



**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)**

**สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559**

**บริษัท ลีช อีท จำกัด (มหาชน)**

# สารบัญ

หน้า

## หลักการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (“แบบ 56-1”)

### ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	6
3. ปัจจัยความเสี่ยง	18
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	21
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	24
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	25

### ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	26
8. โครงสร้างการจัดการ	27
9. การกำกับดูแลกิจการ	37
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	59
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	63
12. รายการระหว่างกัน	65

### ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	70
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายผลการดำเนินงาน	75

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	82
-------------------------------	----

### เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	84
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	98

### ภาคผนวก

ภาคผนวก 1	รายงานประจำปี (แบบ 56-2)	
-----------	--------------------------	--

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

#### 1.1 ประวัติความเป็นมาและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2549 ด้วยทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาทโดยมีทุนชำระแล้วจำนวน 60 ล้านบาท มีบริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) (“เอสวีไอเอ”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 เริ่มต้นมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจสนับสนุนการค้าของกลุ่มเอสวีไอเอ ในฐานะบริษัทด้านการเงินของเอสวีไอเอ (Financial Arm) โดยการให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน (Leasing) และสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase) โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายสินค้าให้แก่กลุ่มเอสวีไอเอ กลุ่มผู้บริโภคที่ใช้ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มเอสวีไอเอเป็นหลัก รวมถึงการให้บริการรับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้การค้า (Factoring) ให้แก่ลูกค้าของกลุ่มเอสวีไอเอที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในช่วงระยะเวลาที่รอหนี้ครบกำหนดชำระ

เนื่องจากการเติบโตของกลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศ (“Information Technology” หรือ “IT”) ทำให้ผลิตภัณฑ์ทางด้าน IT มีความหลากหลายมากขึ้นและมีตลาดในแต่ละผลิตภัณฑ์แตกต่างกันออกไป ในขณะที่ธุรกิจเอสวีไอเอจำกัดอยู่เพียงตลาดบางผลิตภัณฑ์ ทำให้บริษัทฯ หันไปให้การสนับสนุนสินเชื่อของสินค้านอกกลุ่มเอสวีไอเอ รวมทั้งขยายธุรกิจในการสนับสนุนสินเชื่อนอกเหนือจากสินค้า IT เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการและสามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการในกลุ่มธุรกิจเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

หลังจากที่รูปแบบการดำเนินธุรกิจได้เปลี่ยนแปลงไปตามที่กล่าวข้างต้น บริษัทฯจึงมุ่งเน้นการเติบโตและการแข่งขันทางธุรกิจโดยมีการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อต่อยอดการทำธุรกิจที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้น จึงได้เพิ่มสินเชื่อหลากหลายประเภทมากขึ้น และได้ขยายการให้บริการสินเชื่อไปสู่อุตสาหกรรมอื่นๆ นอกเหนือจาก IT ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง (Bid Bond) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) รวมถึงบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)

และเมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2556 บริษัทฯ ได้ทำการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

<b>ปี 2550</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เพิ่มทุนชำระแล้วจำนวน 40 ล้านบาท จากทุนชำระแล้วเดิม 60 ล้านบาท เป็น 100 ล้านบาท</li> <li>เริ่มประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่ใช้ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มเอสวีไอเอ เช่น นักศึกษาและบุคลากรของมหาวิทยาลัยคริสเตียน เป็นต้น</li> </ul>
<b>ปี 2552</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เปลี่ยนแนวทางการดำเนินธุรกิจจากเดิมที่วางจุดยืนเป็นบริษัทด้านการเงินของเอสวีไอเอ (Financial Arm) มาเป็นการดำเนินธุรกิจที่มุ่งการสร้างกำไรซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ออกสู่ลูกค้า</li> <li>เริ่มประกอบธุรกิจบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) ให้แก่ลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินอยู่แล้วไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ หรือสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง</li> </ul>
<b>ปี 2553</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เริ่มประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง (Bid Bond) โดยทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างธนาคารผู้ออกหนังสือค้ำประกันกับลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการ</li> <li>ชะลอและลดการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อย เนื่องจากต้นทุนการดำเนินการสูงและมีความเสี่ยง ไม่เหมาะสมกับขนาดขององค์กร</li> </ul>

**ปี 2555**

- เริ่มดำเนินธุรกิจให้การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) สำหรับลูกค้าของบริษัทที่มีประวัติดี มีทักษะและขีดความสามารถในการทำงานโครงการนั้นๆ แต่มีข้อจำกัดเรื่องเงินทุนหมุนเวียน โดยเน้นลูกค้าที่เป็นโครงการของภาครัฐเป็นสำคัญ
- ย้ายสำนักงานจากชั้น 32 มาอยู่ที่ชั้น 21 อาคารไอที โพรเฟสชั่นแนลเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

**ปี 2556**

- ลดทุนจดทะเบียนจาก 200,000,000 บาท เหลือ 100,000,000 บาท โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 10.00 บาท เป็นหุ้นละ 5.00 บาท ส่งผลทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ เท่ากับ 100,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.00 บาท และมีการชำระค่าหุ้นเต็มจำนวนแล้ว
- แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน
- เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 5.00 บาท เป็นหุ้นละ 1.00 บาท
- เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 16,000,000 บาทจากทุนจดทะเบียนเดิม 100,000,000 บาท เป็น 116,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 16,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาทโดยจัดสรรให้กับ ดร. ประสิทธิ์ กาญจนศักดิ์ชัย\* ซึ่งเป็นบุคคลในวงจำกัด ในราคาเสนอขายหุ้นละ 1.50 บาท
- เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 84,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 116,000,000 บาท เป็น 200,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 84,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ซึ่งรายละเอียดการจัดสรรเป็นดังนี้
  - (1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 33,600,000 หุ้นเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นของเอสวีไอเอ ตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นดังกล่าวในเอสวีไอเอ (Pre-emptiveright)
  - (2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 46,200,000 หุ้นเสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไป
  - (3) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,200,000 หุ้นเสนอขายให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ
 ในกรณีที่มีหุ้นเหลือจากการจองซื้อของผู้ถือหุ้นเอสวีไอเอ ตามข้อ (1) ให้เสนอขายหุ้นที่เหลือดังกล่าวให้แก่ประชาชนตามข้อ (2)

**ปี 2557**

- ในระหว่างวันที่ 12 - 14 มีนาคม 2557 บริษัทฯได้เสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบริษัทย่อยของบริษัทฯ เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) ตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นดังกล่าวในบริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) จำนวน 33.6 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 1.80 บาท
- ในระหว่างวันที่ 17-19 มีนาคม 2557 บริษัทฯได้เสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ประชาชน กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ เป็นครั้งแรกจำนวน 50.4 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 1.80 บาท โดยบริษัทฯได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วจากจำนวน 116 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 116 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็นจำนวน 200 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 200 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) กับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2557 และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (mai) ได้รับหุ้นสามัญจำนวน 200 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มทำการซื้อขายได้ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2557 ในการออกจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นดังกล่าวเป็นจำนวน 4.5 ล้านบาท (สุทธิจากภาษีเงินได้ 1.1 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯแสดงเป็นรายการหักจากส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- วันที่ 27 มีนาคม 2557 นายมินทร์ อิงค์ธเนศ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้เพื่อลดอำนาจการควบคุมให้ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ มีอำนาจในการบริหารจัดการได้อย่างเป็นอิสระ
- วันที่ 24 มิถุนายน 2557 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มติให้ออกตั๋วแลกเงิน (Bill of exchange) วงเงิน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 200 ล้านบาท ในรูปแบบเสนอขายกรณีทั่วไป หรือกรณีวงจำกัด ประเภทผู้ลงทุนรายใหญ่ และผู้ลงทุนสถาบัน โดยไม่จำกัดจำนวนใบ ตามประกาศ ของ ก.ล.ต. ที่จก.9/2552 หรือฉบับแก้ไข หรือกรณีวงจำกัด ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 10 ฉบับ ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถลดต้นทุนทางการเงินได้เป็นจำนวนมาก

**ปี 2558**

- วันที่ 15 มกราคม 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้ออกและเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้น (Bill of exchange) อายุไม่เกิน 270 วัน วงเงิน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 600 ล้านบาท ในรูปแบบเสนอขายกรณีทั่วไป หรือกรณีวงจำกัด ประเภทผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือกรณีวงจำกัด ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 10 ฉบับ ซึ่งได้รับการอนุมัติแบบแสดงข้อมูล และหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วเมื่อวันที่ 23 มกราคม 2558 ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถลดต้นทุนทางการเงินได้เป็นจำนวนมาก
- วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท ซึ่งได้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 และที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์ให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท
- วันที่ 6 มีนาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบอนุมัติโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานบริษัทจดทะเบียน EMPLOYEE JOINT INVESTMENT PROGRAM (EJIP) โดยทำสัญญากับบริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในการเป็นตัวแทนจัดการโครงการ โดยโครงการมีอายุ 3 ปี ตั้งแต่ เดือนเมษายน 2558 – เมษายน 2561 ในระหว่างที่โครงการยังไม่หมดอายุ หากมีพนักงานที่ยังไม่มีคุณสมบัติที่สามารถเข้าร่วม ณ ขณะนี้ แต่จะมีคุณสมบัติครบก่อนสิ้นอายุโครงการ ก็สามารถแสดงเจตจำนงเข้าร่วมได้ในทุกวันที่ 1 เมษายนของแต่ละปี ในส่วนของเงินนำส่งโครงการนี้ ดังนี้คือพนักงานหรือผู้บริหาร (ส่วนงาน Back Office) ที่เข้าร่วมโครงการในอัตราร้อยละ 5 จากฐานเงินเดือน (Base Salary) และพนักงานหรือผู้บริหาร (ส่วนงาน Front Office) ที่เข้าร่วมโครงการในอัตราร้อยละ 5 จากฐานเงินเดือน (Base Salary) และเงินจูงใจ (Incentive) รวมกันสูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท (หมายเหตุ : ฐานเงินเดือน (Base Salary) โดยไม่รวมค่าครองชีพ ค่าตำแหน่ง ค่าน้ำมัน และยานพาหนะ ตลอดจนรายได้อื่นๆที่มีลักษณะเดียวกัน) โดยบริษัทฯ จะสทบการจ่ายในอัตราเท่ากับเงินนำส่งของพนักงานตลอดโครงการ
- วันที่ 29 เมษายน 2558 ออกขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 150,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 150,000,000 บาท ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 อัตราดอกเบี้ย 5.25% โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า “หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561”
- วันที่ 9 กรกฎาคม 2558 ออกขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 200,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 200,000,000 บาท ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 อัตราดอกเบี้ย 5.30% โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า “หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560”
- วันที่ 16 ตุลาคม 2558 บริษัทฯ ได้เปิดตัวบริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit) โดยความร่วมมือกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

**ปี 2559**

- วันที่ 1 มิถุนายน 2559 ออกขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 150,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 150,000,000 บาท ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 อัตราดอกเบี้ย 5.25% โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า “หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562”
- วันที่ 15 พฤศจิกายน 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้ออกและเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้น (Bill of exchange) อายุไม่เกิน 270 วัน วงเงิน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 900 ล้านบาท ในรูปแบบเสนอขายกรณีทั่วไป หรือกรณีวงจำกัด ประเภทผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือกรณีวงจำกัด ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 10 ฉบับ ซึ่งได้รับการอนุมัติแบบแสดงข้อมูล และหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วเมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2559 เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ

หมายเหตุ : \*เนื่องจากในขณะนั้นบริษัทฯ มีความต้องการเงินทุนเพื่อขยายธุรกิจ แต่เอสวีโอเอไม่มีนโยบายที่จะขยายการลงทุนไปในธุรกิจที่ไม่ใช่ธุรกิจหลัก (Core Business) ดังนั้นบริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องหาผู้ร่วมลงทุนรายใหม่ โดย ดร.ประสิทธิ์ กาญจนศักดิ์ชัย เป็นเจ้าของธุรกิจจำหน่ายวัสดุก่อสร้างจำนวน 3 บริษัท รวมทั้งเป็นนักลงทุนที่มีศักยภาพในด้านเงินทุน และสามารถตัดสินใจลงทุนกับบริษัทฯ ได้ในระยะเวลาที่เหมาะสมกับความต้องการใช้เงินของบริษัทฯ โดยการเข้ามาลงทุนในครั้งนี้ ดร.ประสิทธิ์จะเข้ามาในฐานะผู้ถือหุ้นโดยไม่ได้มีส่วนร่วมในการบริหารบริษัทฯ

## 1.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน โดยแบ่งบริการออกเป็น 7 ประเภท ดังนี้

- 1. สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินหรือลีสซิ่ง(Leasing) :** ให้บริการสินเชื่อในรูปแบบสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าทรัพย์สินที่มีอายุสัญญาตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่
- 2. สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (HirePurchase) :** ให้บริการสินเชื่อในรูปแบบสัญญาเช่าซื้อ ที่มีอายุไม่เกิน 3 ปี แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่
- 3. สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือแฟคตอริง(Factoring) :** ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีลูกหนี้การค้าเป็นหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่เป็นหลัก โดยบริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้าประมาณร้อยละ 70 - 95 ของมูลค่าในเอกสาร
- 4. สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) :** ให้บริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่ต้องการเข้าไปประมูลงานในหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และในปัจจุบันบริษัทฯ ได้ให้บริการจัดหาหนังสือค้ำประกันของแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-Bidding) เพื่อเข้ารับนโยบายภาครัฐ ในการนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการประมูลงานเพื่อการจัดซื้อจัดจ้าง Electronics Government Procurement
- 5. สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) :** ให้การสนับสนุนเงินทุนเพื่อใช้ในการจัดหาและ/หรือจัดเตรียมสินค้า (Pre-Finance) ล่วงหน้าก่อนการส่งมอบงานให้หน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่
- 6. บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) :** จัดหาสินค้าให้แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่ขาดเงินทุนในการจัดหาสินค้าเพื่อทำการส่งมอบงานต่อให้หน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่
- 7. บริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit) :** ให้บริการสินเชื่อเพื่อออกเอกสารเพื่อยืนยันการชำระเงินในการซื้อขายที่ผู้ซื้อขอให้ธนาคารเป็นผู้ชำระให้แทน เพื่อแสดงเป็นหลักประกันการชำระเงิน ผู้ขายสินค้าได้รับเงินเมื่อส่งมอบสินค้า และผู้ซื้อสินค้าจะได้รับสินค้าเมื่อจ่ายเงินค้ำสินค้า

โดยบริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแบบครบวงจรซึ่งจะช่วยให้ผู้ประกอบการสามารถดำเนินการได้ตั้งแต่เริ่ม ประมูลงานจัดหาสินค้า หรือให้กู้เงินเพื่อไปจัดหาสินค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถส่งมอบงานให้กับคู่สัญญาได้ โดยหลังจากส่งมอบงานและผ่านการตรวจรับแล้ว ก็จะมีบริการสินเชื่อในรูปแบบของสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ หรือสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง

## 1.3 โครงสร้างรายได้

ประเภทของรายได้	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>						
- ตามสัญญาเช่าการเงิน	27.14	21.19	20.95	10.97	19.84	6.91
- ตามสัญญาเช่าซื้อ	8.33	6.50	8.86	4.64	13.18	4.59
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง	24.08	18.80	53.94	28.25	85.95	29.93
- การให้กู้ยืมเงิน	20.41	15.94	35.95	18.83	55.33	19.27
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>79.96</b>	<b>62.43</b>	<b>119.69</b>	<b>62.69</b>	<b>174.30</b>	<b>60.70</b>

ประเภทของรายได้	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ<sup>1)</sup></b>						
- ตามสัญญาเช่าการเงิน	0.26	0.21	0.30	0.16	0.39	0.14
- ตามสัญญาเช่าซื้อ	0.18	0.14	0.15	0.08	0.12	0.04
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง	8.61	6.72	21.03	11.02	43.74	15.23
- การให้กู้ยืมเงิน	14.50	11.33	25.67	13.45	38.21	13.30
- การค้าประกันของ	3.64	2.84	8.10	4.24	14.54	5.06
<b>รวมรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>27.19</b>	<b>21.24</b>	<b>55.26</b>	<b>28.95</b>	<b>97.00</b>	<b>33.77</b>
<b>รายได้อื่น :</b>						
รายได้จากบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)	6.42	5.01	3.19	1.67	3.07	1.07
ดอกเบี้ยรับธนาคาร	0.28	0.22	0.05	0.03	0.33	0.11
รายได้อื่น <sup>2)</sup>	14.21	11.10	12.72	6.66	12.49	4.35
<b>รวมรายได้อื่น</b>	<b>20.91</b>	<b>16.33</b>	<b>15.96</b>	<b>8.36</b>	<b>15.89</b>	<b>5.53</b>
<b>รวมรายได้</b>	<b>128.07</b>	<b>100.00</b>	<b>190.91</b>	<b>100.00</b>	<b>287.19</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ

- 1) รายละเอียดรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
  - ตามสัญญาเช่าการเงิน และสัญญาเช่าซื้อ หมายถึง ค่าธรรมเนียมในการเซ็นสัญญาและโอนสิทธิ
  - การซื้อสิทธิเรียกร้อง หมายถึง ค่าธรรมเนียมในการเปิดวงเงินและค่าธรรมเนียมบริการ
  - การให้กู้ยืมเงิน และการค้าประกันของ หมายถึง ค่าธรรมเนียมในการให้บริการ
- 2) รายได้อื่น เช่น รายได้ดอกเบี้ยจ่ายชำระล่าช้า รายได้ค่าขายซากทรัพย์สิน เป็นต้น

#### 1.4 เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะเป็นแหล่งเงินทุนทางเลือกที่ไม่ใช่สถาบันการเงินให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้เช่น มีข้อจำกัดในเรื่องหลักทรัพย์ค้ำประกัน หรือระยะเวลาการประกอบธุรกิจน้อยกว่า 3 ปี ซึ่งสถาบันการเงินไม่สามารถพิจารณาให้การสนับสนุนได้ แต่ผู้บริหารและทีมงานมีประสบการณ์ ความชำนาญในธุรกิจนั้นๆ เป็นอย่างดี และเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโต ทำให้ธุรกิจเหล่านี้ต้องใช้การสนับสนุนเงินทุนนอกกรอบอันเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัว ดังนั้น เพื่อตอบสนองแนวทางดังกล่าวบริษัทฯ จึงมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายสามารถตอบสนองให้ครบวงจรธุรกิจ (Total Financial Solution) สำหรับผู้ประกอบการดังกล่าวโดยมีเป้าหมายดังนี้

(1) เป็นผู้ประกอบการหลัก ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน และสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ เพื่อจัดหาอุปกรณ์การเรียนการสอนด้านไอทีแก่ภาคการศึกษาของรัฐ

(2) เป็นผู้ประกอบการหลัก ที่ไม่มีผู้ถือหุ้นเป็นสถาบันการเงิน ที่ให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อรับโอนสิทธิเรียกร้องที่เน้นการรับซื้อลูกหนี้การค้าภาครัฐ

(3) พัฒนาสร้างผลิตภัณฑ์เสริมในหลายๆ รูปแบบ (Tailor made) เพื่อให้ลูกค้าหรือคู่ค้าในผลิตภัณฑ์หลักมีทางเลือกในการใช้บริการเพื่อเพิ่มอำนาจการแข่งขันกับคู่แข่งในการสร้างรายได้และยอดขายที่สูงขึ้น ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) ซึ่งบริษัทฯ ได้ทำการพัฒนาการให้บริการไปสู่การจัดหาหนังสือค้ำประกันของแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-Bidding) เพื่อสามารถรองรับระบบการประมูลงานเพื่อการจัดซื้อจัดจ้างอิเล็กทรอนิกส์ของภาครัฐ (Electronics Government Procurement) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) สินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนคู่ค้าเพื่อยกระดับ Supply Chain ของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และบริการออกหนังสือ Letter of Credit

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

#### 2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อสถาบันการเงิน โดยแบ่งสินเชื่อออกเป็น 7 ประเภทสินเชื่อ ดังนี้

##### 2.1.1 ธุรกิจการให้สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินหรือลีสซิ่ง (Leasing)

- กรณีโอนสิทธิเรียกร้อง - ดำเนินการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้ำมาที่บริษัทฯ โดยบริษัทฯจะมีหนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าไปที่ลูกหนี้ของลูกค้ำที่เป็นส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือเอกชนขนาดใหญ่โดยดำเนินการโอนสิทธิแบบเบ็ดเสร็จเด็ดขาดซึ่งบริษัทฯ จะมอบหมายให้ฝ่ายขายและการตลาดนำเอกสารโอนสิทธิไปให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบ ถึงแม้ลูกหนี้ของลูกค้ำจะเป็นผู้ชำระค่าเช่าให้แก่บริษัทฯ โดยตรงอย่างไรก็ตาม ณ วันทำสัญญา ลูกค้ำจะต้องมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้แก่บริษัทฯ ตามงวดที่ต้องชำระ หากลูกหนี้ของลูกค้ำไม่ชำระค่าเช่าตามเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะนำเช็คที่ลูกค้ำมอบไว้ให้ชำระค่าเช่าให้แก่บริษัทฯ แทน และภายหลังหากลูกหนี้ของลูกค้ำได้มีการจ่ายชำระเงินเข้ามาบริษัทฯ จะคืนเงินจากการรับโอนสิทธิดังกล่าวให้แก่ลูกค้ำทันที

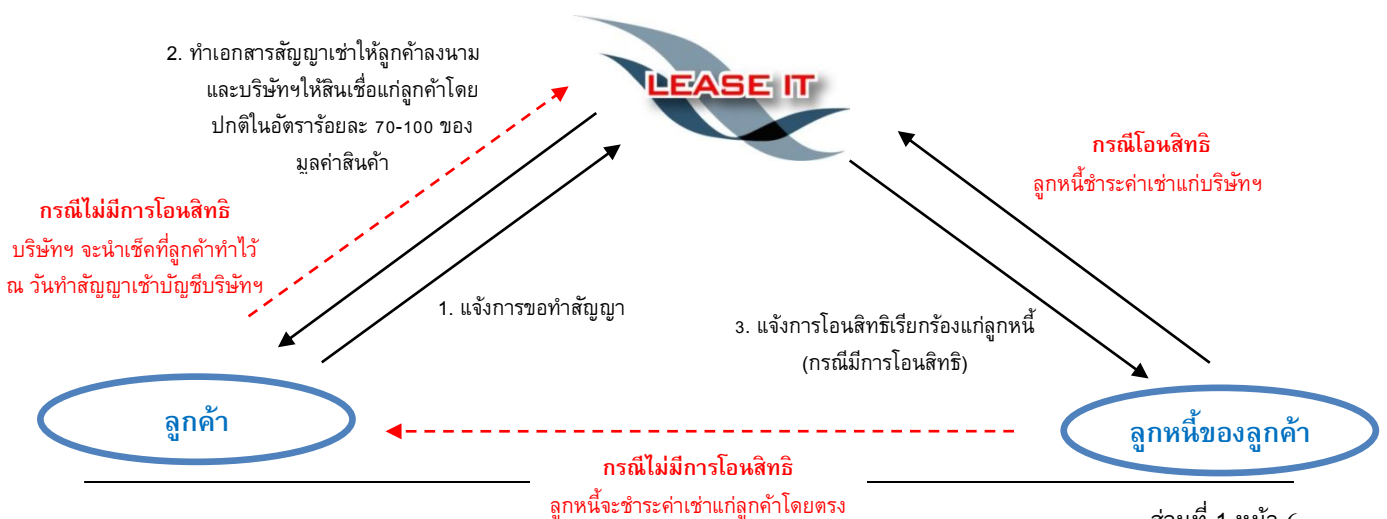
- กรณีไม่โอนสิทธิเรียกร้อง - รับชำระค่าเช่าจากลูกค้ำโดยตรง โดยไม่มีการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้ำโดยลูกค้ำจะทำการมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้ ณ วันทำสัญญา ซึ่งเช็คจะต้องลงวันที่ล่วงหน้าตามวันครบกำหนดชำระในสัญญา

##### 2.1.2 ธุรกิจการให้สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อแก่ผู้ประกอบการที่ต้องการซื้อทรัพย์สินประเภทคอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ อุปกรณ์ไอที เครื่องใช้ไฟฟ้า รวมไปถึงอุปกรณ์การเรียนการสอนต่างๆ ที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่ โดยบริษัทฯ จะซื้อทรัพย์สินจากลูกค้ำ แล้วนำมาให้ลูกค้ำเช่าต่อ (ในบางกรณีอาจทำการจัดหาทรัพย์สินจากผู้จำหน่าย (Supplier) ตามความต้องการของลูกค้ำ แล้วนำมาให้ลูกค้ำเช่าต่อ) โดยกรรมสิทธิ์ของทรัพย์สินให้เช่าซื้อจะเป็นของบริษัทฯ และเมื่อชำระเงินค่างวดครบกำหนดสัญญาเช่าซื้อแล้ว ลูกค้ำหรือผู้เช่าซื้อจะได้กรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์นั้นๆ โดยบริษัทฯ จะให้สินเชื่อแก่ลูกค้ำในอัตราร้อยละ 70 - 100 ของมูลค่าสินค้าและคิดดอกเบี้ยในอัตรากงที่ สัญญาเช่าซื้อที่บริษัทฯ ให้บริการกับลูกค้ำจะมีอายุไม่เกิน 3 ปี รูปแบบในการทำสัญญาเช่าซื้อจะเป็นในลักษณะเดียวกับการทำสัญญาเช่าทางการเงิน ดังนี้

- กรณีโอนสิทธิเรียกร้อง - ให้ลูกค้ำโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้ำมาที่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะแจ้งการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าโดยตรงไปที่ลูกหนี้ของลูกค้ำที่เป็นส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่และ ณ วันทำสัญญา ลูกค้ำจะต้องมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้แก่บริษัทฯ ตามงวดที่ต้องชำระ

- กรณีไม่โอนสิทธิเรียกร้อง - รับชำระค่าเช่าจากลูกค้ำโดยตรง โดยไม่มีการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้ำ โดยลูกค้ำจะทำการมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้ ณ วันทำสัญญา





