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

)

30. เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2567					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย	ไม่มี	รวม
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	3.45	26.77	30.22
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,536.91	3,203.09	-	-	-	4,740.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	6.53	16.37	-	-	-	22.90
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	-	0.00
เงินฝากสถาบันการเงิน- มีภาระผูกพัน	-	0.10	-	-	-	0.10
	<u>1,543.44</u>	<u>3,219.56</u>	<u>-</u>	<u>3.45</u>	<u>26.77</u>	<u>4,793.22</u>
หนี้สินทางการเงิน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น						
จากสถาบันการเงิน	599.00	-	-	-	-	599.00
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	38.83	38.83
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	49.51	-	-	-	-	49.51
เงินกู้ยืมระยะยาว	288.30	365.76	-	1,689.29	-	2,343.35
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8.83	27.53	0.59	-	-	36.95
	<u>945.64</u>	<u>393.29</u>	<u>0.59</u>	<u>1,689.29</u>	<u>38.83</u>	<u>3,067.64</u>

30. เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2566					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย	ไม่มี	รวม
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	12.26	18.80	31.06
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,527.38	3,168.13	-	-	-	4,695.51
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	1.57	5.42	-	-	-	6.99
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่การร่วมค้า	0.00	-	-	-	-	0.00
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	-	0.00
เงินฝากสถาบันการเงิน- มีภาระผูกพัน	2.47	0.07	-	-	-	2.54
	1,531.42	3,173.62	-	12.26	18.80	4,736.10
หนี้สินทางการเงิน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น						
จากสถาบันการเงิน	639.00	-	-	5.06	-	644.06
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	46.41	46.41
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	99.18	-	-	-	-	99.18
เงินกู้ยืมระยะยาว	263.57	268.22	-	1,664.66	-	2,196.45
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8.74	25.24	0.43	-	-	34.41
	1,010.49	293.46	0.43	1,669.72	46.41	3,020.51

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

)

30. เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2566					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย	ไม่มี	รวม
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	2.30	18.78	21.08
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,527.38	3,168.13	-	-	-	4,695.51
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	1.57	5.42	-	-	-	6.99
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่การร่วมค้า	0.00	-	-	-	-	0.00
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	-	0.00
เงินฝากสถาบันการเงิน- มีภาระผูกพัน	-	0.07	-	-	-	0.07
	1,528.95	3,173.62	-	2.30	18.78	4,723.65
หนี้สินทางการเงิน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น						
จากสถาบันการเงิน	639.00	-	-	5.06	-	644.06
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	44.59	44.59
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	99.18	-	-	-	-	99.18
เงินกู้ยืมระยะยาว	263.57	268.22	-	1,664.66	-	2,196.45
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8.51	25.04	0.43	-	-	33.98
	1,010.26	293.26	0.43	1,669.72	44.59	3,018.26

การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อบำรุงรักษาทุนเบ็ดเสร็จและส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของกลุ่มบริษัทส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจึงไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงิน

ลงชื่อ..... กรรมการ

30. เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

รายละเอียดการครบกำหนดชำระของหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่ยังไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2567				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น					
จากสถาบันการเงิน	559.00	40.00	-	-	599.00
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	40.01	-	-	40.01
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	49.51	-	-	49.51
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	982.56	1,360.79	-	2,343.35
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	9.03	27.53	0.59	37.15
รวม	559.00	1,121.11	1,388.32	0.59	3,069.02

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2567				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น					
จากสถาบันการเงิน	559.00	40.00	-	-	599.00
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	38.83	-	-	38.83
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	49.51	-	-	49.51
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	982.56	1,360.79	-	2,343.35
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8.83	27.53	0.59	36.95
รวม	559.00	1,119.73	1,388.32	0.59	3,067.64

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

)

30. เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มบริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้กู้ยืมระยะสั้น เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน
- ข) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ หุ่นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน
- ค) เงินกู้ยืมระยะยาวที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2567				
	มูลค่ายุติธรรม				
	มูลค่า	ข้อมูล	ข้อมูล	ข้อมูล	
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	38.75	38.75	-	-	38.75
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,740.00	-	-	4,770.06	4,770.06
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	22.90	-	-	23.20	23.20
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	0.00	-	-	0.00	0.00
เงินฝากสถาบันการเงิน- มีภาระผูกพัน	2.58	2.58	-	-	2.58
หนี้สินทางการเงิน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจาก					
สถาบันการเงิน	599.00	-	599.00	-	599.00
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	40.01	-	40.01	-	40.01
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	49.51	-	49.59	-	49.59
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,343.35	-	2,347.82	-	2,347.82
หนี้สินตามสัญญาเช่า	37.15	-	37.15	-	37.15

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

)

30. เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2567					
	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	มูลค่า	ข้อมูล	ข้อมูล	ข้อมูล	
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	30.22	30.22	-	-	30.22
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,740.00	-	-	4,770.06	4,770.06
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	22.90	-	-	23.20	23.20
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	0.00	-	-	0.00	0.00
เงินฝากสถาบันการเงิน- มีภาระผูกพัน	0.10	0.10	-	-	0.10
หนี้สินทางการเงิน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจาก					
สถาบันการเงิน	599.00	-	599.00	-	599.00
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	38.83	-	38.83	-	38.83
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	49.51	-	49.59	-	49.59
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,343.35	-	2,347.82	-	2,347.82
หนี้สินตามสัญญาเช่า	36.95	-	36.95	-	36.95

31. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินการในส่วนงานธุรกิจเดียว ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของการให้เช่าซื้อ และเงินให้กู้ยืม และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวในประเทศไทย ดังนั้น รายได้กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

)

32. ค่าใช้จ่ายตามธรรมชาติของค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายตามธรรมชาติของค่าใช้จ่ายที่สำคัญมีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่			
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	131,624,516.51	139,114,470.08	119,379,182.51	126,474,284.95
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,617,000.00	4,647,000.00	3,617,000.00	4,647,000.00
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	37,327,290.00	37,999,011.00	37,327,290.00	37,999,011.00
ค่าเสื่อมราคา	13,287,239.94	15,450,195.69	12,199,936.26	14,440,491.93
ค่านายหน้าตัดจ่าย	41,750,238.21	33,794,458.83	41,750,238.21	33,794,458.83
ผลขาดทุน(กลับรายการ)ด้าน				
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	127,827,883.09	86,577,379.38	127,827,883.09	86,577,379.38

33. ภาษีเงินได้

33.1 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่		สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน :				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	23,912,650.63	32,360,578.21	22,347,129.02	30,357,225.79
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี :				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(8,413,073.09)	(6,277,947.26)	(8,413,073.09)	(6,277,947.26)
(รายได้)ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดง				
อยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	15,499,577.54	26,082,630.95	13,934,055.93	24,079,278.53
ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุน				
จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	0.00	72,644.80	0.00	72,644.80

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

248

)

33. ภาษีเงินได้ (ต่อ)

33.2 รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
กำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้				
นิติบุคคล	77,525,088.87	134,294,342.62	76,306,478.86	118,783,309.79
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้				
นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	15,505,017.77	26,858,868.52	15,261,295.77	23,756,661.96
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ :				
รายการต้องห้ามทางภาษี	8,137,632.86	5,501,709.69	6,815,833.25	6,600,563.83
ผลแตกต่างชั่วคราวที่กระทบต่อ				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(8,413,073.09)	(6,277,947.26)	(8,413,073.09)	(6,277,947.26)
(รายได้)ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดง				
อยู่ในงบกำไรขาดทุน	15,499,577.54	26,082,630.95	13,934,055.93	24,079,278.53
อัตราภาษีเงินได้ที่แท้จริงร้อยละ	19.99%	19.42%	18.26%	20.27%

33. ภาษีเงินได้ (ต่อ)

33.3 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น –				
ลูกหนี้เช่าซื้อ	50,063,124.38	43,878,106.63	50,063,124.38	43,878,106.63
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น –				
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	120,492.50	0.00	120,492.50	0.00
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น –				
ลูกหนี้คดี	13,338,580.14	9,080,667.95	13,338,580.14	9,080,667.95
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น –				
ลูกหนี้ประนอมหนี้	145,511.19	194,706.87	145,511.19	194,706.87
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น –				
ลูกหนี้ใกล้เคียงหนี้	923,644.75	1,052,809.30	923,644.75	1,052,809.30
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น –				
ลูกหนี้อื่น	59,265.80	59,265.80	59,265.80	59,265.80
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สิน - รถยนต์	4,336,915.76	3,947,778.03	4,336,915.76	3,947,778.03
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	6,575,263.16	7,064,136.82	6,575,263.16	7,064,136.82
ค่าเพื่อการด้อยค่าจากเงินลงทุน	776,524.45	776,524.45	1,492,260.00	1,492,260.00
สำรองค่าเผ่อนี้สูญ – ลูกหนี้ค้างภ.พ.	171,918.90	142,496.15	171,918.90	142,496.15
หนี้สินตามสัญญาเช่า	7,389,228.55	6,795,479.47	7,389,228.55	6,795,479.47
ค่าเพื่อการด้อยค่า - สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,020,000.00	1,020,000.00	1,020,000.00	1,020,000.00
รวม	84,920,469.58	74,011,971.47	85,636,205.13	74,727,707.02
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	6,940,240.70	6,420,387.68	6,940,240.70	6,420,387.68
ค่านายหน้าสินเชื่อบริษัท	16,423,188.77	14,447,616.77	16,423,188.77	14,447,616.77
รวม	23,363,429.47	20,868,004.45	23,363,429.47	20,868,004.45
สุทธิ	61,557,040.11	53,143,967.02	62,272,775.66	53,859,702.57

ลงชื่อ..... กรรมการ

(

250

)

34. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้น (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้น (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในช่วงปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงการคำนวณได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
	31 ธันวาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	62,025,511.33	1,108,859,728	0.0559	108,204,259.67	1,108,859,002	0.0976

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
	31 ธันวาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	62,372,422.93	1,108,859,728	0.0562	94,704,031.26	1,108,859,002	0.0854