### ขั้นตอนการให้สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ

1. ลูกค้าแจ้งความประสงค์ทำสัญญาเช่าทางการเงิน/เช่าซื้อ บริษัทฯ จะทำการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากเอกสารประกอบการพิจารณา เช่น หนังสือรับรองบริษัทจดทะเบียน รายการเคลื่อนไหวทางบัญชีกับสถาบันการเงิน (Bank Statement) งบการเงิน และสัญญาเช่าระหว่างลูกค้ากับลูกหนี้ของลูกค้า เป็นต้น และทำเอกสารนำเสนอให้ผู้บริหารพิจารณา
  2. เมื่อผู้บริหารอนุมัติการให้สินเชื่อ บริษัทฯ จะจัดเตรียมสัญญาและชุดเอกสารนำไปให้ลูกค้าลงนามและรับเช็คจากลูกค้า ณ วันที่เซ็นสัญญา
  3. กรณีมีการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินบริษัทฯ จะมีหนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินแจ้งไปยังลูกหนี้และให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบในหนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินดังกล่าว
  4. ณ วันครบกำหนดชำระค่างวด
    - กรณีมีการโอนสิทธิ – ลูกหนี้จะชำระค่าเช่ามายังบริษัทฯ โดยตรงตามเงื่อนไขของการโอนสิทธิโดยปกติ เงินค่าเช่าที่ลูกหนี้ต้องจ่ายจะมีมูลค่าสูงกว่าเงินค่างวดที่ลูกค้าจะต้องชำระคืนให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะทำการคืนเงินส่วนต่างให้แก่ลูกค้าภายหลังจากที่ได้หักชำระค่างวดที่ต้องจ่ายคืนบริษัทฯ แล้ว (หากลูกหนี้ไม่ชำระค่างวดตามเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะนำเช็คชำระหนี้ที่ได้รับ ณ วันทำสัญญาเช่าเรียกเก็บแทน และหากลูกหนี้ได้ชำระเงินเข้ามาภายหลัง บริษัทฯ จะคืนเงินดังกล่าวให้กับลูกค้าทันที)
    - กรณีไม่มีการโอนสิทธิเรียกร้อง – ลูกหนี้จะชำระค่าเช่าแก่ลูกค้าโดยตรง ในขณะที่บริษัทฯ จะนำเช็คชำระหนี้ของลูกค้าเช่าเรียกเก็บตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา
  5. เมื่อครบกำหนดตามที่ระบุในสัญญา ลูกค้าตามสัญญาเช่าทางการเงินจะต้องรับซื้อทรัพย์สินตามมูลค่าซากที่ตกลงไว้ ณ วันทำสัญญา ส่วนลูกค้าตามสัญญาเช่าซื้อจะได้รับกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินนั้น
- ในกรณีที่ลูกค้าส่งมอบสินค้าให้แก่หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนเรียบร้อยแล้ว และลูกค้ารายดังกล่าวต้องการทำสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทฯ ลูกค้าจะต้องทำการขายสินค้าเพื่อให้กรรมสิทธิ์ตกเป็นของบริษัทฯ ก่อน แล้วบริษัทฯ จึงจะสามารถดำเนินการทำการให้เช่าหรือเช่าซื้อตามแบบของสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าซื้ออีกครั้ง

### ความแตกต่างระหว่างสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ

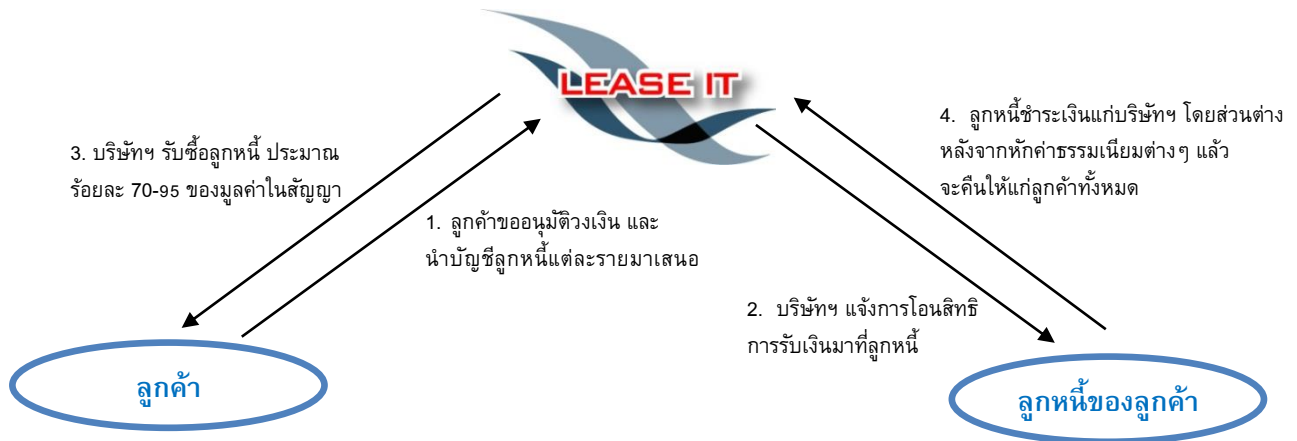
ลักษณะ	สัญญาเช่าทางการเงิน	สินเชื่อเช่าซื้อ
วัตถุประสงค์ในการเช่า	ใช้ทรัพย์สินระยะยาวตลอด หรือ เกือบหมดอายุการใช้งาน	เพื่อเป็นเจ้าของทรัพย์สิน
กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน	เป็นของผู้ให้เช่าจนสิ้นสุดสัญญา เมื่อสิ้นสุดสัญญาผู้เช่าใช้สิทธิ์ในการซื้อทรัพย์สิน	เป็นของผู้ให้เช่าซื้อจนกระทั่งผู้เช่าซื้อ ได้ชำระค่างวดและปฏิบัติตามเงื่อนไขครบถ้วน กรรมสิทธิ์จึงตกเป็นของผู้เช่าซื้อ
ระยะเวลาการให้สินเชื่อ	3 ปีขึ้นไป	ไม่เกิน 3 ปี

### 2.1.3 ธุรกิจการให้สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือแฟคตอริง (Factoring)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง โดยเป็นการให้บริการสินเชื่อระยะสั้น เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการ โดยบริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้า โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน แต่จะโอนสิทธิเรียกร้องในหนี้การค้าของลูกค้าให้กับบริษัทฯ เป็นหลักประกัน โดยเป็นการรับโอนสิทธิแบบไล่เบียด (With Recourse) คือบริษัทฯ มีสิทธิ์ไล่เบียดจากลูกค้าได้ กรณีที่เกิดหนี้สูญหรือลูกหนี้ไม่ชำระเงินตามกำหนดเวลา โดยบริษัทฯ จะเน้นให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่ต้องการเงินสดไปใช้หมุนเวียนในกิจการและเป็นธุรกิจที่มีการซื้อขายสินค้าและบริการที่ไม่มีความซับซ้อนในตัวเนื้อหาของหนี้การค้า เช่น เป็นการซื้อมาขายไปในสินค้าต่างๆ ไป หรือเป็นการให้บริการบำรุงรักษาอุปกรณ์ไอที อุปกรณ์สำนักงานต่างๆ ไป โดยบริษัทฯ จะหลีกเลี่ยงการรับซื้อหนี้การค้าที่มีเงื่อนไขการส่งมอบ หรือสินค้าและบริการที่มีความซับซ้อนที่อาจจะเกิดข้อโต้แย้งในความสมบูรณ์ของหนี้การค้า เช่น หนี้การค้าที่เกิดจากการพัฒนาระบบงานไอที หรือหนี้การค้าในภาคการ

ก่อสร้าง เป็นต้น โดยบริษัท จะเน้นการรับซื้อลูกหนี้การค้าที่เป็นหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจเป็นหลัก รวมถึงลูกหนี้การค้าที่เป็นภาคเอกชนขนาดใหญ่ซึ่งส่วนใหญ่บริษัท จะรับซื้อลูกหนี้การค้าที่มีอายุไม่เกิน 90 วัน โดยบริษัท จะรับซื้อลูกหนี้การค้าประมาณร้อยละ 70 - 95 ของมูลค่าในเอกสาร และเมื่อครบกำหนดชำระเงิน บริษัท จะดำเนินการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้โดยตรง และเมื่อหักดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ เรียบร้อยแล้ว บริษัท จะคืนเงินส่วนต่างให้กับลูกค้า

ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ย สัดส่วนการรับซื้อหนี้ จะขึ้นอยู่กับขนาดของกิจการ ฐานะการเงินของลูกหนี้ รวมถึงคุณภาพของลูกหนี้การค้า



### ขั้นตอนการให้สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring)

1. ลูกค้าขออนุมัติวงเงินกับบริษัท โดยบริษัท จะดำเนินการตรวจสอบประวัติลูกค้าจากเอกสารสำคัญ เช่น หนังสือรับรองบริษัทจดทะเบียน Bank Statement และงบการเงิน เป็นต้น รวมทั้งตรวจสอบประวัติลูกหนี้ และเสนอให้ผู้บริหารพิจารณาภายหลังเมื่อผู้บริหารอนุมัติ ลงนามในสัญญาเรียบร้อยแล้ว ลูกค้าจะนำบัญชีลูกหนี้มาเสนอขายต่อบริษัท

2. เมื่อผู้บริหารได้พิจารณาอนุมัติให้รับซื้อบัญชีลูกหนี้ดังกล่าวแล้วบริษัท และลูกค้าจะทำการแจ้งบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงินไปยังลูกหนี้(บริษัท อาจแจ้งการโอนสิทธิทางไปรษณีย์ หรือให้ฝ่ายขายนำเอกสารไปให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบการโอนสิทธิ ขึ้นอยู่กับมูลค่าซื้อขายบัญชีลูกหนี้) ในกรณีที่ไม่สามารถโอนสิทธิการรับเงินได้ เนื่องจากข้อจำกัดของลูกหนี้บางราย บริษัท จะให้ลูกค้ามอบอำนาจการเก็บเงินให้แก่บริษัท หรือใช้บัญชีควบคุมการรับเงิน (Escrow Account) เพื่อให้บริษัท สามารถควบคุมการจ่ายชำระเงินของลูกหนี้ได้

3. เมื่อบริษัท รับซื้อลูกหนี้การค้าเรียบร้อยแล้ว บริษัท จะจ่ายเงินตามยอดที่รับซื้อ (หลังหักดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ)

4. เมื่อถึงวันครบกำหนดชำระเงิน บริษัท จะดำเนินการจัดเก็บหนี้กับลูกหนี้ จากนั้นบริษัท จะจ่ายเงินส่วนที่เหลือให้กับลูกค้าหลังจากหักภาระหนี้คงค้างหรือค่าใช้จ่ายต่างๆ แล้ว

### ธุรกิจการให้บริการเสริมอื่น ๆ

บริษัท มีบริการเสริมรูปแบบต่างๆ เพื่อให้บริการของบริษัท ครบวงจรมากยิ่งขึ้น โดยส่วนใหญ่เป็นการสนับสนุนสินเชื่อล่วงหน้า (Pre Finance) โดยลูกค้าที่บริษัท จะให้บริการเสริมส่วนใหญ่จะต้องเป็นลูกค้าเดิมของบริษัท ที่มีประวัติการชำระเงินที่ดี เนื่องจากความเสี่ยงในการให้บริการเสริมค่อนข้างสูง ได้แก่

#### 2.1.4 การให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond)

บริษัท เริ่มดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) ในปี 2553 โดยเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการสนับสนุนการออกหนังสือค้ำประกันธนาคารหรือหลักประกันของให้แก่ลูกค้าผู้ประกอบการที่มีความประสงค์เข้าร่วมประมูลงานในหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ จะเป็นการให้สินเชื่อตามมูลค่าหลักประกันของ ลูกค้าจะต้องนำหนังสือค้ำประกันธนาคารหรือหลักประกันของคืนให้แก่บริษัท ตามวันเวลาที่กำหนด โดยบริษัท จะได้รับค่าตอบแทนการ

ให้บริการในรูปแบบของค่าธรรมเนียม โดยบริษัทฯ ใช้วงเงินที่มีกับธนาคารในการปล่อยสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ

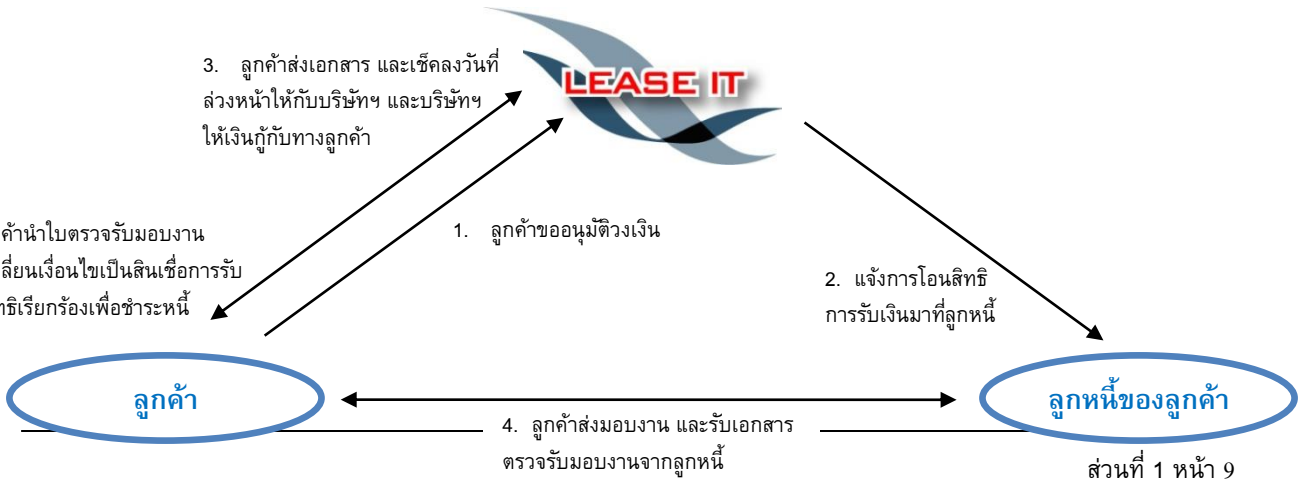


**ขั้นตอนการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond)**

- 1. ลูกค้าแจ้งความประสงค์ขออนุมัติวงเงินสำหรับการออกหลักประกันของ บริษัทฯ จะทำการตรวจสอบประวัติของลูกค้าจากเอกสารประกอบการพิจารณา เช่น ข้อกำหนดของผู้อ่าจ้าง (Term of Reference) ของหน่วยงานที่ลูกค้าจะเข้าประมูลงบการเงินและ Bank Statement เป็นต้น และเสนอให้ผู้บริหารพิจารณา
- 2. เมื่อผู้บริหารอนุมัติ บริษัทฯ จะทำเรื่องขอเพิ่ม Approve list ต่อธนาคารที่บริษัทฯ มีวงเงิน
- 3. เมื่อธนาคารอนุมัติเพิ่ม Approve list บริษัทฯ จะดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันของให้
- 4. ลูกค้าชำระค่าธรรมเนียมและบริษัทฯ ส่งมอบหลักประกันของให้แก่ลูกค้าเมื่อได้รับชำระค่าธรรมเนียมครบถ้วน เมื่อครบกำหนด ลูกค้าจะนำหลักประกันของมาคืนแก่บริษัทฯ และบริษัทฯ จะนำหลักประกันของคืนแก่ธนาคาร หากลูกค้าไม่คืนหลักประกันของแก่บริษัทฯ ภายในเวลาที่กำหนดจะต้องชำระค่าปรับให้แก่บริษัทฯ