ลงชื่อ..... กรรมการ

35. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

- 35.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีภาระหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าและค้ำประกันไปรษณีย์เป็นวงเงิน 96,700.00 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในวงเงิน 76,000.00 บาท)
- 35.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีภาระหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการวางเงินประกันกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) เป็นวงเงิน 1.00 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในวงเงิน 1.00 ล้านบาท)
- 35.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีภาระหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ำประกันการเป็นตัวแทนนายหน้ากับบริษัทประกันแห่งหนึ่ง เป็นวงเงิน 0.20 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในวงเงิน 0.20 ล้านบาท)
- 35.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีภาระหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ำประกันการใช้บริการกับธนาคารแห่งหนึ่ง เป็นวงเงิน 0.25 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในวงเงิน 0.25 ล้านบาท)
- 35.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีภาระหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการออกหนังสือค้ำประกันกับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อใช้ค้ำประกันการเป็นตัวแทนนายหน้ากับบริษัทประกันแห่งหนึ่ง เป็นวงเงิน 1.00 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในวงเงิน 1.00 ล้านบาท)
- 35.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีภาระหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการขอสินเชื่อบัตรเครดิตกับธนาคารแห่งหนึ่งเป็นวงเงิน 0.10 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในวงเงิน 0.10 ล้านบาท)
- 35.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า ภายใน 1 ปี จำนวน 0.88 ล้านบาท และส่วนที่เกินกว่า 1 ปี จำนวน 0.75 ล้านบาท

36. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทางการเงินคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	1.62	1.66

37. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2568 ของบริษัทฯ ได้มีมติ ดังนี้

- 37.1 อนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิมทุนจดทะเบียน 1,478,478,669 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 1,108,860,561 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่าย จำนวน 369,618,108 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
- 37.2 อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิมทุนจดทะเบียน 1,108,860,561 บาท เป็น 1,664,460,561 บาท เพื่อรองรับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ โดยจัดสรรให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) จำนวน 555,600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 1.30 บาท

38. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2568

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วนไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นลำเอียงผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

1. งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว
2. บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วน รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
3. บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลต่อการจัดทำรายงานการเงิน ของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมด เป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

กรรมการผู้มีอำนาจผูกพันบริษัท

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายอนุชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการบริหาร	นายอนุชา วีระพงษ์
2. นายประภากร วีระพงษ์	รองประธานกรรมการบริหาร	นายประภากร วีระพงษ์
3. Mr. Masayuki Nozawa (นายมาซายุกิ โนซาวะ)	กรรมการบริหาร	นายมาซายุกิ โนซาวะ

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
4. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการบริหาร	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการ บริษัท ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่น สำนึกผิด หรือ ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางสาวรัตน์ แจ่มมงคล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวรัตน์ แจ่มมงคล กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้วดังกล่าวข้างต้น”

กรรมการ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายวิชัย ไหมทอง	ประธานกรรมการ	นายวิชัย ไหมทอง
2. นายจาตุรงค์ โพธิ์รักษ์	กรรมการ	นายจาตุรงค์ โพธิ์รักษ์
3. นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ	นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์
4. นายไทยลักษณ์ ลิ้ถาวร	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	นายไทยลักษณ์ ลิ้ถาวร
5. นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการบริหาร	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล

เอกสารแนบ 1

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. นายวิชัย ไหมทอง

ตำแหน่ง - ประธานกรรมการบริษัท
- กรรมการอิสระ

อายุ 64 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 23 เมษายน 2561

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ 12 พฤษภาคม 2566

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 6 ปี 8 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง - ไม่มี

กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/
ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท

คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (BA) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม - ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 7/2565
หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 258/2561
หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 30/2561
หลักสูตร Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 12/2556

ประสบการณ์

2561 – 2566 ที่ปรึกษาคณะผู้บริหารด้านความเสี่ยง บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด

2560 – 2565 กรรมการ บริษัท ปริซึ่ม คอนซัลติ้ง จำกัด

2555 – 2562 กรรมการ และที่ปรึกษา ชมรมบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

2559 – 2560 ผู้จัดการหน่วยงานพัฒนาความยั่งยืน บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)

2551 – 2559 ผู้จัดการหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)

2536 – 2551 ผู้จัดการฝ่ายบริหาร บริษัท ไทยลู้เบส จำกัด (มหาชน)

2529 – 2536 เจ้าหน้าที่หน่วยงานจัดซื้อ จัดจ้าง การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย (ปตท.)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2561 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ
บริษัท พรอสเพอร์ เอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

2. นายอนุชา วีระพงษ์

ตำแหน่ง

- กรรมการบริษัท
- ประธานกรรมการบริหาร
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
- ประธานในคณะกรรมการสินเชื่อ
- ประธานในคณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน
- ประธานในคณะกรรมการบริหารทั่วไป และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

อายุ

55 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

11 พฤศจิกายน 2546

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ

21 ปี 1 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น

3.90%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

- บุตร นายปรีชา วีระพงษ์

กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/

- พี่ชาย นายประภากร วีระพงษ์

ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท

- ญาติ 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

2550 - 2562

กรรมการ บริษัท คูลโซลูชั่น จำกัด

2545 - 2546

ผู้อำนวยการสายงานการขาย และบริการ ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2561 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด

2560 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท สยามซินดิเคทเทคโนโลยี จำกัด

2559 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ บริษัท สยามซินดิเคทเทคโนโลยี จำกัด

2545 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ไฮเทคแลนด์ ซอลูชั่น (2002) จำกัด

3. นายประภากร วีระพงษ์

ตำแหน่ง

- กรรมการบริษัท
- รองประธานกรรมการบริหาร
- กรรมการผู้จัดการ
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
- ประธานในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
- ประธานในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- รองประธานในคณะกรรมการสินเชื่อ
- รองประธานในคณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน
- รองประธานในคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

อายุ

54 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

15 กันยายน 2546

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ

21 ปี 3 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น

4.52%

สัดส่วนการถือหุ้นของคู่สมรส

0.25%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

- บุตร นายปรีชา วีระพงษ์

กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/

- น้องชาย นายดนุชา วีระพงษ์

ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท

- ญาติ นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการค้ำระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยบอสตัน
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน University of Hartford Connecticut, U.S.A.

การอบรม

- ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)

ประสบการณ์

2537 - 2538

เจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัท ภัทรีลิซซิ่ง จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2562 – ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ไมตี้ โบกเกอร์ จำกัด

2546 – ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท อุตสาหกรรมไทยปรีดา จำกัด

2546 – ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ที่ดินตะวันออก จำกัด

2546 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ประภากรธุรกิจ จำกัด

2546 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ประสาทพร จูเนียร์ จำกัด

2545 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ไฮเทคแลนด์ ซลบุรี (2002) จำกัด

2540 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ บริษัท ไทยปรีดา เทคดิง จำกัด

4. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล

ตำแหน่ง

- กรรมการบริษัท
- กรรมการบริหาร
- กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
- เลขานุการบริษัท
- ประธานในคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- กรรมการในคณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน
- กรรมการในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

อายุ

77 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

15 กันยายน 2546

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ

21 ปี 3 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นของคู่สมรส

0.27%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

- ญาติ นายปรีชา วีระพงษ์

กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/

- ญาติ นายดนุชา วีระพงษ์

ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท

- ญาติ นายประภากร วีระพงษ์

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Mini Master of Management สถาบันบัณฑิตพัฒนศาสตร์ (NIDA)
- ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 8/2547
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 91/2550
- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 28/2551
- หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 12/2551
- หลักสูตร Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 7/2562

ประสบการณ์

2527 - 2546

กรรมการผู้จัดการ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด
(ก่อนควบรวมกิจการ)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2562 – ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ไมตี้ โบรกเกอร์ จำกัด

5. นายมาชาญกี ในชาวะ

ตำแหน่ง

- กรรมการบริษัท
- กรรมการบริหาร
- กรรมการผู้จัดการ

อายุ

60 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

15 พฤษภาคม 2563

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ

4 ปี 7 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น

0.05%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

- ไม่มี

กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/

ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัย โคคุกะคุอิน ประเทศญี่ปุ่น

การอบรม

- ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 153/2554

ประสบการณ์

2565 – ปัจจุบัน

กรรมการผู้จัดการ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

2561 – 2565

รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

2559 – 2561

ผู้อำนวยการและกรรมการ ฝ่ายบริหารธุรกิจระดับสูง บริษัท เอกคอม จำกัด

2552 – 2559

ผู้อำนวยการและกรรมการ ฝ่ายบริหารธุรกิจ บริษัท เอกคอม จำกัด

2549 - 2559

กรรมการผู้จัดการ, วางแผนการตลาด, นักลงทุนสัมพันธ์, บริการลูกค้า
บริษัท เอกคอม จำกัด

2549

ผู้ช่วยผู้จัดการ แผนกธุรกิจต่างประเทศ บริษัท เอกคอม จำกัด

2539 – 2549

กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอเอสไอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด

2536 – 2539

ผู้จัดการฝ่ายการตลาดบริษัท ไอเอสไอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด

2533 – 2536

หัวหน้าแผนกวางแผนธุรกิจบัตรเครดิต บริษัท เอฟพลัส จำกัด

2529 – 2533

พนักงาน บริษัท เอฟพลัส จำกัด สาขา ชีซูโอกะ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2562 – ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท พรีเมียม แอสเซท แมนเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด

2562 – 2563

กรรมการ บริษัท พรีเมียมเซอวิส (ประเทศไทย) จำกัด

6. นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์

ตำแหน่ง

- กรรมการบริษัท
- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

อายุ

75 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

23 พฤษภาคม 2561

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ

6 ปี 8 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น

- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

- ไม่มี

กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/

ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท MBA (Public Accounting) St. John's University, New York, U.S.A.

- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 258/2561

หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AAPC) รุ่นที่ 29/2561

หลักสูตร Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 6/2562

- ประกาศนียบัตร การเงินชั้นสูง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- ประกาศนียบัตร Executive Development for The Experienced Manager University of Pennsylvania

- ประกาศนียบัตร Siam Cement Management Development Programs University of Pennsylvania

- ประกาศนียบัตร การบริหารงานบุคคลและแรงงานสัมพันธ์ คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- ประกาศนียบัตร Marketing Management Thailand Management Association

- ประกาศนียบัตร ผู้ตรวจสอบภายใน สมาคมผู้ตรวจสอบภายใน

ประสบการณ์

2563 – 2566

กรรมการ มูลนิธิธรรมิกชน เพื่อคนตาบอดในประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

2560 – 2564

กรรมการตรวจสอบและประเมินผล กระทรวงสาธารณสุข

2550 – 2558

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจสอบ สภาอากาศไทย

2523 – 2550	ผู้ช่วยผู้อำนวยการตรวจสอบ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย (มหาชน) จำกัด รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ซีเมนต์ไทยการบัญชี ผู้อำนวยการบัญชีการเงิน บริษัท ในเครือปูนซิเมนต์ไทย
2520 – 2522	Assistant Comptroller บริษัท ไอ ทีที (ไทยแลนด์) จำกัด
2516 – 2519	ผู้ตรวจสอบอาวุโส บริษัทตรวจสอบบัญชี Coopers & Lybrand
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี

7. นายไทยลักษณ์ ลีถาวร

ตำแหน่ง	- กรรมการบริษัท - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ¹
อายุ	76 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	15 สิงหาคม 2560
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	7 ปี 4 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง	- ไม่มี
กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท	
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาโท MA (เศรษฐศาสตร์) Sul Ross State University, Texas, USA. - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์ (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม	- ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 37/2548 หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 64/2548 หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561 - ผ่านการอบรมของสมาคมจดทะเบียนไทย (TLCA) หลักสูตร Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 1 หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 4 (สถาบันวิทยาการตลาดทุน)

¹ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 มีมติอนุมัติให้นายไทยลักษณ์ ลีถาวร ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แทนนายสรวงศ์ สุดเจริญกุล มีผลวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 ด้วยวาระที่เหลืออยู่ของนายสรวงศ์ สุดเจริญกุล

ประสบการณ์

2556 – 2559	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท พรพรหมเม็ททอล จำกัด (มหาชน)
2555 – 2556	กรรมการอิสระ บริษัท พรพรหมเม็ททอล จำกัด (มหาชน)
2549 - 2552	ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ยูนิมิต เอนจิเนียริง จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท พรพรหมเม็ททอล จำกัด (มหาชน)
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ยูนิมิต เอนจิเนียริง จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -

8. นายสรภัส สุตเธียรกุล

ตำแหน่ง	- กรรมการบริษัท - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
อายุ	55 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	26 กุมภาพันธ์ 2558
วันที่ครบวาระ (ลาออก) ²	22 กุมภาพันธ์ 2567
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	9 ปี
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง	- ไม่มี
กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท	
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาโท MBA University of Hartford, Connecticut USA - ปริญญาตรี รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - วุฒิบัตรการจัดการด้านการเงิน คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม	- ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

² ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 มีมติอนุมัติการลาออกของนายสรภัส สุตเธียรกุล จากตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีผลวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567

หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 7/2565

หลักสูตร Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 6/2562

หลักสูตรต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

จาก บริษัท ไชยธินันท์ ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด

หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AAPC) รุ่นที่ 29/2561

หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 184/2557

- ผ่านการอบรมของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)

หลักสูตรพัฒนาผู้บริหารระดับสูง (EDP) รุ่น 6/2553

- ผ่านการอบรมของสถาบันวิทยาการผู้ลงทุนไทย

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

หลักสูตรนักลงทุนผู้ทรงคุณวุฒิ (TIIP) รุ่น 9

- ผ่านการอบรมของสถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม (วออ.)

หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน รุ่น 5

ประสบการณ์

2562 – 2565

ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เกมคราฟต์ จำกัด

2561 – 2563

กรรมการบริหาร บริษัท มีเดีย แอดดิคท์ จำกัด

2559 – 2561

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด

2559 – 2560

กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด

2556 – 2560

หัวหน้ากองผู้แทนพิเศษ สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์

2555 – 2560

กรรมการที่ปรึกษา มูลนิธิอนุรักษ์พระราชวังพญาไท ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าภคินีเธอ

2556 – 2559

เลขานุการบริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด

2551 – 2560

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มูลนิธิพระบาทสมเด็จพระพุทธเลิศหล้านภาลัย ในพระบรมราชูปถัมภ์

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2561 – ปัจจุบัน

ที่ปรึกษา บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด

2561 - ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร บริษัท กรุงสยามเครื่องดื่ม จำกัด

2555 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ บริษัท สิงห์เทพพัฒนา จำกัด

9. นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์

ตำแหน่ง

- กรรมการบริษัท
- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

อายุ

52 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง³

22 กุมภาพันธ์ 2567

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ

- ปี 10 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น

- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

- ไม่มี

กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/

ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก (บัณฑิต) มหาวิทยาลัยคาร์ดิฟ สหราชอาณาจักร
- ปริญญาโท (บัณฑิต) มหาวิทยาลัยแลงคาสเตอร์ สหราชอาณาจักร
- ปริญญาโท (บัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี (บัณฑิต) เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 218/2567
- หลักสูตร director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 364/2567
- หลักสูตร Comprehensive Program for ESG Governance (ESG 6/2024)

ประสบการณ์

2538 – 2543

บริษัท ไฟร์ทวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอปียเอส จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2566 – ปัจจุบัน

กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการสอบบัญชีสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

2565 - ปัจจุบัน

คณะกรรมการตรวจสอบการบริหารงาน คณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล

2556 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษาบริษัทสอบบัญชีธรรมนิติ

2543 - ปัจจุบัน

รองคณบดีฝ่ายการเงินและบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

³ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ แทนนายสรภัส สุตเจริญกุล มีผลวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 ด้วยวาระที่เหลืออยู่ของนายสรภัส สุตเจริญกุล

2538 – 2543

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส

10. นายจาตุรงค์ โพธิ์รักษ์

ตำแหน่ง	- กรรมการบริษัท
อายุ	47 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	30 เมษายน 2566
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 ปี 8 เดือน
สัดส่วนการถือหุ้น	0.00%
สัดส่วนการถือหุ้นของคู่สมรส	5.27%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท	- บุตรชาย นายปรีชา วีระพงษ์
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ - ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
การอบรม	- ผ่านการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 212/2566
ประสบการณ์	
2553 – 2555	รองผู้อำนวยการฝ่ายกลยุทธ์ บริษัท หลักทรัพย์ แอฟเฟิลเวลธ์ จำกัด (มหาชน)
2551 – 2552	ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล บริษัท หลักทรัพย์บีพีที จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ลักษณะนิรภัย จำกัด

11. นางจรัสแสง อยู่อำไพ

ตำแหน่ง	- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร - รองกรรมการผู้จัดการ - ผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน (CFO) - รองประธานในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และต่อต้าน ทุจริตคอร์รัปชัน - กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ
อายุ	53 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 มิถุนายน 2559
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง	- ไม่มี
กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท	
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัย รามคำแหง
การอบรม	- หลักสูตร Accounting for CFO 2024 (หลักสูตรใหม่ 2567) - หลักสูตรนักบัญชีธุรกิจเข้าซื้อเมื่ออาชีพ เรื่อง TFRS สำหรับธุรกิจเข้าซื้อ และลิซซิ่ง รุ่น 5 - หลักสูตร CFO Refresher 2024 ESG กับภาษีที่เกี่ยวข้อง รหัสหลักสูตร A54 บริษัท เอ็น วาย ซี แมเนจเม้นท์ จำกัด - หลักสูตร CFO Fresher Course 2023 (Online) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - หลักสูตร สูตรสำเร็จการวางแผน ควบคุม กำกับดูแลและตรวจสอบงาน สำหรับ Accounting Manager - หลักสูตร การบัญชีเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและตัวอย่างประกอบ ความเข้าใจ บริษัท เอ็น วาย ซี แมเนจเม้นท์ จำกัด - หลักสูตร CFO 2023 บริษัท เอ็น วาย ซี แมเนจเม้นท์ จำกัด
ประสบการณ์	
2559 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ - ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2557 – 2559	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2555 – 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายบัญชี - การเงิน บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2549 – 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยง บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2546 - 2549	ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี

12. นายธีรธีร ปฏิภาณโวหาร

ตำแหน่ง	- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร - รองกรรมการผู้จัดการ
อายุ	39 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 พฤศจิกายน 2559
วันที่ลาออก	31 พฤษภาคม 2567
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท	- ไม่มี
วุฒิการศึกษา	-ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์	
2563 – 2567	รองกรรมการผู้จัดการ - ฝ่ายการตลาด บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
2559 – 2563	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2 บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
2558 – 2559	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
2558 – 2559	หัวหน้าฝ่ายการตลาด บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
2553 – 2558	เจ้าหน้าที่การตลาด บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี

13. นางสาวกาญจนา ไสภณพงศ์พิพัฒน์

ตำแหน่ง	- ที่ปรึกษา - เลขานุการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และต่อต้าน ทุจริตคอร์รัปชัน - กรรมการในคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่าง ยั่งยืน - กรรมการในคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน - คณะทำงานในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
อายุ	61 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 พฤศจิกายน 2559
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง	- ไม่มี

กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/

ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์

2567 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษา

2559 – 2567

ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

2559 - 2559

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

2558 – 2559

ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

2546 – 2557

ผู้จัดการแผนกบัญชี บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

2539 - 2545

ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการเงิน บริษัท เอส เอ็ม ที ลีสซิ่ง จำกัด

2533 - 2538

ผู้ช่วยสมุหบัญชี บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

14. นายมนิ บุญยศรีสวัสดิ์

ตำแหน่ง

- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร

- ผู้อำนวยการฝ่ายทะเบียน และฝ่ายประกัน

- กรรมการในคณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน

- กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และต่อต้าน

ทุจริตคอร์รัปชัน

- กรรมการในคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

- กรรมการในคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

อายุ

47 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

17 มกราคม 2561

สัดส่วนการถือหุ้น

- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

- ไม่มี

กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/

ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประสบการณ์

2562 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายทะเบียน และฝ่ายประกัน บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2561 – 2562	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2560 – 2561	เลขานุการกรรมการผู้จัดการ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2551 – 2553	Assistant Managing Director บริษัท Inter Spirits (LAOS) จำกัด
2551 – 2553	Managing Director บริษัท 99 APlus Group จำกัด
2544 – 2550	Assistant Managing Director บริษัท ประมวลผล จำกัด
2543 – 2550	Sale Manager บริษัท SPM Food and Beverage จำกัด
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไมตี้ โบรมเกออร์ จำกัด

15. นายทูลพิทักษ์ วงษ์แสน

ตำแหน่ง	- ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด - กรุงเทพฯ - กรรมการในคณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน - กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และต่อต้าน ทุจริตคอร์รัปชัน - กรรมการในคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่าง ยั่งยืน - กรรมการในคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน - คณะทำงานในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
อายุ	51 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 ตุลาคม 2563
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง	- ไม่มี
กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท	
วุฒิการศึกษา	-ปริญญาตรี คณะรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร
ประสบการณ์	
2563 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด - กรุงเทพฯ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