**2.1.5 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Finance)**

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินทุนในการจัดหาสินค้าเพื่อทำการส่งมอบให้กับหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่ โดยลูกค้าจะต้องมีสัญญาในการส่งมอบสินค้าและบริการระหว่างลูกค้า และลูกหนี้การค้าให้บริษัทฯ เพื่อประกอบการพิจารณาเนื่องจากการให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการเพื่อให้ลูกค้าสามารถจัดหาสินค้ามาส่งมอบได้ ถือว่ามีความเสี่ยงสูงจึงทำให้ลูกค้าเกือบทั้งหมดในส่วนของสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการจะเป็นลูกค้าที่มีการติดต่อกับบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว รวมทั้งจะต้องโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงินของลูกหนี้ให้กับบริษัทฯ เมื่อลูกค้าได้ทำการส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกหนี้และได้ใบตรวจรับมอบงานแล้วลูกค้าส่วนใหญ่จะมาขอสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องกับบริษัทฯ เพื่อนำเงินที่ได้จากสินเชื่อดังกล่าวมาชำระคืนเงินกู้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ลูกหนี้ของลูกค้านำใบตรวจรับมอบงานล่าช้าทำให้ลูกค้าไม่สามารถนำใบตรวจรับมอบงานมาเปลี่ยนเป็นสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องเพื่อนำเงินมาชำระคืนบริษัทฯ ได้ภายในเวลาที่กำหนดจะต้องชำระดอกเบี้ยและค่าปรับให้แก่บริษัทฯ

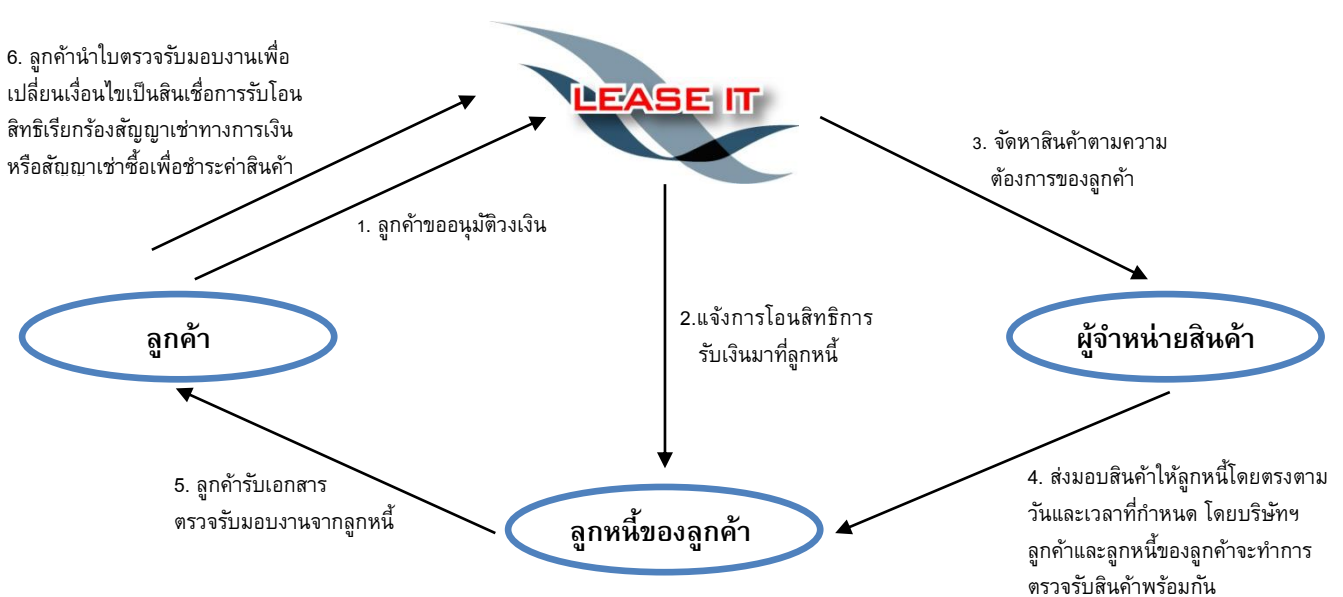


### ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ

1. ลูกค้าแจ้งขอรับบริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการด้วยการขออนุมัติวงเงินกับบริษัทฯ และบริษัทฯ จะทำการพิจารณาการให้สินเชื่อจากศักยภาพและความสามารถในการส่งมอบงานของลูกค้าประกอบกับพิจารณาสัญญาการรับงานและการส่งมอบสินค้าระหว่างลูกค้าและลูกหนี้เพื่อเป็นการยืนยันว่าจะมีการส่งมอบสินค้าดังกล่าวตามวันและเวลาที่กำหนดได้จริง โดยบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบประวัติลูกค้าจากเอกสารสำคัญ เช่น หนังสือรับรองบริษัทจดทะเบียน Bank Statement งบการเงิน สัญญาระหว่างลูกค้าและลูกหนี้ เป็นต้น และนำเสนอให้ผู้บริหารพิจารณาอนุมัติ โดยลูกค้าที่จะรับบริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการจะต้องเป็นลูกค้าเก่าที่มีประวัติการติดต่อดีและมีศักยภาพในการดำเนินการและส่งมอบงานได้
2. เมื่อผู้บริหารอนุมัติ บริษัทฯ จะดำเนินการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินจากสัญญาดังกล่าว โดยจะมีเอกสารบอกกล่าวการโอนสิทธิไปยังลูกหนี้และให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบในจดหมายบอกกล่าวการโอนสิทธิ
3. บริษัทฯ จะทำสัญญาเงินกู้และชุดเอกสารนำไปให้ลูกค้าลงนามและรับเช็คส่งจ่ายลงวันที่ล่วงหน้า
4. ลูกค้าทำการส่งมอบงานให้แก่ลูกหนี้ และเมื่อลูกหนี้ตรวจรับสินค้าเรียบร้อยแล้วจะออกเอกสารใบตรวจรับมอบงานเพื่อเป็นหลักฐานประกอบการรับเงินตามสัญญา
5. ลูกค้านำไปตรวจรับมอบงานมาเพื่อขอสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องกับบริษัทฯ และนำเงินที่ได้รับจากการที่บริษัทฯ รับซื้อหนี้ทางการค้าที่ไม่มีตรวจรับมอบงานดังกล่าวมาทำการชำระหนี้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ

#### 2.1.6 ธุรกิจให้บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)

บริษัทฯ ให้บริการจัดหาสินค้าเพื่อขายให้แก่ผู้ประกอบการที่ขาดเงินทุนในการจัดหาสินค้าเพื่อทำการส่งมอบต่อให้กับหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่โดยบริษัทฯ จะเข้าไปดำเนินการจัดหาสินค้าตามความต้องการของลูกค้าจากผู้จำหน่ายสินค้า (Supplier) และนำไปขายต่อให้แก่ลูกค้าด้วยการคิดส่วนต่างจากราคาต้นทุนกับราคาขาย เมื่อจัดหาสินค้าตามความต้องการของลูกค้าเรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จะมอบหมายให้ Supplier ส่งมอบสินค้าดังกล่าวไปยังลูกหนี้โดยตรงตามวันและเวลาที่กำหนดไว้ ซึ่งบริษัทฯ จะเป็นผู้ไปตรวจเช็คสินค้าพร้อมกับลูกค้าและลูกหนี้ ณ สถานที่ที่จัดส่ง เนื่องจากการให้บริการจัดหาสินค้าเพื่อให้ลูกค้าสามารถจัดหาสินค้ามาส่งมอบได้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง จึงทำให้ลูกค้าเกือบทั้งหมดจะเป็นลูกค้าที่มีการติดต่อธุรกิจกับบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวรวมทั้งจะต้องโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงินของลูกหนี้ให้กับบริษัทฯ หรือทำหนังสือมอบอำนาจให้บริษัทฯ เป็นผู้รับเงินจากลูกหนี้โดยตรง ซึ่งโดยส่วนใหญ่หลังจากบริษัทฯ จัดหาสินค้าให้แก่ลูกค้าแล้ว และลูกค้าได้ทำการส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกหนี้และได้ใบตรวจรับมอบงานแล้วลูกค้าจะมาขอสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน หรือสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทฯ เพื่อนำเงินที่ได้จากสินเชื่อดังกล่าวมาชำระคืนค่าสินค้า อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ลูกหนี้ของลูกค้าตรวจรับมอบงานล่าช้าทำให้ลูกค้าไม่สามารถนำไปตรวจรับมอบงานมาเปลี่ยนเป็นสินเชื่ออื่นๆ เพื่อนำเงินมาชำระคืนบริษัทฯ ได้ภายในเวลาที่กำหนดจะต้องชำระดอกเบี้ยและค่าปรับให้แก่บริษัทฯ



### ขั้นตอนการให้บริการการจัดหาสินค้า

1. ลูกค้าแจ้งขอรับบริการการจัดหาสินค้า ด้วยการขออนุมัติวงเงินเครดิตกับบริษัทฯ และบริษัทฯ จะทำการพิจารณาจากศักยภาพและความสามารถในการส่งมอบงานของลูกค้า ประกอบกับพิจารณาสัญญาการรับงานและการส่งมอบสินค้าระหว่างลูกค้าและลูกหนี้เพื่อเป็นการยืนยันว่าจะมีการส่งมอบสินค้าดังกล่าวตามวันและเวลาที่กำหนดได้จริง โดยบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบประวัติลูกค้าจากเอกสารสำคัญ เช่น หนังสือรับรองบริษัทจดทะเบียน Bank Statement และงบการเงิน เป็นต้น และนำเสนอให้ผู้บริหารพิจารณาโดยลูกค้าที่จะรับบริการสินเชื่อจัดหาสินค้า ส่วนใหญ่จะต้องเป็นลูกค้าเก่าที่มีประวัติการติดต่อดีและมีศักยภาพในการดำเนินการและส่งมอบงานได้
2. เมื่อผู้บริหารอนุมัติ บริษัทฯ จะดำเนินการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินจากสัญญาดังกล่าว โดยจะมีเอกสารบอกกล่าวการโอนสิทธิไปยังลูกหนี้และให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบในจดหมายบอกกล่าวการโอนสิทธิ
3. บริษัทฯ จัดหาสินค้าจากผู้ขายสินค้า (Supplier) ตามความต้องการของลูกค้า ซึ่งโดยส่วนใหญ่แล้ว ประเภทและลักษณะของสินค้าจะถูกระบุอยู่ในสัญญาระหว่างลูกค้าและลูกหนี้เรียบร้อยแล้ว
4. Supplier ทำการส่งมอบสินค้าตามวันและเวลาที่กำหนดไปให้แก่ลูกหนี้การค้าของลูกค้าโดยตรง โดยบริษัทฯ ลูกค้าและลูกหนี้ของลูกค้าจะทำการตรวจรับสินค้าพร้อมกัน
5. เมื่อลูกหนี้ตรวจรับสินค้าเรียบร้อยแล้วจะออกเอกสารใบตรวจรับมอบงานให้แก่ลูกค้าเพื่อเป็นหลักฐานประกอบการรับเงินตามสัญญา
6. ลูกค้านำไปตรวจรับมอบงานมาเพื่อขอสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน หรือสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทฯ และนำเงินที่ได้จากการที่บริษัทฯ รับซื้อหนี้ทางการค้าที่มีใบตรวจรับมอบงาน หรือการได้รับสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน หรือสัญญาเช่าซื้อจากบริษัทฯ แล้วแต่กรณีมาทำการชำระหนี้ค่าสินค้า

#### 2.1.7 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนคู่ค้า (Supplier Finance)

ให้บริการสินเชื่อเพื่อยกระดับ Supply Chain ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยให้สินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนแก่ Supplier ของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการ ให้สามารถนำเงินมาเบิกเงินสดกับทางบริษัทฯ ได้ทันที โดยไม่ต้องรอให้ครบเครดิตเทอม ทำให้ Supplier มีทุนหมุนเวียน เพิ่มกำลังการผลิต หรือส่งงานได้ตรงเวลามากขึ้น และยังทำให้บริษัทสามารถขยายระยะเวลาการชำระเงิน (Credit Term) แก่ Supplier อย่งไร้กังวล