2554 – 2563 ผู้จัดการฝ่ายการตลาด บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
 2550 – 2553 หัวหน้าฝ่ายการตลาด บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

16. นางสาวยุวดี ทองไทย

ตำแหน่ง - กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
 - ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 2
 - เลขานุการในคณะกรรมการสินเชื่อ
 - กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และต่อต้าน
 ทุจริตคอร์รัปชัน
 - กรรมการในคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
 - คณะทำงานในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

อายุ 43 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 กันยายน 2561

สัดส่วนการถือหุ้น - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง - ไม่มี

**กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/
 ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท**

วุฒิการศึกษา - ปริญญาโท คณะการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
 - ปริญญาตรี คณะการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์

2561 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)

2555 – 2560 ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ
 บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)

2546 – 2555 เจ้าหน้าที่ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ
 บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

17. นางสาวสุณี กุลตระกูลดี

ตำแหน่ง - ที่ปรึกษาฝ่ายสินเชื่อ

อายุ 64 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 ตุลาคม 2561

วันที่ลาออก	31 ธันวาคม 2567
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง	- ไม่มี
กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท	
วุฒิการศึกษา	- ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์	
2567	ที่ปรึกษาฝ่ายสินเชื่อ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
2561 – 2567	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
2531 – 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงาน Channels and Digitalization ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด

18. นายันทชาติ ยิ่งนอก

ตำแหน่ง	- ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด - กรุงเทพฯ - กรรมการในคณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน
อายุ	45 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 สิงหาคม 2564
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง	- ไม่มี
กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท	
วุฒิการศึกษา	- ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจคอมพิวเตอร์
ประสบการณ์	
2564 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด – กรุงเทพฯ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
2555 – 2564	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
2553 – 2555	เซลล์ บัตรเครดิต ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ไทย จำกัด (มหาชน)
2549 – 2553	Call Center บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
2553	Consignee Sale บริษัท Freight Links Express (Thailand) จำกัด
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

19. นางชไมพร เพชรชัน

ตำแหน่ง	- ผู้อำนวยการฝ่ายติดตามและเร่งรัด - กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และต่อต้าน ทุจริตคอร์รัปชัน - กรรมการในคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
อายุ	53 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 กรกฎาคม 2565
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง	- ไม่มี
กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท	
วุฒิการศึกษา	- ปริญญาตรี คณะการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์	
2565 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายติดตามและเร่งรัด บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
2563 – 2564	รองผู้อำนวยการฝ่ายติดตามและเร่งรัด บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
2539 – 2562	ผู้จัดการฝ่ายติดตามและเร่งรัด บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี

20. นางสาวคล้ายตะวัน เจริญรักษา

ตำแหน่ง	- ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับปฏิบัติงานและกฎหมาย - รองประธานในคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน - กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และต่อต้าน ทุจริตคอร์รัปชัน - กรรมการในคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
อายุ	36 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	25 มกราคม 2566
วันที่ลาออก	31 ธันวาคม 2567
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง	- ไม่มี
กรรมการ, ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่/ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท	
วุฒิการศึกษา	- ปริญญาโท คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรังสิต - ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรังสิต
การอบรม	- 2566 หลักสูตรวุฒิบัตร การบริหารความเสี่ยงในองค์กร Risk Management รุ่นที่ 23 - 2566 อบรมหลักสูตรความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านการ ฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง - 2566 อบรมทางวิชาการด้านธุรกิจเข้าซื้อ เรื่อง พ.ร.บ. ป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน การทำ KYC/CDD และการบริหารความเสี่ยง ด้านการฟอกเงิน - 2566 อบรมหลักสูตร หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย แก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อภายใต้การกำกับ - 2566 อบรมหลักสูตร การดำเนินคดีความและการบังคับคดีธุรกิจเข้าซื้อ และสถาบันทางการเงินระบบ Online - 2566 อบรมหลักสูตร เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร
ประสบการณ์	
2565 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและกฎหมาย บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
2561 – 2565	ผู้จัดการส่วนบังคับคดี ฝ่ายกฎหมายและงานคดี บริษัท บริหารสินทรัพย์ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
2559 – 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายพิธีการปรับหนี้ติดตามหนี้และงานคดี บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด
2558 - 2559	ผู้ช่วยทนายความ (แผนกคดีแรงงาน) บริษัท อรรถวรเดช แอนด์ แอสโซซิเอทส์ จำกัด
2557 – 2558	ผู้จัดการแผนกนิติการ ส่วนงานกฎหมาย โรงพยาบาลเปาโล เมโมเรียล พหลโยธิน
2554 – 2556	เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี

1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

บริษัทได้แต่งตั้ง นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหารเป็นเลขานุการบริษัท

- คุณวุฒิทางการศึกษา และประวัติการอบรม แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1 หัวข้อ 1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท (ลำดับที่ 4)
- หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท แสดงไว้ในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร และพนักงานอื่น ๆ ข้อ 7.6.1 เลขานุการบริษัท

1.3 ตำแหน่ง ผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน (Chief Financial Officer : CFO)

บริษัทได้แต่งตั้ง นางจรัสแสง อยู่อำไพ รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและการเงิน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลด้านบัญชีและการเงิน และรับผิดชอบด้านรายงานงบการเงินทั้งหมด ตามที่คณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 เป็นต้นไป

- คุณวุฒิการศึกษา และประวัติการอบรม แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1 หัวข้อ 1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม (ลำดับที่ 11)
- หน้าที่ความรับผิดชอบของ CFO แสดงไว้ในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร และพนักงานอื่น ๆ ข้อ 7.6.1 ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชีและการเงิน

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 อีซีแอล แอสเซท จำกัด	บริษัท ไมตี้ โบรก เกอร์ จำกัด
1. นายวิชัย ไหมทอง	X, /								
2. นายดนุชา วีระพงษ์	/, ///						/	X	
3. นายประภากร วีระพงษ์	/, ///	/	/	/	/	X	/		X
4. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	/, ///, //X								/
5. นายมาชาญกี ในชาวะ	/, ///								
6. นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	/, XX, //X								
7. นายไทยลักษณ์ ลีถาวร	/, //, /X								
8. นายสมรภัส สุดเจริญกุล (ลาออก)	/, //, /X								
9. นายสมพงษ์ พรอุปถัมภ์	/, //								
10. นายจาตุรงค์ โพธิ์รักษ์	/								

หมายเหตุ X ประธานกรรมการ / กรรมการ XX ประธานกรรมการตรวจสอบ // กรรมการตรวจสอบ /// ผู้บริหาร
/X ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน //X กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัท (ต่อ)

รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร	บริษัท ตะวันออก พาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัท อุตสาหกรรม ไทยปรีดา จำกัด	บริษัท ที่ดิน ตะวันออก จำกัด	บริษัท ประภากร ธุรกิจ จำกัด	บริษัท ประสาทร จูเนียร์ จำกัด	บริษัท ไทยปรีดา เทรดดิ้ง จำกัด	บริษัท ไฮเทคแลนด์ ชลบุรี (2002) จำกัด	บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด	บริษัท ไมตี้ โบรก เกอร์ จำกัด
1. นางจรัสแสง อยู่อำไพ	///								
2. นายถิรธีร์ ปฏิภาณโหวาร (ลาออก) พ.ค.	///								
3. นางสาวกาญจนา ไสภณพงศ์พัฒน์	///								
4. นายมน โบุญศรีสวัสดิ์	///								/
5. นายพูลพิทักษ์ วงษ์แสน	///								
6. นางสาวยุวดี ทองไทย	///								
7. นางสาวสุณี กุลตระกูล (ลาออก) ธ.ค.	///							/	
8. นายนันทชาติ ยิ่งนอก	///								
9. นางชไมพร เพชรขัน	///								
10. นางสาวคล้ายตะวัน เจริญรักษา (ลาออก)	///								

หมายเหตุ X ประธานกรรมการ / กรรมการ XX ประธานกรรมการตรวจสอบ // กรรมการตรวจสอบ /// ผู้บริหาร
/X ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน //X กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เอกสารแนบ 3

3. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานและกฎหมายของบริษัท

1. กรณีใช้บริการหน่วยงานภายนอก (Outsource) เป็นผู้ตรวจสอบภายใน

ชื่อ : บริษัท อิมโปรวิส จำกัด
ที่ตั้งสำนักงาน : เลขที่ 94/334 หมู่บ้านชัยพฤกษ์ รามอินทรา-วงแหวน 2 ถนนคูบอน แขวงบางชัน
เขตคลองสามวา กรุงเทพมหานคร
โทรศัพท์ : 081-301-6799
โทรสาร : -
E-mail : chalat.improvis@gmail.com

2. บุคคลที่ได้รับมอบหมายจาก บริษัท อิมโปรวิส จำกัด ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน

ชื่อ : นายชัช โลกิตถจริยา
ตำแหน่งงาน : กรรมการบริษัท อิมโปรวิส จำกัด
คุณวุฒิทางการศึกษา :
- ปริญญาโท การจัดการประยุกต์ เทคโนโลยีการบริหาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) เกียรตินิยม
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สาขาสถิติ
- Certified in Risk and Information System Control (CRISC): ISACA and Certificate number 1002894
- Certified in IRCA: ISMS (ISO 27001:2013 Lead Auditor) and Certificate number ENR – 00311677

ประกาศนียบัตร : BOT Compliance Officer โดยสมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์ทำงาน :

2557 - ปัจจุบัน บริษัท อิมโปรวิส จำกัด
2555 – 2557 บริษัท ธนบรรณ จำกัด
2548 – 2555 ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
2546 – 2548 ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
2539 – 2546 บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด
2536 – 2539 ธนาคาร แหลมทอง จำกัด (มหาชน) (ปัจจุบันธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน))
2528 – 2536 ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

3. หน้าที่ความรับผิดชอบของหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน

ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายต่าง ๆ ภายในบริษัทให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวบรวม ศึกษาข้อมูล และให้คำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ ในเรื่องกฎระเบียบ และประกาศต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดต่อประสานงานกับเลขานุการ บริษัท เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

3.1 จัดทำแผนงานและรายงานผลการตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส

- 3.2 ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายต่าง ๆ ตามแผนงานที่กำหนดว่าเป็นไปตามขั้นตอนปฏิบัติงานที่บริษัทกำหนด
- 3.3 สอบทานการปฏิบัติงานของฝ่ายต่าง ๆ และประเมินการควบคุมภายใน และบริหารความเสี่ยงพร้อมทั้งเสนอแนะเพื่อการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงระบบงานให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- 3.4 ให้คำปรึกษาที่เกี่ยวกับกฎระเบียบของทางการและบริษัทให้แก่หน่วยงาน และคณะกรรมการต่าง ๆ ของบริษัท
- 3.5 ติดต่อประสานงานกับเลขานุการบริษัท เพื่อการนัดสัมภาษณ์หน่วยงาน และจัดส่งรายงานให้กับคณะกรรมการตรวจสอบ

4. บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทให้รับผิดชอบดูแลงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานและกฎหมาย

บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยมีคณะทำงาน (ตามรายละเอียดข้อ 7.3 ข้อมูลกรรมการชุดย่อย หัวข้อคณะกรรมการของบริษัท 8 คณะ ข้อ 6 คณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน) ดังนั้นบริษัทจึงได้มอบหมายให้ตำแหน่ง ประธานของคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นตัวแทนในการทำงานและประสานงานกับนายชัช โลกิตถจริยา เป็นบุคคลที่ได้รับมอบหมายจาก บริษัท อิมโปรวิส จำกัด ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานและกฎหมาย

ชื่อ : นายบัวพันธ์ อรรถวรรณ

ตำแหน่งงาน : รองผู้อำนวยการฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานและกฎหมาย
- กรรมการ ในคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คุณวุฒิทางการศึกษา : ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประกาศนียบัตร/หลักสูตรอบรม :

2567	แนวทางการดำเนินคดีเข้าชื่อเพื่อแก้คำพิพากษาศาลฎีกา (คืนรถจบหนี้)
2565	อบรมหลักสูตร กฎหมายแรงงาน และพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน สำหรับผู้บริหาร ผู้จัดการ และหัวหน้างาน สำนักฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด
2563	อบรมหลักสูตร แนวปฏิบัติตาม พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และประกาศฯ ที่เกี่ยวข้อง และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผู้ประกอบการการค้าหรือธุรกิจให้เข้าชื่อและสืบล้างรณงค์ สมาคมธุรกิจเข้าชื่อไทย
2562	อบรมหลักสูตร พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
2561	อบรมหลักสูตร พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้
2559	อบรมหลักสูตร เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหาร, สมาคมส่งเสริมความปลอดภัยและอนามัยในการทำงาน (ประเทศไทย)

ประสบการณ์ทำงาน

2545 - ปัจจุบัน	รองผู้อำนวยการฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานและกฎหมาย บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2543 – 2544	ทนายความอิสระ
2540 - 2542	ฝ่ายกฎหมาย (งานนิติกรรม-สัญญา) บริษัท นครินทร์ปิโตเลียม จำกัด บริษัทในเครือของเอ็ม พี ปิโตเลียม
2539 - 2540	ฝ่ายกฎหมาย (งานนิติกรรม-สัญญา) บริษัท เอ็ม พี ปิโตเลียม จำกัด และกลุ่มบริษัทในเครือของเอ็ม พี ปิโตเลียม
2538 - 2539	นิติกรโครงการ (ฝ่ายนิติกรรม-สัญญา) บริษัท พี เอส เรย์ลเอสเตท จำกัด และกลุ่มบริษัทในเครือของพี เอส เรย์ลเอสเตท
2534 - 2537	นิติกรโครงการ (ฝ่ายนิติกรรม-สัญญา) บริษัท แหลมทองสหการ จำกัด และกลุ่มบริษัทในเครือของแหลมทองสหการ

5. หน้าที่และความรับผิดชอบของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

- 5.1 ศึกษา รวบรวม กฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ที่ออกโดยหน่วยงานราชการและ/หรือองค์กรที่กำกับดูแลบริษัทให้ทันสมัยอยู่เสมอ เช่น กฎหมายและ/หรือกฎระเบียบที่ออกโดยบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ, สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปป.ง.), กรมสรรพากร, กรมการขนส่งทางบก, สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.), พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พระราชบัญญัติการบัญชี ฯลฯ
- 5.2 จัดทำคู่มือ ระเบียบวิธีปฏิบัติของแต่ละแผนกงานของบริษัท ให้สอดคล้องและถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ
- 5.3 สอบถาม รวบรวมข้อมูล ปัญหาด้านการปฏิบัติงานของบริษัทแต่ละหน่วยงานจากผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกบริษัท เพื่อนำมาพัฒนาปรับปรุง แก้ไขระบบวิธีการทำงานที่ติดขัดให้ลุล่วงสำเร็จเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยมีนโยบายให้ธุรกิจของบริษัทดำเนินกิจการได้อย่างมีประสิทธิภาพและไม่ปฏิบัติผิดกฎหมาย
- 5.4 สนับสนุนให้เกิดการศึกษา ความรู้ ความเข้าใจในงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ทั้งระดับคณะกรรมการและผู้บริหาร หัวหน้า และพนักงานทุกระดับ
- 5.5 จัดวางความรับผิดชอบ และภาระงาน (Responsibility and task) แก่บุคลากรภายในองค์กร อย่างทั่วถึงและครบถ้วน ให้เจ้าของภาระงานกำกับตนเอง และปฏิบัติตามคู่มือ ระเบียบวิธีปฏิบัติงาน
- 5.6 เผยแพร่คู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร และให้มีการรับทราบและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด
- 5.7 ทำหน้าที่ตรวจสอบ ติดตามผลความคืบหน้าและการประเมินผล ในเรื่องประสิทธิภาพของการกำกับในกระบวนการดำเนินงานและเรื่องความผิดพลาด คลาดเคลื่อนของ Loss Data ที่ยังเกิดขึ้น
- 5.8 ประเมิน วิเคราะห์และตัดสินใจในการแทรกแซง ระวังธุรกรรม กิจกรรมเสี่ยงตามความจำเป็น โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารพิจารณาต่อไป

- 5.9 พิจารณาให้มีการอบรมพนักงานในหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง ที่จัดโดยองค์กรภายนอกบริษัทอย่างเหมาะสมและทันเวลา
- 5.10 รายงานความคืบหน้าในการทำงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงานและ/หรือการขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร
- 5.11 ให้คำแนะนำกฎเกณฑ์หรือกฎหมายที่มีอยู่ ให้เป็นประโยชน์ในการวางแผนด้านการลงทุนขยายสายงานธุรกิจใหม่ การเพิ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ เป็นต้น ฯลฯ

เอกสารแนบ 4

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ลูกหนี้การค้า

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท คือ

1. ลูกหนี้เช่าซื้อ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ลูกหนี้เช่าซื้อ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัท มียอดลูกหนี้การค้าหลังหักคอกเบี้ยเช่าซื้อลดบัญชี (ก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 4,990.32 ล้านบาท
2. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน ซึ่งเริ่มดำเนินงานในปลายปี 2566 ณ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 23.52 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดลูกหนี้เช่าซื้อ และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันสิ้นปี 2565, 2566 และ 2567 ดังนี้

	2567		2566		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้เช่าซื้อ						
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	2,893.34	57.98	3,393.24	68.94	2,757.93	64.82
- รถจักรยานยนต์	1,778.06	35.63	1,214.13	24.67	1,218.96	28.65
- รถกระบะ						
- รถตู้และอื่น ๆ **	318.92	6.39	314.65	6.39	277.78	6.53
รวม	4,990.32	100.00	4,922.02	100.00	4,254.67	100.00
จำนวนงวดที่ให้สินเชื่อ						
- 12 เดือน	3.27	0.06	2.24	0.05	2.03	0.05
- 18 เดือน			0	0	0	0
- 24 เดือน	29.67	0.59	41.76	0.85	45.63	1.07
- 30 เดือน			0	0	0	0
- 33 เดือน			0	0	0	0
- 36 เดือน	219.05	4.39	255.08	4.57	197.40	4.64
- 37 เดือน			0.06	0	0	0
- 43 เดือน			0	0	0	0
- 48 เดือน	1,253.73	25.12	1,287.40	26.16	1,160.01	27.26
- 49 เดือน			4.93	0.10	0.15	0.004
- 51 เดือน			0.15	0	0.20	0.005
- 60 เดือน	2,534.36	50.79	2,384.18	48.44	2,118.17	49.78
- 61 เดือน			0.54	0.01	0.97	0.02
- 72 เดือน	808.75	16.21	963.27	19.57	725.78	17.06
- 73 เดือน			0.00	0.00	0.04	0.001
- 84 เดือน	57.91	1.16	12.40	0.25	3.98	0.09
- 96 เดือน	40.86	0.82	0.00	0.00	0.31	0.01
- 108 เดือน	30.34	0.61				
- 120 เดือน	12.38	0.25				
รวม	4,990.32	100.00	4,922.02	100.00	4,254.67	100.00

หมายเหตุ : บริษัทได้นำลูกหนี้บางส่วนไปค้ำประกันเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดยมีมูลค่ารวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เป็นต้น จำนวน 3,770.04 ล้านบาท

	2567		2566		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม						
- รดยนต์นั่งส่วนบุคคล	16.54	70.35	5.66	79.44	-	-
- รดจักรยานยนต์	5.09	21.65	0.64	9.00	-	-
- รดตู้และอื่น ๆ **	1.89	8.00	0.82	11.56	-	-
รวม	23.52	100.00	7.12	100.00	-	-
จำนวนงวดให้สินเชื่อ						
- 12 เดือน	1.80	7.64	0.12	1.68	-	-
- 24 เดือน	1.61	6.84	0.23	3.22	-	-
- 36 เดือน			0.33	4.66	-	-
- 48 เดือน	8.03	34.15	1.39	19.46	-	-
- 60 เดือน	12.08	51.38	5.05	70.90	-	-
รวม	23.52	100.00	7.12	100.00	-	-

นโยบายการรับรู้รายได้

บริษัทบันทึกรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ เป็นดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และรับรู้เป็นรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่เกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าแต่ละสัญญา และจะหยุดรับรู้รายได้ เมื่อค้างชำระเกิน 4 งวด ส่วนรายได้อื่น บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง และในปี 2565 บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อตามเกณฑ์คงค้าง ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้บริการสินเชื่อจะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา เพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเงินให้กู้ยืมตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงและคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

รายได้และค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้กู้ยืมเงินจะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเงินให้กู้ยืมตลอดอายุของสัญญา

นโยบายการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ปี 2564 ได้มีการปรับการคำนวณการตั้งค่าเผื่อหนี้สำรองสงสัยจะสูญให้สอดคล้องตามมาตรฐานบัญชี TFRS9 และใช้ชื่อแทนว่า “ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” และมีการดำเนินการต่าง ๆ ดังนี้

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเงินให้กู้ยืม และเงินให้กู้ยืม ตามวิธีการทั่วไป โดยกลุ่มบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเป็น 3 ชั้น ดังนี้

- ชั้นที่ 1 ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับลูกหนี้ที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน กลุ่มบริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ
- ชั้นที่ 2 ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้
- ชั้นที่ 3 ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้
- กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 30 วัน และพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 90 วัน อย่างไรก็ตาม ในบางกรณี กลุ่มบริษัทอาจพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญและมีการผิดสัญญาโดยพิจารณาจากข้อมูลภายในหรือข้อมูลภายนอกอื่น
- ในรอบระยะเวลาต่อมา ถ้าคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน กลุ่มบริษัทจะเปลี่ยนจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือตามระยะเวลาคงเหลือที่น้อยกว่า 12 เดือน
- กลุ่มบริษัทพิจารณาประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันนอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้ใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐกิจมหภาคที่มีการคาดการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และความสมเหตุสมผลรวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทพิจารณาปรับข้อมูลที่คาดการณ์เหตุการณ์เศรษฐกิจในอนาคตและความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยกลุ่มบริษัทใช้ข้อมูลส่วนใหญ่ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ปรับด้วยมุมมองภายในของกลุ่มบริษัท สถานการณ์พื้นฐาน สถานการณ์ขาขึ้นและสถานการณ์ขาลงจะถูกพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของแต่ละสถานการณ์เพื่อสะท้อนค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เป็นกลาง สำหรับสถานการณ์พื้นฐาน กลุ่มบริษัทใช้มุมมองที่เป็นกลางต่อตลาดโดยรวม การคาดการณ์ที่สอดคล้องกันของปัจจัยเชิงเศรษฐกิจมหภาคต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- กลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์และลูกหนี้อื่น ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบ

ระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ดังกล่าวโดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้หนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

- สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชี เมื่อกิจการคาดว่าจะไม่ได้รับคืนกระแสเงินสดตามสัญญาอีกต่อไป

นโยบายการตัดหนี้สูญ

บริษัท มีนโยบายตัดหนี้สูญ ตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากรตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 374 โดยพิจารณาจากลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้เป็นเวลานานไม่สามารถติดตามได้ และเป็นลูกหนี้ที่ดำเนินคดีแล้ว โดยแบ่งชั้น ดังนี้

- หนี้ของลูกหนี้แต่ละรายมีจำนวนไม่เกิน 200,000 บาท บริษัทอาจพิจารณาไม่ต้องดำเนินคดี
- หนี้ของลูกหนี้แต่ละรายมีจำนวนไม่เกิน 200,000 – 2,000,000 บาท และศาลได้มีคำสั่งรับคำฟ้องแล้ว
- หนี้ของลูกหนี้แต่ละรายมีจำนวนมากกว่า 2,000,000 บาท และได้มีคำพิพากษาแล้ว

4.2 ทรัพย์สิน (รถยืม) รอการขาย

ตารางแสดงจำนวนรถยืมเปรียบเทียบกับจำนวนลูกหนี้ทั้งหมด

ปี	จำนวนรถยืม (คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน * (ล้านบาท)	จำนวนลูกหนี้ทั้งหมด (จำนวนสัญญา / คัน)	ร้อยละ
2567	806	227.10	21,608	3.73
2566	481	133.59	19,914	2.42
2565	651	152.22	20,066	3.24
2564	1,495	361.47	22,771	6.57
2563	1,756	428.94	26,664	6.59
2562	1,097	296.82	28,617	3.83

หมายเหตุ: - * มูลค่าทรัพย์สิน = มูลค่ายืมหนี้คงเหลือ – ดอกผลที่ยังไม่รับรู้ + ค่าใช้จ่ายในการยึดรถ

ตารางแสดงรายละเอียดทรัพย์สินที่ยึดคืนและจำหน่ายไป

	ปี 2565			
	ทรัพย์สินที่ยึดคืนและจำหน่ายไป (จำนวน/คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน (ล้านบาท)	มูลค่าทรัพย์สินที่จำหน่ายไป (ล้านบาท)	กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน (ล้านบาท)
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	299	83.80	51.68	(32.12)
- รถกระบะ				
- รถมอเตอร์ไซด์	320	47.05	36.16	(10.89)
- รถตู้และอื่น ๆ	32	21.37	6.07	(15.30)
รวม	651	152.22	93.91	(58.31)

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

	ปี 2566			
	ทรัพย์สินที่ยึดคืนและ จำหน่ายไป (จำนวน/คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน (ล้านบาท)	มูลค่าทรัพย์สินที่ จำหน่ายไป (ล้านบาท)	กำไร (ขาดทุน) จาก การจำหน่ายทรัพย์สิน (ล้านบาท)
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	297	89.78	50.72	(39.06)
- รถกระบะ				
- รถมอเตอร์ไซด์	164	25.60	20.76	(4.85)
- รถตู้และอื่น ๆ	20	18.21	5.11	(9.10)
รวม	481	133.59	80.59	(53.01)

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

	ปี 2567			
	ทรัพย์สินที่ยึดคืนและ จำหน่ายไป (จำนวน/คัน)	มูลค่าทรัพย์สิน (ล้านบาท)	มูลค่าทรัพย์สินที่ จำหน่ายไป (ล้านบาท)	กำไร (ขาดทุน) จาก การจำหน่ายทรัพย์สิน (ล้านบาท)
- รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	534	167.62	78.11	(89.51)
- รถกระบะ				
- รถมอเตอร์ไซด์	254	43.51	28.37	(15.14)
- รถตู้และอื่น ๆ	18	15.97	7.42	(8.55)
รวม	806	227.10	113.90	(113.20)

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

4.3 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

สำหรับสินทรัพย์ที่เป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วย

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (บาท)
1. ที่ดิน ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ บริเวณซอยโรงพยาบาล พระรามเก้า โฉนดเลขที่ 824 พื้นที่ 55.80 ตารางวา*	เจ้าของ	7,324,162.50
2. อาคารสำนักงานใหญ่ เลขที่ 976/1 ซอยโรงพยาบาล พระรามเก้า ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กทม. พื้นที่ 960 ตารางเมตร*	เจ้าของ	1,712,227.26
3. เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เจ้าของ	681,159.45
4. เครื่องใช้สำนักงาน	เจ้าของ	1,580,294.42
5. ยานพาหนะ	เจ้าของ	8,171,231.02
6. อาคารเช่า (สาขา)	ผู้เช่า	876,986.14
	รวม	20,346,060.79

หมายเหตุ - *ที่ดินและอาคารได้นำไปจดทะเบียนจำนองเป็นหลักเกณฑ์ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ระยะยาว ธนาคารแห่งหนึ่ง

- ราคาประเมินโดยราชการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวนเงิน 9,660,360 บาท

นอกจากนี้บริษัทได้ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์ดังนี้

(1) สัญญาเช่าพื้นที่ที่ดินเพื่อเป็นที่จอดรถยึด เนื้อที่ 2 งาน 80 ตารางวา ตั้งอยู่ ซอยรามคำแหง 21 ถนนรามคำแหง กรุงเทพฯ โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าที่ดิน ดังนี้

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 27 สิงหาคม 2567
คู่สัญญา	นายประภากร วีระพงษ์ (ผู้ให้เช่า) : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: นายประภากร วีระพงษ์ เป็นผู้ให้เช่าในฐานะบุคคลธรรมดา ขณะเดียวกันนายประภากร วีระพงษ์ เป็นกรรมการผู้จัดการ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้เช่าด้วย
ระยะเวลาของสัญญา	: 2 ปี นับตั้งแต่ 1 กันยายน 2567 ถึง 31 สิงหาคม 2569 : รวมทั้งสิ้น 1,164,126.24 บาท ชำระเป็นรายเดือน
อัตราค่าเช่า	: เดือนละ 48,505.26 บาท

(2) สัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารชั้น 1 พื้นที่เช่า 244.05 ตารางเมตร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาลบุรี เลขที่ 728/10 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี พื้นที่ 244.05 ตารางเมตร โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่า ดังนี้

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 20 พฤษภาคม 2567
คู่สัญญา	บริษัท ไฮเทคแลนด์ชลบุรี (2002) จำกัด (ผู้ให้เช่า) : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: นายประภากร วีระพงษ์ และนายดนุชา วีระพงษ์ ถือหุ้น ร่วมกันร้อยละ 27 และร่วมเป็นกรรมการผู้มีอำนาจผูกพัน บริษัทผู้ให้เช่า นายประภากร วีระพงษ์ และนายดนุชา วีระพงษ์ ถือหุ้นร่วมกันร้อยละ 7.86 และร่วมเป็นกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทผู้เช่า
ระยะเวลาของสัญญา	: 2 ปี ตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2567 ถึง 31 พฤษภาคม 2569 : รวมทั้งสิ้น 1,184,930.40 บาท ชำระเป็นรายเดือน
อัตราค่าเช่า	: เดือนละ 49,372.10 บาท

(3) สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาจันทบุรี เลขที่ 307 ถนนท่าแฉลบ ตำบลตลาด อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้ (เดือน พฤษภาคม 2567 ปิดสาขา)

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 31 สิงหาคม 2565
 คู่สัญญา : นางพรพรรณ สุขสัมพันธ์ (ผู้ให้เช่า)
 : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
 ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
 ระยะเวลาของสัญญา : 2 ปี ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2565 ถึง 30 กันยายน 2567
 อัตราค่าเช่า : เดือนละ 19,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน

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

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 19 มกราคม 2567
 คู่สัญญา : นายราชน กฤษราลัมภ์ (ผู้ให้เช่า)
 : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
 ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
 ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2567 ถึง 19 มกราคม 2570
 : รวมทั้งสิ้น 2,700,000 บาท ชำระเป็นรายเดือน
 อัตราค่าเช่า : เดือนละ 75,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 25 ของทุกเดือน