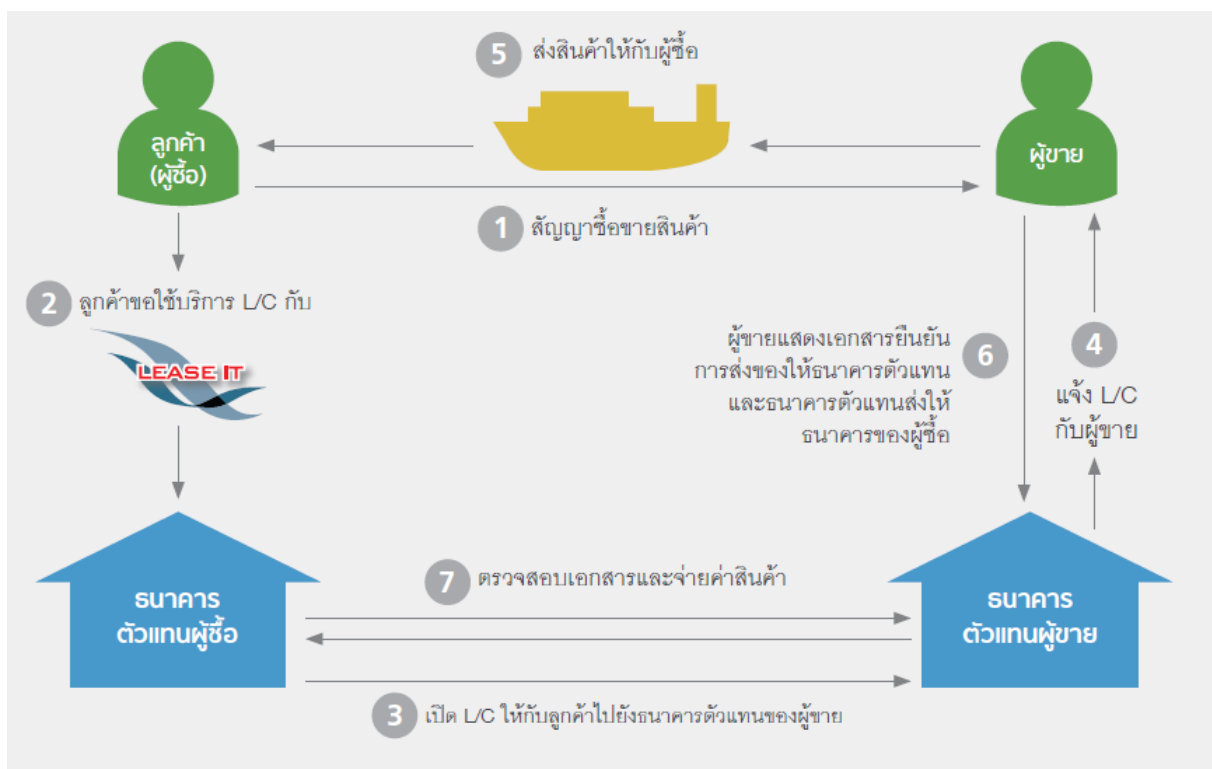


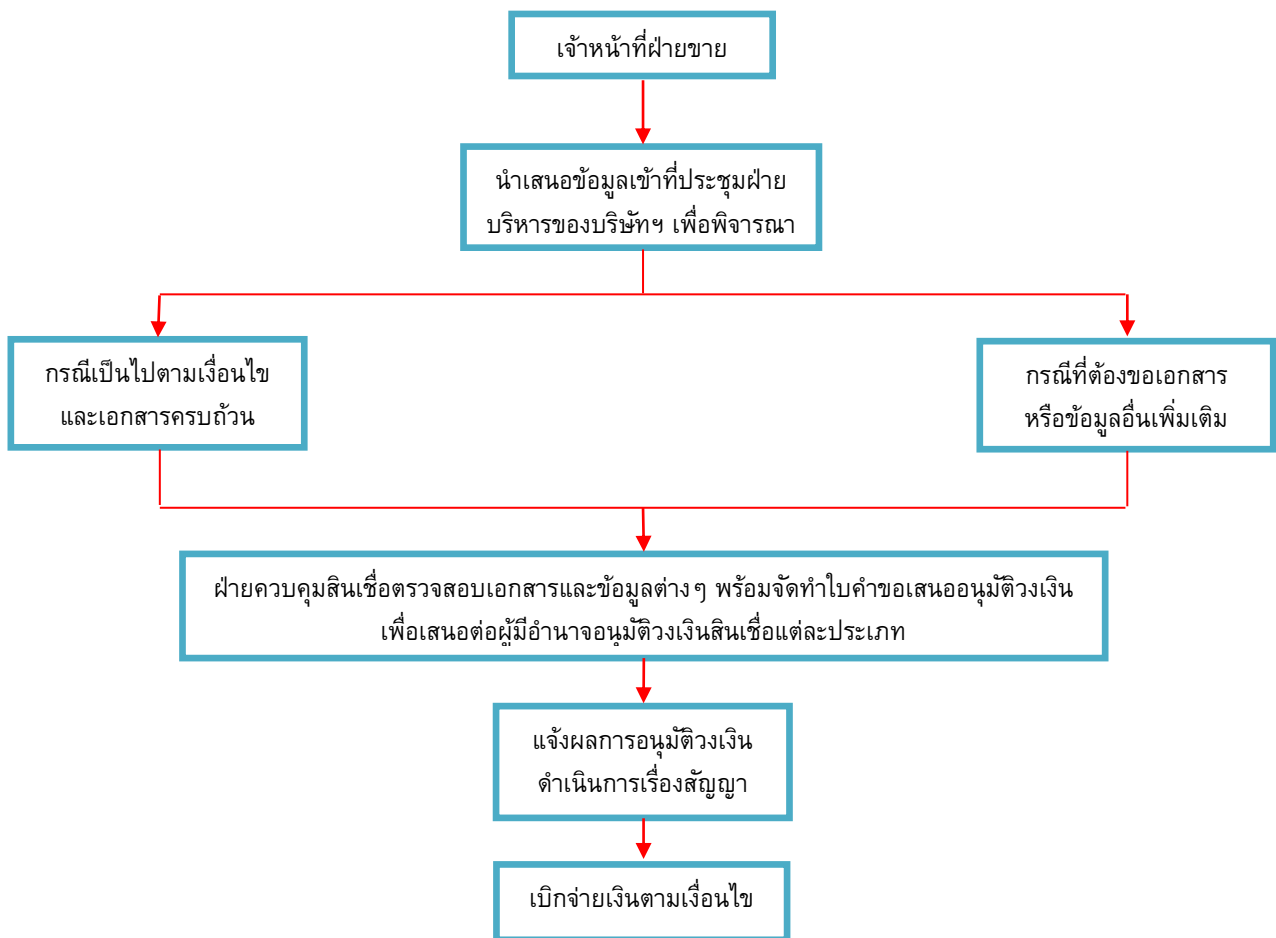
### ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนคู่ค้า

1. บริษัทที่เข้าร่วมโครงการส่ง PO สั่งซื้อสินค้า
2. Supplier ส่งสินค้าให้กับบริษัท
3. Supplier ส่งเอกสารวางบิล (Invoice) ให้กับบริษัท
4. Supplier นำบิลมาเบิกเงินกับ LIT
5. LIT ให้ชำระเงินค่าสินค้าล่วงหน้าให้ Supplier เต็มจำนวนโดยหักค่าธรรมเนียม
6. เมื่อครบกำหนด บริษัทที่ร่วมโครงการจะจ่ายเงินค่าสินค้าให้ LIT

#### 2.1.8 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit)

ให้บริการสินเชื่อเพื่อออกเอกสารเพื่อยืนยันการชำระเงินในการซื้อขายที่ผู้ซื้อขอให้ธนาคารเป็นผู้ชำระให้แทน เพื่อแสดงเป็นหลักประกันการชำระเงิน ผู้ขายสินค้าได้รับเงินเมื่อส่งมอบสินค้า และผู้ซื้อสินค้าจะได้รับสินค้าเมื่อจ่ายเงินค่าสินค้า



กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ บริษัทฯ มีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อดังนี้

โดยแนวทางในการพิจารณาสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นดังนี้

1) การพิจารณาเบื้องต้น เจ้าหน้าที่ฝ่ายขายเป็นผู้ติดต่อรวบรวมข้อมูล รวบรวมเอกสารของลูกค้านำเข้าสู่ที่ประชุมเพื่อร่วมหาแนวทางหรือความเป็นไปได้ในการให้สินเชื่อ ซึ่งในที่ประชุมจะประกอบไปด้วย

- กรรมการผู้จัดการ
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
- ผู้จัดการทั่วไป
- ผู้ช่วยผู้จัดการแผนกเครดิต
- ผู้ช่วยผู้จัดการแผนกการขายและการตลาด

ในการประชุมนี้จะไม่พิจารณาเพื่ออนุมัติสินเชื่อ แต่เป็นการประชุมเพื่อให้แนวทาง ตลอดจนข้อจำกัดต่างๆ และความเป็นไปได้ที่ลูกค้าจะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งในขั้นตอนนี้ฝ่ายขายของบริษัทฯจะติดต่อแจ้งให้ลูกค้าทราบผลการพิจารณาเบื้องต้น เพื่อทำความเข้าใจกับลูกค้าให้ทราบถึงแนวทาง ตลอดจนข้อจำกัดต่างๆ และความเป็นไปได้ หากมีความจำเป็นต้องมีปรับเปลี่ยนเงื่อนไขต่างๆ ลูกค้าจะได้ทราบก่อนที่จะให้ดำเนินการในขั้นต่อไปโดยจะพิจารณาถึงประเด็นหลักๆ 5 ข้อ คือ

1. ลูกหนี้ของลูกค้าจะต้องเป็นภาคราชการหรือภาคเอกชนขนาดใหญ่
2. สามารถโอนสิทธิการรับเงินได้ หากไม่ได้ สามารถที่จะมอบอำนาจการรับชำระเงินหรือใช้บัญชีควบคุมเพื่อที่จะควบคุมการชำระเงินได้
3. ลูกค้าเป็นผู้ประกอบการที่ทำธุรกิจอยู่ในอุตสาหกรรมนั้นๆ

4. ผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าจะส่งมอบให้แก่ลูกหนี้ไม่มีความซับซ้อน และไม่มีเงื่อนไขในการส่งมอบที่ไม่สามารถควบคุมได้

5. หากเกิดปัญหาที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ลูกหนี้มีความสามารถที่จะชำระคืนบริษัทฯ ได้ เมื่อผ่านการอนุมัติในที่ประชุมแล้ว จึงจะเข้าสู่ขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อ (Credit Approval) เพื่อทำการอนุมัติในขั้นตอนต่อไป

2) การตรวจสอบข้อมูลและการวิเคราะห์สินเชื่อ เจ้าหน้าที่จะดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ข้อมูลทางการเงินจาก บริษัท บิสซิเนสออนไลน์ จำกัด (มหาชน) งบการเงินของลูกค้าการเดินบัญชีกับธนาคาร รวมทั้งตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าหนี้การค้า พร้อมทั้งจัดทำใบคำขออนุมัติสินเชื่อ (Credit Approval) โดยใช้ “นโยบายการให้สินเชื่อแต่ละประเภท” มาเป็นแนวทางในการขออนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภท เพื่อนำเสนอขออนุมัติสินเชื่อต่อผู้มีอำนาจอนุมัติต่อไป โดยบริษัทฯ จะมีการอนุมัติสินเชื่อแต่ละผลิตภัณฑ์แยกจากกันตามนโยบายของแต่ละผลิตภัณฑ์

### การอนุมัติสินเชื่อ

บริษัทฯ ได้กำหนดอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ โดยใช้กับสินเชื่อทุกประเภทที่ให้บริการ ได้แก่ สินเชื่อ การรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ บริการจัดหาสินค้าสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ ดังนี้

ประเภทสินเชื่อ / รายการ	ผู้อนุมัติ	วงเงิน (บาท)
การอนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภท	คณะกรรมการบริษัท	>20,000,000
	กรรมการผู้จัดการ	กรณีที่ลูกค้ามีลูกหนี้เป็นภาคเอกชน ไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อลูกค้า 1 ราย กรณีที่ลูกค้ามีลูกหนี้เป็นภาครัฐราชการ ไม่เกิน 20,000,000 บาทต่อ 1 สัญญา และรวมกันทุกสัญญา ไม่เกิน 50,000,000 บาท ต่อลูกค้า 1 ราย
	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	<= 1,000,000
การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยรับ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และ อัตรากำไรจากการจัดหาสินค้า	คณะกรรมการบริษัท	

หมายเหตุ : กรณีการขอสินเชื่อไม่เป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด จะต้องได้รับการอนุมัติจากกรรมการผู้จัดการ

โดยลูกค้าแต่ละรายของบริษัทฯ จะมีการกำหนดวงเงินรวมในการให้สินเชื่อทุกประเภท รวมทั้งมีการกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของลูกค้าแต่ละราย ซึ่งรวมถึงลูกหนี้ในกลุ่มเดียวกันจะสามารถขอสินเชื่อรวมทุกประเภทได้ไม่เกิน 20% จากยอดลูกหนี้คงค้างทั้งหมดของบริษัทฯ

ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้มีการกำหนดวงเงินลูกหนี้ โดยวงเงินลูกหนี้ที่เป็นหน่วยงานราชการ และหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ จะไม่มีการจำกัดวงเงิน เนื่องจากความเสี่ยงในการไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ค่อนข้างต่ำ ในขณะที่ลูกหนี้ภาคเอกชน จะถูกกำหนดโดยพิจารณาจากฐานะการเงิน และผลประกอบการของลูกค้าหนี้แต่ละราย