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

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 19 มกราคม 2567
 คู่สัญญา : นางสาวอรรณ แก้วจินดา (ผู้ให้เช่า)
 : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
 ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
 ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2567 ถึง 19 มกราคม 2570
 : รวมทั้งสิ้น 1,980,000 บาท ชำระเป็นรายเดือน
 อัตราค่าเช่า : เดือนละ 55,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 25 ของทุกเดือน

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

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 19 มกราคม 2567
 คู่สัญญา : นางสาวฐานิตา กฤษราลัมภ์ (ผู้ให้เช่า)
 : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
 ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
 ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2567 ถึง 19 มกราคม 2570
 รวมทั้งสิ้น 720,000 บาท ชำระเป็นรายเดือน
 อัตราค่าเช่า : เดือนละ 20,000 บาท ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 25 ของ
 ทุกเดือน

(7) สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขากาญจนภิเษก เลขที่ 624/4 ถนนกาญจนภิเษก แขวงบางไผ่ เขตบางแค กทม. โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 6 ตุลาคม 2565
 คู่สัญญา : นางสาวณปภัช สุขนันทศักดิ์ (ผู้ให้เช่า)
 : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
 ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
 ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 10 ตุลาคม 2565 ถึง 10 ตุลาคม 2568
 รวมทั้งสิ้น 1,679,616 บาท ชำระเป็นรายเดือน
 อัตราค่าเช่า : เดือนละ 46,656 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันที่ 1 ของทุกเดือน เริ่ม
 1 ตุลาคม 2565

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

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 6 ตุลาคม 2566
 คู่สัญญา : นางสาวนิภา สุขสว่าง (ผู้ให้เช่า)
 : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
 ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
 ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึง 31 ตุลาคม 2569
 รวมทั้งสิ้น 1,104,000 บาท ชำระเป็นรายเดือน
 อัตราค่าเช่า : ปีที่ 1 เดือนละ 30,000 บาท
 ปีที่ 2 และ ปีที่ 3 เดือนละ 31,000 บาท
 ชำระค่าเช่าภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน

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

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 1 พฤษภาคม 2565
คู่สัญญา	: บริษัท เอไอเอ จำกัด (มหาชน) (ผู้ให้เช่า) : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
ระยะเวลาของสัญญา	: 3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2565 ถึง 30 เมษายน 2568 รวมทั้งสิ้น 12,950,928 บาท ชำระเป็นรายเดือน
อัตราค่าเช่า	: เดือนละ 359,748 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันที่ 1 ของทุกเดือน เริ่มตั้งแต่ วันที่ 1 พฤษภาคม 2565

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

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2567
คู่สัญญา	: นายประภากร วีระพงษ์ (ผู้ให้เช่า) : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: นายประภากร วีระพงษ์ เป็นผู้ให้เช่าในฐานะบุคคลธรรมดา ขณะเดียวกันนายประภากร วีระพงษ์ เป็นกรรมการผู้จัดการ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้เช่าด้วย
ระยะเวลาของสัญญา	: 2 ปี ตั้งแต่ 1 มีนาคม 2567 ถึง 29 กุมภาพันธ์ 2569 : รวมทั้งสิ้น 1,359,473.76 บาท ชำระเป็นรายเดือน
อัตราค่าเช่า	ปีที่ 1 เดือนละ 55,263.16 บาท ปีที่ 2 เดือนละ 58,026.32 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันที่ 5 ของทุกเดือน

(11) สัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารชั้น 3 เพื่อใช้ประโยชน์ในการประกอบธุรกิจ เลขที่ 728/10 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอมือง จังหวัดชลบุรี พื้นที่ 311.75 ตารางเมตร โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่า ดังนี้

วันที่ทำสัญญา	: วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566
คู่สัญญา	: บริษัท ไฮเทคแลนด์ชลบุรี (2002) จำกัด (ผู้ให้เช่า) : บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	: นายปรีชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนายดนุชา วีระพงษ์ ถือหุ้นร่วมกันร้อยละ 27 และร่วมเป็นกรรมการ ผู้มีอำนาจผูกพันบริษัทผู้ให้เช่า นายปรีชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนายดนุชา วีระพงษ์ ถือหุ้น ร่วมกันร้อยละ 7.86 และร่วมเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนามผูกพันบริษัทผู้เช่า

ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่ 1 มีนาคม 2566 ถึง 28 กุมภาพันธ์ 2569
รวมทั้งสิ้น 1,956,238.32 บาท ชำระเป็นรายเดือน

อัตราค่าเช่า : ปีที่ 1 เดือนละ 51,840.70 บาท
ปีที่ 2 เดือนละ 54,432.74 บาท
ปีที่ 3 เดือนละ 57,154.38 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันที่ 5 ของ
ทุกเดือน

(12) สัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารพาณิชย์ 8 ชั้น (ตึกพระราม9 ชั้น 3-4) เพื่อใช้ประโยชน์ในการประกอบธุรกิจ เลขที่ 976/6 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่า ดังนี้

วันที่ทำสัญญา : วันที่ 16 กันยายน 2567

คู่สัญญา : บริษัท เจน ซี อินสไปร์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด โดย
นายจักรพันธ์ ขาดิปรีชา(ผู้ให้เช่า)

ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา : คู่สัญญาไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี ตั้งแต่ 16 ตุลาคม 2566 ถึง 30 พฤศจิกายน 2570
รวมทั้งสิ้น 1,980,000 บาท ชำระเป็นรายเดือน

อัตราค่าเช่า : เดือนละ 55,000 บาท ชำระค่าเช่าทุกวันที่ 1 ของทุกเดือน

เอกสารแนบ 5

5. นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งหมายถึง การจัดโครงสร้างองค์กร การบริหารงานภายในกิจการและการควบคุมที่ดี เสริมสร้างให้บริษัทมีระบบการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมด้วยความโปร่งใส และตรวจสอบได้ มุ่งเน้นการสร้างประโยชน์ที่ดีและเป็นธรรมแก่ผู้ถือหุ้น คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอันเป็นพื้นฐานของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

เพื่อให้กิจการมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยยึดหลักข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการบริษัทจึงได้อนุมัติให้มีการจัดทำ “คู่มือนโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ” ที่ประกอบด้วย วิสัยทัศน์ พันธกิจ และนโยบายด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ เพื่อสื่อสารชี้แจงให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รับทราบ เข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญในมาตรฐานของการปฏิบัติตนตามหน้าที่และภารกิจที่พนักงานทุกระดับพึงได้รับมอบหมาย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตมีคุณธรรมและจริยธรรม รวมถึงการให้ความเคารพต่อกฎระเบียบต่าง ๆ ของบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการทบทวนทุกปี ซึ่งฉบับที่เผยแพร่นี้ได้รับการทบทวนและปรับปรุงสำหรับปี 2568

คู่มือนโยบายกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ ใช้บังคับสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยให้คำว่า “พนักงาน” หมายความว่า พนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว พนักงานภายใต้สัญญาว่าจ้างพิเศษ

ผู้มีส่วนได้เสียที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อ ประกอบด้วย บริษัท ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้การค้า เจ้าหนี้สถาบันการเงิน หน่วยงานกำกับดูแล สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

สำหรับนโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ สามารถศึกษาได้ตามลิงก์ด้านล่าง

https://www.ecl.co.th/IR_cor

เอกสารแนบ 6

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิง จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) รวมทั้งเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ และไม่มีส่วนร่วมในการบริหารจัดการ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. นางประภาศรี	เพิ่มทรัพย์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
2. นายไทยลักษณ์	ลีถาวร	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
3. นายสมพงษ์	พรอุปถัมภ์	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ

ในรอบปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ และสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 5 ครั้ง และในปี 2568 จนถึงวันที่รายงาน 1 ครั้ง รวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง สรุปภารกิจที่สำคัญได้ ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

สอบทานงบการเงินระหว่างกาลและงบการเงินประจำปี 2567 ของบริษัท ร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการของบริษัท โดยได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจง ตลอดจนให้คำแนะนำ และ/หรือ ข้อคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงินของบริษัทก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติให้เปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัท ประจำปี 2567 มีความถูกต้องครบถ้วนตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นที่เชื่อถือได้

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักงานตรวจสอบภายใน และแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายใน

ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบ พิจารณาผลการตรวจสอบ และติดตามให้ฝ่ายบริหารเร่งปรับปรุงการปฏิบัติงานตามประเด็นที่ผู้ตรวจสอบภายในเสนอแนะ

สรุปความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทสำหรับปี 2567 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบกับผลการประเมินตนเองของกรรมการตรวจสอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

พิจารณาคัดเลือกผู้ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก เป็นผู้ตรวจสอบภายในประจำปี 2568 รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน ในรอบปี 2567

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยผลการตรวจสอบภายในมีความสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชี บริษัทมีการปรับปรุงตามความเห็นร่วมกันอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายในประจำปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้แต่งตั้ง บริษัท อิมโปรวิส จำกัด โดยนายชัช โลกิตถจริยา เป็นผู้ตรวจสอบภายในบริษัท ประจำปี 2568 ด้วยค่าตรวจสอบภายใน จำนวน ปีละ 600,000 บาท ซึ่งมากกว่าปีก่อน จำนวน 60,000 บาท และค่าตรวจสอบโดยเฉพาะ NCB จำนวน 60,000 บาท เป็นราคาเท่ากับปีก่อน โดยสำนักงานตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและมีผลงานในปี 2567 เป็นที่น่าพอใจ

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

สอบทานการปฏิบัติงานและกำกับให้บริษัทดำเนินกิจการต่าง ๆ อย่างถูกต้องตามระบบและระเบียบงานที่กำหนดไว้ โดยรวมถึงการปฏิบัติงานและกำกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทรวม/บริษัทย่อย

รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมาย กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและติดตามความคืบหน้าในเรื่องดังกล่าว

รับทราบจากผู้สอบบัญชีว่า ไม่มีประเด็นและข้อสังเกตที่ต้องแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบตามบทบัญญัติในมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทได้มีการติดตามดูแลการถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เหมาะสมและได้รับทราบรายงานเกี่ยวกับการถือปฏิบัติตามกฎหมายทุกไตรมาส ในปี 2567 บริษัทดำเนินการร่างนโยบายวิธีปฏิบัติงาน ออกแบบใช้เอกสารแบบฟอร์มต่าง ๆ และข้อความโฆษณาที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับฯ ให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ คำสั่ง ของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งทบทวนวิธีปฏิบัติงานด้านการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า อันเกี่ยวกับการปฏิบัติให้สอดคล้องกับการกำกับและตรวจสอบของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

4. สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยง แผนงาน และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท

สอบทานนโยบายและดำเนินการความเสี่ยงด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทได้จัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามระเบียบต่าง ๆ และความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน และการดำเนินการตามมาตรการปิดหรือลดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอทั้งระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งมีความสอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงและได้บริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีการทบทวนความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ แต่ทั้งนี้ เนื่องจากการต่ออายุเป็นสมาชิกโครงการ CAC

รอบที่ 3 เกิดความล่าช้าจากการยื่นเอกสารไม่ครบถ้วนตามเกณฑ์ ซึ่งในเดือน เมษายน 2567 บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์ใหม่อีกครั้ง เพื่อเข้าเป็นสมาชิกของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านคอร์รัปชัน (“CAC”)

5. พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท

พิจารณาคัดเลือก และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ให้ นายวิโรจน์ สัจจธรรมนุกูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5128 และ/หรือ นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ/หรือ นายจุมพฏ ไพรัตน์นกร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7645 และ/หรือ นายนพฤกษ์ พิษณุวงศ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7764 แห่งบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ทั้งนี้ นายวิโรจน์ สัจจธรรมนุกูล เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2568 เป็นปีที่ 2 รวมทั้งนำเสนอจำนวนเงินค่าสอบบัญชี สำหรับปี 2568 เป็นจำนวน 2,340,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 55,000 บาท

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เสนอแต่งตั้งมีผลงานเป็นที่น่าพอใจ และมาตรฐานการตรวจสอบเป็นไปตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบบัญชีที่ยอมรับทั่วไป อีกทั้งได้ปฏิบัติงานเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพอย่างเต็มความสามารถ รวมทั้งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน จึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

6. พิจารณาสอบทานรายการเกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมทั้งกฎ/ระเบียบ/ประกาศ/คำสั่ง ที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามคำสั่ง ตามกฎหมาย ดังกล่าว

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

ความเห็น : คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดและข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้องแล้ว และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอ

7. อื่น ๆ

ติดตามความคืบหน้าในการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการตรวจสอบ

ประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2567 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

สอบทานข้อมูลที่เปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ในรายงานประจำปี 2567 หรือ One Report รายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ สำหรับปี 2567 ต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายประกอบด้วยการตรวจสอบอย่างครบถ้วนด้วยความรู้ความสามารถ และมีความเป็นอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่า บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารความเสี่ยงที่มีผลกระทบสำคัญต่อองค์กรและการควบคุมภายในได้อย่างเหมาะสม เพียงพอ มีระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและเป็นอิสระ มีการรายงานงบการเงินของบริษัท ได้อย่างถูกต้อง เชื่อถือได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ และปฏิบัติตามสอดคล้องตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบไม่พบข้อบกพร่องหรือสิ่งผิดปกติที่เป็นสาระสำคัญ

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 7

รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและอย่างยั่งยืน ได้รับการแต่งตั้งเพื่อให้การดำเนินงานและการบริหารงานของหน่วยงานมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล บรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย เพื่อทำหน้าที่ในการพิจารณา กำหนดนโยบายและวางแผนแนวทางการปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ความรับผิดชอบต่อสังคม และแนวทางการพัฒนาเพื่อให้เป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environment Social Governance : ESG) คณะกรรมการบริหาร จึงมีมติจัดตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งประกอบด้วยผู้รับผิดชอบดูแลในสายงานต่าง ๆ รวม 11 คน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 4 ท่าน ผู้อำนวยการ 3 ท่าน รองผู้อำนวยการ 2 ท่าน และผู้จัดการ 2 ท่าน โดยกรรมการบริหาร 4 ท่าน มีรายนาม ดังนี้

1. นายอนุชา	วีระพงษ์	ประธานกรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายประภากร	วีระพงษ์	รองประธานกรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ 1
3. นายมน	บุญศรีสวัสดิ์	กรรมการบริหาร / ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย
4. นางสาวกาญจนา	โสภณพงศ์พิพัฒน์	กรรมการบริหาร และเลขานุการที่ประชุม / ที่ปรึกษา

ในปี 2567 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุม 1 ครั้ง และสรุปการปฏิบัติหน้าที่ได้ดังนี้

1. จัดทำแผนงาน และเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของทุกฝ่ายงาน รวมถึงบริษัทย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท และจัดทำแผนในการลดก๊าซเรือนกระจกซึ่งจะเริ่มดำเนินการภายในปี 2568 ดังนี้

ขั้นที่ 1 จัดหาบริษัทหรือหน่วยงานที่เชื่อถือได้มาทำการวัดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัท

(Carbon Footprint) จากกิจกรรมต่าง ๆ ภายในบริษัท เพื่อกำหนดตั้งเป้าหมายในการลดปริมาณก๊าซเรือนกระจก

ขั้นที่ 2 กำหนด ให้พนักงานเข้าร่วมอบรมกิจกรรมต่าง ๆ ที่ตลาดหลักทรัพย์จัดขึ้นเพื่อส่งเสริม ให้

พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจสามารถปฏิบัติให้เป็นไปตามเป้าหมายของแต่ละปีของบริษัท

2. กำกับดูแลให้ทุกหน่วยงาน รายงานการใช้น้ำมันที่มีผลกระทบต่ออากาศที่อาจเกิดขึ้นต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ค่า PM ที่สูงขึ้น ซึ่งบริษัทอาจได้รับผลกระทบจากสถิติที่พนักงานลาป่วยเพิ่มขึ้น

3. ทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ความรับผิดชอบต่อสังคม และการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยการเสนอปรับปรุงการบริหารห่วงโซ่อุปทานค่าเพิ่มแนวปฏิบัติการจัดซื้อสินค้าและบริการ ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมให้พนักงานมีกิจกรรมออกกำลังกายเพื่อสุขภาพที่ดี รวมถึงการให้ความรู้ในการเลือกซื้อ เลือกใช้ สินค้าที่ใส่ใจต่อสิ่งแวดล้อม และสินค้านั้นไม่ได้ส่งผลกระทบต่อประโยชน์และความสามารถในการแข่งขันธุรกิจแต่อย่างใด

ด้วยความร่วมมือของ กรรมการ ฝ่ายจัดการ และพนักงานทุกท่าน ในการดำเนินงานธุรกิจและการบริหารจัดการองค์กรภายใต้การกำกับดูแลที่ดี โดยยึดประโยชน์สูงสุดของ ผู้ถือหุ้น บริษัท และคำนึงถึง สังคม สิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นแนวทางสำคัญไปสู่ความยั่งยืน



(นายอนุชา วีระพงษ์)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

เอกสารแนบ 8

รายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากในสถานการณ์ปัจจุบันนั้นความเสี่ยงเกิดขึ้นได้ตลอดเวลา ซึ่งการบริหารความเสี่ยงถือเป็นรากฐานสำคัญในการบริหารธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้บริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ และแผนงานธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจ ความน่าเชื่อถือให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และผู้บริหาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริหารจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 5 ท่าน ผู้อำนวยการ 3 ท่าน และรองผู้อำนวยการ 1 ท่าน

ในรอบปี 2567 มติกรรมการบริษัท ได้ยกเลิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันแทน ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ ที่ได้รับมอบหมาย และจัดให้มีการประชุมจำนวน 1 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านเข้าประชุม และมีฝ่ายบริหารรวมทั้งเจ้าของความเสี่ยงในเรื่องที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณากระบวนการประเมินความเสี่ยง แผนจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และบริหารแผนการจัดการความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ โดยสรุปภารกิจที่สำคัญได้ดังนี้

1. กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2567 เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ และหน้าที่ความรับผิดชอบในปัจจุบัน ตลอดจนปัจจัยแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อองค์กร สังคม และสิ่งแวดล้อม รวมถึงการอนุมัติแผนงานบริหารความเสี่ยงประจำปี

2. การบริหารจัดการความเสี่ยงและการกำกับดูแล

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้จัดให้มีการประชุมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบทั่วทั้งองค์กร มีการวิเคราะห์ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจเกิดขึ้น โดยทำการประเมินความเสี่ยงในระบบงานตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ และพิจารณาแผนจัดการความเสี่ยงเพื่อบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้และสอดคล้องไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งติดตามการดำเนินการตามแผนบริหารจัดการความเสี่ยงทุก ๆ ไตรมาส และให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

3. การรายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงให้กับคณะกรรมการบริหารทราบ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบทุก ๆ ไตรมาส ซึ่งคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงได้กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบทั่วทั้งองค์กร ตามกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งรายงานผลติดตามการดำเนินการตามแผนบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ

4. การประเมินการปฏิบัติงานตนเอง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับการประเมินการปฏิบัติงานจากคณะกรรมการบริหาร เพื่อสอบทานความครบถ้วนในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบในรอบปีที่ผ่านมา อีกทั้งเพื่อนำผลการประเมินไปพัฒนาเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้ทบทวนนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อองค์กร สังคม สิ่งแวดล้อม หรือผู้มีส่วนได้เสีย และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

6. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” หรือ Thai CAC ดังนั้น ในเดือน เมษายน 2567 บริษัทได้ยื่นประกาศแสดงเจตนารมณ์ใหม่อีกครั้ง และอยู่ระหว่างการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในอิสระ เพื่อเตรียมทำแบบประเมิน 71 ข้อ แผนการตรวจสอบภายในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และนโยบายเกี่ยวข้องป้องกันการทุจริตกับบุคคลภายนอก และหรือเจ้าหน้าที่รัฐภายนอก รวมทั้งมีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติตามนโยบายฯ ปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อประกาศ และสื่อสาร ให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ และเพื่อปฏิบัติอย่างเคร่งครัดโดยทั่วถึงกัน ทั้งนี้ในปี 2567 บริษัทไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนใด ๆ รวมทั้งไม่พบการกระทำความผิดด้านทุจริตคอร์รัปชัน

โดยสรุป คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มีความเห็นว่า ในปี 2567 บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงนั้น ช่วยส่งเสริมให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ อันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น มีการพิจารณาความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร มีการติดตามผลจัดการความเสี่ยงและทบทวนตรวจสอบรายการ เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้องค์กรมีการบริหารจัดการความเสี่ยงและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เหมาะสม สอดคล้องกับสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลง



(นายประภากร วีระพงษ์)

รองประธานกรรมการบริหาร

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

และต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน



บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน

แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

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

 www.ecl.co.th