### การควบคุมและติดตามลูกหนี้

บริษัทฯ ดำเนินการติดตามหนี้ค้างชำระตั้งแต่วันที่ลูกค้าค้างชำระ ไม่ว่าจะลูกค้าจะมีปัญหาจากการดำเนินธุรกิจหรือจากปัจจัยอื่นๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการผิดนัดชำระ ทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถรับชำระหนี้ได้ บริษัทฯ มีหน่วยงานติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ บริษัทฯ ยึดการติดตามหนี้ที่จะต้องเป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพสูงสุด ทั้งนี้คุณภาพหนี้ของลูกค้าทุกกลุ่มจะมีการติดตามอย่างใกล้ชิด และรายงานผลการติดตามต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกสัปดาห์ ซึ่งมาตรการติดตามจะดำเนินการดังนี้

- |  |   |
|--|---|
| 1. ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน               | ฝ่ายปฏิบัติการและฝ่ายการตลาดติดตามลูกค้าเพื่อหาสาเหตุการล่าช้าของหนี้การค้ำนั้น พร้อมเจรจาแก้ไขหนี้ และรายงานสรุปในที่ประชุมผู้บริหาร                         |
| 2. ค้างชำระเกิน 3 เดือน                  | ไม่มีความคืบหน้าออกจดหมายทวงถามโดยฝ่ายปฏิบัติการ  |
| 3. ค้างชำระเกิน 4 เดือน                  | ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่เคยเจรจากันได้ ให้ฝ่ายปฏิบัติการส่งจดหมายทวงถามในนามฝ่ายกฎหมาย  |
| 4. ค้างชำระเกิน 6 เดือน                  | ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงกันบริษัทฯ จะส่งเรื่องไปที่ฝ่ายกฎหมายของบริษัทฯ (Outsource) ให้ดำเนินการกับลูกค้าต่อไป โดยมีฝ่ายปฏิบัติการดูแลติดตามงานอย่างใกล้ชิด |
| 5. กรณีความเสียหายที่เกิดขึ้นอย่างชัดเจน | บริษัทฯ ดำเนินการในแต่ละมาตรการพร้อมๆ กันโดยไม่รอเวลาหรือขั้นตอนในแต่ละมาตรการซึ่งต้องดำเนินการทุกวิธีการรวดเร็วและมีประสิทธิภาพสูงสุด                        |

## 2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

### กลยุทธ์ในการแข่งขัน

#### 2.2.1 การมีผลิตภัณฑ์หลักและผลิตภัณฑ์เสริมที่หลากหลายครบวงจร

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับ “การแข่งขันอย่างเป็นธรรม” จึงพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้ครบวงจรการทำธุรกิจที่จะทำให้ลูกค้าสามารถแข่งขันได้โดยลดอุปสรรคด้านจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ ปัจจุบันบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์หลักที่ให้บริการแก่ลูกค้า ได้แก่ สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิ์เรียกร้อง นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์หลักเหล่านี้แล้ว บริษัทฯ ยังมีบริการเสริมต่างๆ ที่พร้อมให้บริการแก่ลูกค้า ซึ่งเป็นการสนับสนุนสินเชื่อล่วงหน้า (Pre Finance) เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของเพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจได้ตั้งแต่เริ่มประมูลงาน รวมทั้งสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการและบริการจัดหาสินค้า เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถจัดหาสินค้าหลังจากประมูลงานได้ก่อนที่จะให้บริการสินเชื่อที่เป็นผลิตภัณฑ์หลักอื่นๆ ต่อไป

#### 2.2.2 การบริการที่ครบวงจร รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ มีประสบการณ์ตรงในสายธุรกิจที่ให้บริการ ตลอดจนบริษัทฯ มีการจัดโครงสร้างองค์กรและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อประเภทต่างๆ ให้สั้นและกระชับ ทำให้บริษัทฯ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าสามารถตอบสนองต่อความต้องการของตลาด และแข่งขันกับคู่แข่งในอุตสาหกรรมของตนเองได้อย่างทันท่วงทีนอกจากนี้ พนักงานฝ่ายการตลาดของบริษัทฯ เป็นผู้มีความสามารถที่หลากหลายคือมีประสบการณ์ทั้งด้านควบคุมสินเชื่อ รวมทั้งด้านการขาย ส่งผลทำให้สามารถเข้าใจความต้องการของลูกค้า รวมทั้งสามารถให้แนวทางเบื้องต้นถึงความเป็นไปได้ในการพิจารณาสินเชื่อของบริษัทฯ เพื่อให้ลูกค้าจะสามารถประเมินสถานการณ์ที่จะเข้าแข่งขันกับคู่แข่งได้

#### 2.2.3 ความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า

พนักงานของบริษัทฯ มีการเข้าพบลูกค้าเป็นประจำ เพื่อรับทราบถึงความต้องการเพิ่มเติม หรือปัญหาการใช้บริการของลูกค้า นอกจากนี้ พนักงานขายของบริษัทฯ สามารถให้คำแนะนำเกี่ยวกับประเภทของบริการที่เหมาะสม ตลอดจนข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการตัดสินใจของลูกค้า การที่บริษัทฯ มีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า ย่อมเป็นการสร้างความไว้วางใจ

ให้แก่ลูกค้า เมื่อลูกค้าต้องการแหล่งเงินทุน ลูกค้าก็จะกลับมาใช้บริการที่บริษัทฯ นอกจากนี้ การใกล้ชิดกับลูกค้าทำให้บริษัทฯ เข้าใจในความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงรับรู้ถึงความต้องการใหม่ๆที่เกิดขึ้น ทำให้บริษัทฯ สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ออกมาเพื่อตอบสนองลูกค้าได้มากขึ้น

#### 2.2.4 อัตราค่าบริการที่ชัดเจน

อัตราค่าบริการของบริษัทฯถูกกำหนดอย่างชัดเจน ไม่มีอัตราค่าบริการแฝง ลูกค้าจึงมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ไม่มีการคิดค่าบริการในลักษณะที่เป็นการเอาเปรียบลูกค้า ถึงแม้ว่าอัตราค่าบริการที่บริษัทฯ เรียกเก็บจากลูกค้าจะสูงกว่าเมื่อเทียบกับสถาบันการเงิน แต่ส่วนใหญ่ยังคงต่ำกว่าการใช้บริการการเงินนอกระบบหรือการใช้บริการของผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินด้วยกัน ถึงแม้กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ และผู้ประกอบการอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินจะเป็นกลุ่มเดียวกันคือผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม แต่บริษัทฯ จะคัดเลือกเฉพาะผู้ประกอบการที่มีลูกหนี้ขนาดใหญ่เช่น หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือลูกหนี้เอกชนรายใหญ่ ดังนั้น ความเสี่ยงจึงถูกจำกัดในระดับหนึ่ง จึงทำให้สามารถลดภาระหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้น และสามารถลดค่าบริการลงให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่รับได้ ในขณะที่ผู้ให้บริการนอกระบบจะไม่คัดกรองลูกค้าจึงตั้งอัตราค่าบริการในระดับสูงเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงเฉลี่ยโดยรวม รวมทั้งบางรายอาจมีการคิดค่าบริการแฝงต่างๆ เช่น การคิดค่าบริการจัดเก็บหนี้ในอัตราร้อยละของจำนวนเงินที่จัดเก็บ ในขณะที่บริษัทฯ คิดค่าบริการเป็นอัตราคงที่ ตามจำนวนครั้งหรือระยะทางในการจัดเก็บเนื่องจากอัตราค่าบริการของบริษัทฯ ที่ชัดเจน ทำให้ลูกค้าสามารถประเมินต้นทุนการแข่งขันของตนเองได้อย่างถูกต้อง ช่วยให้ลูกค้าสามารถที่จะวางแผนในการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม ทำให้ลูกค้ามีความพอใจในการบริการของบริษัทฯ

#### 2.2.5 ความยืดหยุ่นในการให้สินเชื่อ

ปรัชญาการให้บริการสินเชื่อในทุกผลิตภัณฑ์การเงินต่างๆของบริษัทฯ ไม่ได้ตั้งอยู่บนความจำเป็นที่ต้องมีหลักประกันประกอบการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากบริษัทฯ เข้าใจถึงภาวะการหาหลักประกันในการขอกู้ยืมเงินของผู้ประกอบการ ซึ่งเป็นข้อจำกัดหลักในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและเป็นเหตุผลสำคัญในการขาดโอกาสในการแข่งขันและเติบโต แต่ทุกผลิตภัณฑ์การเงินต่างๆของบริษัทฯจะให้ความสำคัญกับผู้ที่เป็นผู้ชำระหนี้ขั้นต้นจนสุดท้าย และผู้ครอบครองสินค้า บริการ หรือสินทรัพย์ ดังนั้น ถึงแม้ลูกค้าของบริษัทฯ จะไม่มีหลักประกัน บริษัทฯ จะพิจารณาการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีลูกหนี้เป็นหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจหรือองค์กรเอกชนขนาดใหญ่ซึ่งมีความสามารถในการชำระหนี้สูงด้วยแนวคิดนี้จึงทำให้บริษัทฯ เป็นทางเลือกที่สำคัญสำหรับลูกค้าที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในการหาเงินทุนเพื่อประกอบธุรกิจ

#### 2.2.6 ความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมไอที

สินค้าไอทีเป็นสินค้าที่มีความสำคัญในชีวิตประจำวันของผู้บริโภคและได้รับความนิยมมากขึ้นเรื่อยๆ ในช่วงเวลาที่ผ่านมา และจากข้อมูลของศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ อุตสาหกรรมไอทีมีแนวโน้มการเติบโตสูงขึ้นจากการลงทุนทั้งของหน่วยงานราชการ และรัฐวิสาหกิจเนื่องจากสินค้าไอทีนั้นเป็นสินค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงรวดเร็วและมีวงจรชีวิตของผลิตภัณฑ์ที่ค่อนข้างสั้นและการที่บริษัทฯ อยู่ในกลุ่มเอสวีไอเอ ซึ่งเป็นผู้นำด้านสินค้าไอทีมานานมากกว่า 25 ปี บริษัทฯ จึงมีความเชี่ยวชาญชำนาญในอุตสาหกรรมไอที มีการติดตามข้อมูลข่าวสาร และสามารถคาดการณ์แนวโน้มของอุตสาหกรรมไอทีได้อย่างแม่นยำทำให้เข้าใจสภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรมไอทีและเข้าใจในความต้องการของลูกค้าเป็นอย่างดี บริษัทฯ จึงสามารถที่จะปรับตัวให้สอดคล้องกับการเคลื่อนไหวของอุตสาหกรรมไอทีได้อย่างรวดเร็วและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลทำให้บริษัทฯ สามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### 2.2.7 ความรู้และประสบการณ์ของผู้บริหารและพนักงาน

ความรู้และประสบการณ์ของพนักงานที่เราได้รับจากคนหลากหลายอุตสาหกรรม ตลอดจนบริษัทเองไม่ปิดกั้นที่จะเรียนรู้และทำความเข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจในแต่ละประเภท ทำให้บริษัทฯ สามารถขยายการให้บริการสินเชื่อไปสู่อุตสาหกรรมอื่นๆ ได้ ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม ไรซ์ดี จำกัด หากมีอุตสาหกรรมไหนที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เหมาะสม บริษัทฯก็จะไม่พิจารณาเดินหน้าต่อ เช่น อุตสาหกรรมการให้สินเชื่อรถยนต์ รถจักรยานยนต์ เป็นต้น

### ลักษณะลูกค้า

ลูกค้าของบริษัทฯ เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีศักยภาพในการเติบโต มีความสามารถและมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจสามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามกำหนดแต่ขาดแหล่งเงินทุนสนับสนุนเนื่องจากการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องทุนจดทะเบียน หลักทรัพย์ค้ำประกัน ปัจจุบันลูกค้าของบริษัทฯ ไม่ได้จำกัดอยู่เฉพาะเพียงอุตสาหกรรมไอทีเป็นหลัก จากความรู้และประสบการณ์ของผู้บริหารและพนักงานทำให้บริษัทฯ มีลูกค้าในหลากหลายธุรกิจ เช่น ธุรกิจก่อสร้างและปรับปรุงอาคาร ระบบสาธารณูปโภค ธุรกิจการให้บริการจ้างแรงงาน ธุรกิจขนส่ง โลจิสติกส์ ติดตั้งเครื่องกำเนิดไฟฟ้า โรงพยาบาล ระบบสื่อสารและโทรคมนาคม ยุทธภัณฑ์ทหาร โฆษณาสื่อประชาสัมพันธ์ เป็นต้น

### ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

#### ภาวะอุตสาหกรรม

#### ธุรกิจการให้สินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงินหรือลีสซิ่ง และ สัญญาเช่าซื้อ

ลีสซิ่งและเช่าซื้อ มีความแตกต่างในเรื่องกรรมสิทธิ์เป็นสำคัญ โดยเมื่อครบกำหนดตามสัญญาลีสซิ่ง กรรมสิทธิ์จะตกเป็นของผู้ให้บริการ (ผู้ให้เช่า) ในขณะที่เช่าซื้อกรรมสิทธิ์จะตกเป็นของผู้เช่า (ผู้กู้) โดยลีสซิ่งมีอัตราดอกเบี้ยสูงมากในระยะหลัง ซึ่งเป็นผลมาจากการสนับสนุนทางภาษีจากภาครัฐให้แก่ผู้เช่าที่เป็นนิติบุคคล ผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนใหญ่จะเน้นการให้บริการสินทรัพย์ประเภทรถยนต์ หรือเครื่องจักร ในขณะที่จะไม่ค่อยนิยมให้สินเชื่อ IT เนื่องจากข้อจำกัดของเทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างเร็ว อย่างไรก็ตาม จากการที่บริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรม IT และอุตสาหกรรมดังกล่าวยังคงมีความต้องการสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคการศึกษาของหน่วยงานภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ รวมทั้งเอกชนขนาดใหญ่ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าหลักที่บริษัทฯ เน้นการให้บริการ ซึ่งจะช่วยส่งผลให้บริษัทฯ สามารถเติบโตตามอุตสาหกรรมดังกล่าว และในปัจจุบันบริษัทฯ ไม่ได้จำกัดการให้บริการสินเชื่อเฉพาะแค่ภาคไอที แต่บริษัทฯ ได้ขยายการให้บริการแก่ภาคอุตสาหกรรมอื่นๆ ด้วย

#### ธุรกิจการให้สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือแฟคตอริง

สำหรับธุรกิจแฟคตอริงนั้นถึงแม้จะมีข้อได้เปรียบมากกว่าสินเชื่อธุรกิจประเภทอื่นที่ไม่ต้องใช้หลักประกันในการขอสินเชื่อ แต่ในปัจจุบันระบบการให้สินเชื่อรูปแบบใหม่ๆ ของสถาบันการเงินมีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้กู้เป็นอย่างมาก ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของช่องทางระดมทุนที่หลากหลายในระยะหลัง ส่งผลให้ธุรกิจแฟคตอริงต้องพัฒนาตัวเองจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น

โดยสถาบันการเงินยังถือเป็นผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริงรายใหญ่ในประเทศไทยที่มีความได้เปรียบคู่แข่งรายอื่น โดยเฉพาะด้านต้นทุนทางการเงินที่ต่ำกว่า แต่เนื่องจากเป็นองค์กรขนาดใหญ่จึงมีความล่าช้าในการให้บริการ รวมทั้งมีข้อจำกัดค่อนข้างมาก บริษัทฯ ซึ่งเป็นองค์กรขนาดเล็กจึงสามารถให้บริการลูกค้าได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพตรงตามความต้องการของลูกค้ามากกว่า อีกทั้งบริษัทฯ มีการให้บริการสินเชื่อเสริมอื่นๆ ได้แก่ Bid Bond ซึ่งมีแนวโน้มเติบโตตามการลงทุนของภาครัฐ และจุดเด่นของบริษัทฯ ที่สำคัญคือ สามารถพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อรวดเร็วกว่า

ลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ เป็นคนละกลุ่มกับลูกค้าของผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินเนื่องจากลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีข้อจำกัดในเรื่องทุนจดทะเบียน และหลักทรัพย์ค้ำประกัน ทำให้ผู้ประกอบการดังกล่าวไม่ได้รับการสนับสนุนจากสถาบันการเงิน ในขณะเดียวกัน ความล่าช้าในกระบวนการพิจารณาของสถาบันการเงิน รวมทั้งสถาบันการเงินส่วนใหญ่ไม่เน้นลูกค้าที่เป็นภาครัฐหรือรัฐวิสาหกิจ เนื่องจากระยะเวลาของงาน หรือระยะเวลาการชำระเงินกำหนดได้ไม่ชัดเจน เหมือนบริษัทเอกชนขนาดใหญ่ ทำให้ผู้ประกอบการกลุ่มดังกล่าวหันมาใช้บริการของผู้ให้สินเชื่อที่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน อีกทั้งธนาคารพาณิชย์ยังมีข้อจำกัดในการให้สินเชื่อภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลทำให้คู่แข่งส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นผู้ประกอบการผู้ให้สินเชื่อที่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน ซึ่งแต่ละรายจะมีบริการสินเชื่อที่แตกต่างกัน โดยบริษัทฯ จะเน้นลูกค้าที่มีลูกหนี้การค้าเป็นหน่วยงานรัฐบาล และรัฐวิสาหกิจเป็นส่วนใหญ่ รวมทั้งฐานลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจด้านไอที ในขณะที่ผู้ประกอบการรายอื่นจะเน้นลูกค้าที่มีลูกหนี้การค้าเป็นบริษัทเอกชน และมีฐานลูกค้าที่ประกอบธุรกิจด้านอุตสาหกรรมรถยนต์เป็นส่วนใหญ่ ทำให้การแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ ไม่สูงมาก

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### 3.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

เนื่องจากลักษณะการให้สินเชื่อของบริษัท เป็นการให้สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ในกรณีที่เงินสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะเกิดจากทั้งคุณภาพของลูกหนี้การค้า และคุณภาพของลูกหนี้ รวมถึงคุณภาพของสินค้าและบริการที่ลูกหนี้ส่งมอบให้กับลูกหนี้การค้า สำหรับสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะเกิดจากคุณภาพของลูกหนี้เป็นส่วนสำคัญ ในขณะที่สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค่าประกันของ สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ และบริการจัดหาสินค้า ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะเกิดจากคุณภาพของลูกหนี้เป็นสำคัญ โดยลักษณะการให้สินเชื่อของบริษัท จะไม่เน้นความสำคัญของหลักประกัน เนื่องจากทางบริษัทฯ จะมีการทำธุรกรรมกับทางลูกหนี้การค้าในส่วนที่เป็นภาคราชการ ภาครัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีการจัดทำโอนสิทธิรับเงินเป็นส่วนใหญ่ จึงถือเป็นการช่วยลดความเสี่ยงลงในระดับเบื้องต้นแล้ว

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการบริหารจัดการด้านสินเชื่อ ด้วยการตั้งเกณฑ์และกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบทั้งลูกหนี้และลูกหนี้การค้าอย่างรัดกุมก่อนการอนุมัติสินเชื่อในแต่ละประเภท ในส่วนของคุณภาพสินค้าและบริการ เนื่องจากสินค้าและบริการส่วนใหญ่ที่บริษัทฯ ให้สินเชื่อเป็นธุรกิจด้าน IT ซึ่งบริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญในด้าน IT อยู่แล้ว ดังนั้น จึงสามารถตรวจสอบคุณภาพสินค้าและบริการได้ก่อนที่จะอนุมัติสินเชื่อให้กับลูกหนี้ ด้วยมาตรการดังกล่าว บริษัทฯ จึงเชื่อมั่นในคุณภาพของลูกหนี้ ลูกหนี้การค้า รวมทั้งคุณภาพของสินค้าและบริการที่จะส่งมอบให้กับลูกหนี้การค้า โดยที่ผ่านมาในปี 2557 ปี 2558 และปี 2559 บริษัทฯ มีค่าเผื่อหนี้สูญจำนวน 16.90 ล้านบาท 29.99 ล้านบาท และ 51.83 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 2.03 ร้อยละ 2.68 และร้อยละ 2.81 ตามลำดับ ของยอดลูกหนี้คงค้างของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2557 ปี 2558 และ ปี 2559 ตามลำดับ

#### 3.2 ความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยเงินกู้เป็นต้นทุนหลักของบริษัทฯ ซึ่งแปรผันตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด และมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกหนี้ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ จึงมีนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยเนื่องจากต้นทุนของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เกิดจากการกู้ยืมระยะสั้น ดังนั้นในส่วนที่เป็นสินเชื่อระยะสั้นไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค่าประกันของ สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ และบริการจัดหาสินค้า บริษัทฯ จะสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมตามต้นทุนทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง สำหรับสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ บริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยกับลูกหนี้เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ อย่างไรก็ตาม ส่วนต่างระหว่างต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ กับอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกหนี้ จะมีการบวกเพิ่มเพื่อให้เพียงพอกับความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่อาจเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บริหารจัดการในการหาแหล่งเงินทุนที่มีระยะเวลาสอดคล้องกับสินเชื่อแต่ละประเภท (Matching Source) เพื่อลดความเสี่ยงในด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอีกแนวทางหนึ่งด้วย

#### 3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสถาบันการเงินที่ให้การสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้น 1,465.00 ล้านบาท ทั้งนี้วงเงินส่วนใหญ่เป็นวงเงินระยะสั้นเป็นจำนวน 895.00 ล้านบาท ประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชี และตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนกำหนดระยะเวลา หรือ กรณีสถาบันการเงินไม่ต่ออายุสัญญาตั๋วสัญญาใช้เงิน

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยพยายามจัดสรรแหล่งใช้ไป (Use of Fund) ของเงินทุนให้สอดคล้องกับแหล่งได้มาของเงินทุน (Source of Fund) รวมถึงการจัดหาแหล่งเงินทุนจากการใช้เครื่องมือทางการเงินใหม่ๆ ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เช่นการขายลดตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) ให้แก่ผู้ลงทุน และการออกหุ้นกู้เสนอขายแก่นักลงทุน ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถบริหารสภาพคล่องได้ดีขึ้น รวมทั้งเพิ่มความสามารถในการหาแหล่งเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558 บริษัทฯ มีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.36 เท่า และ 1.85 เท่าตามลำดับ สำหรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 3.19 เท่า

### 3.4 ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการแข่งขันกับผู้ให้บริการสินเชื่อที่เป็นสถาบันการเงิน หรือผู้ให้สินเชื่อที่มีผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม ลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ เป็นคนละกลุ่มกับลูกค้าของผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินเนื่องจากลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีข้อจำกัดในเรื่องทุนจดทะเบียนและหลักทรัพย์ค้ำประกัน ทำให้ผู้ประกอบการดังกล่าวไม่ได้รับการสนับสนุนจากสถาบันการเงินและไม่ได้รับสินเชื่อที่ต้องการอย่างทันเวลา ในขณะเดียวกัน ความล่าช้าในกระบวนการพิจารณาของสถาบันการเงิน รวมทั้งสถาบันการเงินส่วนใหญ่จะไม่เน้นลูกค้าที่เป็นภาคราชการ หรือรัฐวิสาหกิจ เนื่องจากระยะเวลาของงานหรือระยะเวลาการชำระเงินกำหนดได้ไม่ชัดเจนเหมือนบริษัทเอกชนขนาดใหญ่ ทำให้ผู้ประกอบการกลุ่มดังกล่าวหันมาใช้บริการของผู้ให้สินเชื่อที่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน

คู่แข่งของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จึงเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยแต่ละผู้ประกอบการต่างเน้นการให้บริการสินเชื่อในแต่ละประเภทที่แตกต่างกัน ในขณะที่บริษัทฯ มีการให้บริการสินเชื่อที่ครบวงจรตั้งแต่การสนับสนุนสินเชื่อล่วงหน้า (Pre Finance) เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) เพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจได้ตั้งแต่เริ่มประมูลงาน รวมทั้งสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) และบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถจัดหาสินค้าหลังจากประมูลงานได้ ก่อนที่จะให้บริการสินเชื่อที่เป็นผลิตภัณฑ์หลักอื่นๆ (Post-Finance) ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ หรือสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องต่อไป และด้วยกลยุทธ์การตลาดที่สำคัญของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการบริการที่ครบวงจร รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า อัตราค่าบริการที่ชัดเจน ความยืดหยุ่นในการให้สินเชื่อ รวมทั้งความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมไอที ซึ่งปัจจุบันหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ รวมทั้งเอกชนขนาดใหญ่มีการลงทุนในการพัฒนางานด้านไอทีที่ค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทฯ สามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### 3.5 ความเสี่ยงในการพึ่งพิงบุคลากร

ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ พนักงานถือเป็นบุคลากรที่สำคัญ โดยเฉพาะเจ้าหน้าที่ฝ่ายขายและการตลาดเพราะจะเป็นผู้ที่เข้าถึงและติดต่อกับลูกค้า ซึ่งบุคลากรเหล่านี้ ถือเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น หากต้องเสียบุคลากรเหล่านี้ไป อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีมาตรการในการลดความเสี่ยงจากการสูญเสียบุคลากรดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาและส่งเสริมบุคลากรให้มีส่วนร่วมในการดำเนินงานและเติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของบริษัทฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนในอัตราตลาดเพื่อจูงใจให้บุคลากรดังกล่าวทำงานกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบริษัทฯ ได้มีการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,200,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ พร้อมกับการเสนอขายให้แก่ประชาชน (ในราคาเดียวกัน) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้พนักงานเป็นเจ้าของบริษัทฯ ที่ร่วมสร้างมรรวมทั้งจะช่วยเสริมสร้างกำลังใจ และแรงจูงใจให้พนักงานทำงานอยู่กับบริษัทฯ ในระยะยาว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายในการพัฒนาความรู้ความสามารถในการทำงานเป็นทีม ไม่ยึดติดกับตัวบุคคล ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรคนใดคนหนึ่งโดยเฉพาะ อย่างไรก็ตาม จากอดีตที่ผ่านมาอัตราหมุนเวียนของบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญอยู่ในระดับที่ต่ำมาก ซึ่งสะท้อนถึงความภักดีของบุคลากรที่มีต่อองค์กร รวมถึงความเชื่อมั่นในศักยภาพขององค์กร และในปี 2558 บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานบริษัทจดทะเบียน EMPLOYEE JOINT INVESTMENT PROGRAM (EJIP) โดยทำสัญญา บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในการเป็นตัวแทนจัดการโครงการ โดยโครงการมีอายุ 3 ปี ตั้งแต่ เดือนเมษายน 2558 – เมษายน 2561 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อธำรงรักษาผู้บริหารและพนักงานให้ทำงานอยู่กับบริษัทฯ ในระยะยาว ส่งเสริมความคิดและความรู้สึกของพนักงานในการเป็นเจ้าของกิจการร่วมกัน เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจผ่านการสร้างแรงจูงใจ และเสริมสร้างวินัยในการออมให้กับพนักงาน

### 3.6 ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 14 มิถุนายน 2556 บริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) (“เอสวีไอเอ”) ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 86.21 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และภายหลังการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนในครั้งนั้น รวมทั้งเอสวีไอเอจะเสนอขายหุ้นที่ตนถืออยู่ต่อประชาชน จำนวน 6,000,000 หุ้น โดยขายหุ้นดังกล่าวพร้อมกับการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนและในราคาเดียวกันสัดส่วนการถือหุ้นของเอสวีไอเอจะลดลงเหลือร้อยละ 47 และในปี 2559 ได้มีการลดสัดส่วนการถือหุ้นของเอสวีไอเอ

ลงเหลือร้อยละ 39.9 ซึ่งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ดังกล่าวยังคงสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ในเรื่องที่ถูกกฎหมายกำหนดหรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่สามารถใช้เสียงซึ่งเกินกว่าร้อยละ 25 สำหรับการใช้สิทธิในการคัดค้านในมติต่างๆ ได้ ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นไม่อาจถ่วงดุลการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้

อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีความต้องการให้อิสระแก่บริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจการเงิน อย่างชัดเจน ซึ่งแตกต่างจากธุรกิจของเอสวีไอเอ ถึงแม้ว่าเอสวีไอเอจะยังคงเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ แต่ก็ตระหนักว่าธุรกิจลักษณะนี้ต้องการความเชี่ยวชาญในการบริหารงาน โดยจะเห็นได้ว่า ผู้บริหารของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นผู้มีประสบการณ์ในธุรกิจด้านการเงิน ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งกรรมการอิสระเข้ามาเป็นคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 5 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน ซึ่งมีประสบการณ์ธุรกิจด้านการเงินหรือมีความรู้เฉพาะด้านที่เอื้อประโยชน์ต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งสิ้น เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งตรวจสอบ พิจารณา และถ่วงดุลมิให้เกิดรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแล้วโครงสร้างการบริหารทั้งในระดับกรรมการและผู้บริหารจะยังคงเป็นเช่นเดิม ต่อมาเมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบอนุมัติโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานบริษัทจดทะเบียน EMPLOYEE JOINT INVESTMENT PROGRAM (EJIP) โดยทำสัญญาฉบับกับบริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในการเป็นตัวแทนจัดการโครงการ โดยโครงการมีอายุ 3 ปี ตั้งแต่ เดือนเมษายน 2558 – เมษายน 2561 ในระหว่างที่โครงการยังไม่หมดอายุ หากมีพนักงานที่ยังไม่มีคุณสมบัติที่สามารถเข้าร่วม ณ ขณะนี้ แต่จะมีคุณสมบัติครบก่อนสิ้นอายุโครงการ ก็สามารถแสดงเจตจำนงเข้าร่วมได้ในทุกวันที่ 1 เมษายนของแต่ละปี ในส่วนของเงินนำส่งโครงการนี้ มีรายละเอียดดังนี้คือ พนักงานหรือผู้บริหาร (ส่วนงาน Back Office) ที่เข้าร่วมโครงการในอัตราร้อยละ 5 จากฐานเงินเดือน (Base Salary) และพนักงานหรือผู้บริหาร (ส่วนงาน Front Office) ที่เข้าร่วมโครงการในอัตราร้อยละ 5 จากฐานเงินเดือน (Base Salary) และเงินจูงใจ (Incentive) รวมกันสูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท (หมายเหตุ : ฐานเงินเดือน (Base Salary) โดยไม่รวมค่าครองชีพ ค่าตำแหน่ง ค่าน้ำมันและยานพาหนะ ตลอดจนรายได้อื่น ๆ ที่มีลักษณะเดียวกัน) โดยบริษัทจะสบทบการจ่ายในอัตราเท่ากับเงินนำส่งของพนักงานตลอดโครงการ

### 3.7 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน

เนื่องจากเอสวีไอเอ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ณ วันที่ 14 มิถุนายน 2556 ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 86.21 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และภายหลังจากการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนในครั้งนี้ รวมทั้งเอสวีไอเอจะเสนอขายหุ้นที่ตนถืออยู่ต่อประชาชน จำนวน 6,000,000 หุ้น โดยขายหุ้นดังกล่าวพร้อมกับการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนและในราคาเดียวกัน สัดส่วนการถือหุ้นของเอสวีไอเอจะลดลงเหลือร้อยละ 47 ซึ่งสถาบันการเงินที่บริษัทฯ กู้ยืมเงินจำนวน 3 แห่ง ได้กำหนดเงื่อนไขในสัญญากู้ยืมเงินว่าเอสวีไอเอ จะต้องดำรงสัดส่วนการถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 47 ถึงแม้ว่าหุ้นที่เอสวีไอเอถือทั้งหมดจะอยู่ในกำหนดระยะเวลาห้ามซื้อขายหุ้นเป็นระยะเวลา 12 เดือนนับแต่วันที่หุ้นของบริษัทฯ เริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยภายหลังจากวันที่หุ้นของบริษัทฯ เริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ครบกำหนดระยะเวลา 6 เดือน เอสวีไอเอจะสามารถทยอยขายหุ้นได้ในจำนวนร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถูกสั่งห้ามขาย และอีกร้อยละ 75 เมื่อครบ 12 เดือน ซึ่งในเดือนมีนาคม 2558 นี้ ทางสถาบันการเงินทั้ง 3 แห่งได้พิจารณาปรับลดเงื่อนไขการดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของเอสวีไอเอลงไปถึงร้อยละ 39.5 ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงการผิดเงื่อนไขตามสัญญากู้ยืมเงินของสถาบันการเงิน 3 แห่ง หากเอสวีไอเอจำหน่ายหุ้นที่ตนถืออยู่ จนมีสัดส่วนการถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 39.5

### 3.8 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเนื่องมาจากการเข้าทำธุรกรรมค้าประกันการซื้อสินค้าเป็นเงินตราต่างประเทศ อย่างไรก็ตามในสัญญาการค้าประกันการซื้อสินค้าเป็นเงินตราต่างประเทศที่มีกับลูกค้า บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้าเป็นผู้รับความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเอง และหากลูกค้ามีความประสงค์จะทำสัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า บริษัทฯ ก็จะดำเนินการเข้าทำสัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารต่อในอัตราเดียวกับที่ลูกค้าต้องการ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มีสัญญาซื้อเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาล่วงหน้า

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 4.1 ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ

สินทรัพย์ที่ได้จากการประกอบธุรกิจของบริษัท คือ ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้สินเชื่อประเภทต่างๆ โดยสามารถแยกตามประเภทการให้สินเชื่อและการให้บริการ ดังนี้

	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
	ลูกหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	ลูกหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	ลูกหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน	258.74	30.12	176.45	16.74	222.92	12.08
สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ	78.03	9.08	118.76	11.27	109.26	5.92
สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring)	265.10	30.86	537.65	51.00	847.44	45.91
บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)	52.15	6.07	18.92	1.79	25.56	1.38
สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing)	205.02	23.87	202.36	19.20	640.76	34.71
<b>รวม</b>	<b>859.04</b>	<b>100.00</b>	<b>1,054.14</b>	<b>100.00</b>	<b>1,845.94</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ : มูลค่าของลูกหนี้ค้างรวมดอกเบี้ยค้างรับ

ทั้งนี้ หากแบ่งลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้สินเชื่อแต่ละประเภทตามรายละเอียดอายุของยอดหนี้ค้างค้าง และการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะเป็นดังนี้

##### 4.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	241.60	93.38	154.56	87.59	219.63	98.50
ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	11.09	4.29	5.21	2.95	2.08	0.93
ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	5.67	2.18	9.45	5.36	1.26	0.57
ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	0.05	0.02	0.34	0.20	-	-
ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	0.03	0.01	0.81	0.46	-	-
ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	0.30	0.12	6.07	3.44	-	-
ลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างดำเนินคดีตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>258.74</b>	<b>100.00</b>	<b>176.45</b>	<b>100.00</b>	<b>222.97</b>	<b>100.00</b>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<b>0.56</b>		<b>6.78</b>		<b>0.05</b>	
<b>ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ</b>	<b>258.18</b>		<b>169.67</b>		<b>222.92</b>	

หมายเหตุ : มูลค่าของลูกหนี้ค้างรวมดอกเบี้ยค้างรับ

## 4.3 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	75.29	96.49	110.15	92.75	106.08	89.66
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	1.85	2.37	4.24	3.57	1.93	1.63
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	0.89	1.14	0.90	0.76	1.30	1.10
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	-	-	0.43	0.36	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	-	-	3.04	2.56	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	-	-	-	-	-	-
- ลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างดำเนินการตามกฎหมาย	-	-	-	-	9.01	7.61
<b>รวม</b>	<b>78.03</b>	<b>100.00</b>	<b>118.76</b>	<b>100.00</b>	<b>118.32</b>	<b>100.00</b>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.04		1.67		9.06	
<b>ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ</b>	<b>77.99</b>		<b>117.09</b>		<b>109.26</b>	

หมายเหตุ : มูลค่าของลูกหนี้ค้างชำระรวมดอกเบี้ยค้างรับ

## 4.4 ลูกหนี้จากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	248.12	93.59	424.24	78.91	762.50	86.71
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	8.85	3.34	62.13	11.56	44.87	5.10
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	0.39	0.15	21.14	3.93	23.66	2.69
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	0.12	0.05	2.42	0.45	26.33	2.99
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	5.39	2.03	20.05	3.73	13.81	1.57
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	-	-	4.93	0.92	8.17	0.92
- ลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างดำเนินการตามกฎหมาย	2.23	0.84	2.74	0.51	0.16	0.02
<b>รวม</b>	<b>265.10</b>	<b>100.00</b>	<b>537.65</b>	<b>100.00</b>	<b>879.50</b>	<b>100.00</b>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10.01		19.23		32.06	
<b>ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ</b>	<b>255.09</b>		<b>518.43</b>		<b>847.44</b>	

หมายเหตุ : มูลค่าของลูกหนี้ค้างชำระรวมดอกเบี้ยค้างรับ



## 4.5 ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน (Project Backup Financing)

ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	198.40	96.77	189.48	93.64	604.33	93.00
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	2.30	1.12	12.37	6.11	29.35	4.52
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	-	-	0.40	0.20	12.84	1.98
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	3.97	1.94	-	-	3.23	0.50
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	-	-	0.11	0.05	-	-
- ลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างดำเนินการคดีตามกฎหมาย	0.35	0.17	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>205.02</b>	<b>100.00</b>	<b>202.36</b>	<b>100.00</b>	<b>649.75</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>2.93</b>		<b>0.24</b>		<b>8.99</b>	
<b>ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน – สุทธิ</b>	<b>202.09</b>		<b>202.12</b>		<b>640.76</b>	

หมายเหตุ : มูลค่าของลูกหนี้คงค้างรวมดอกเบี้ยค้างรับ

## 4.6 ลูกหนี้การค้า(Trade Finance)

ลูกหนี้การค้า	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	48.30	92.62	16.31	86.21	18.49	76.79
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	-	-	0.54	2.85	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	-	-	-	-	5.28	21.93
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	-	-	-	-	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	1.86	3.57	-	-	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	-	-	-	-	-	-
- ลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างดำเนินการคดีตามกฎหมาย	1.99	3.81	2.07	10.94	0.31	1.28
<b>รวม</b>	<b>52.15</b>	<b>100.00</b>	<b>18.92</b>	<b>100.00</b>	<b>24.08</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>3.37</b>		<b>2.08</b>		<b>0.71</b>	
<b>ลูกหนี้การค้า – สุทธิ</b>	<b>48.78</b>		<b>16.84</b>		<b>23.37</b>	

หมายเหตุ : มูลค่าของลูกหนี้คงค้างรวมดอกเบี้ยค้างรับ

## นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีนโยบายในการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจากอายุหนี้เป็นเกณฑ์ดังนี้

ตารางการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
อายุลูกหนี้	ร้อยละจากยอดหนี้
1. ค้างชำระน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 เดือน	1
2. ค้างชำระมากกว่า 1 เดือน	2
3. ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน	20
4. ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน	50
5. ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	100

เนื่องด้วยวิธีการพิจารณาตั้งสำรองหนี้สูญดังกล่าวข้างต้นในการพิจารณาแต่ละสัญญา ดังนั้นในกรณีที่ลูกค้านำปัญหาเนื่องจากไม่สามารถส่งมอบงานได้ตามกำหนด และมีแนวโน้มที่จะไม่สามารถส่งมอบงานตามสัญญาอื่นด้วย บริษัทฯ จะต้องตั้ง

สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทุกๆ สัญญาที่ลูกค้านำมาทำธุรกรรมกับบริษัทโดยสุจริตกับหลักประกันอื่น (ถ้ามี) เช่น เงินมัดจำรับเงินส่วนต่างรอคืนลูกค้า เป็นต้น

#### นโยบายการตัดหนี้สูญ

บริษัทฯ มีนโยบายการตัดหนี้สูญตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 186 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบและอนุมัติจากฝ่ายบริหารหรือคณะกรรมการบริษัทแล้วแต่กรณีตามตารางอำนาจอนุมัติ (Authority Table)

#### 4.7 อาคารและอุปกรณ์

รายละเอียดของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

ประเภทของทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 (บาท)	ภาวะผูกพัน
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	เป็นของผู้ให้เช่า	1,960,037	ตามสัญญาเช่า
ยานพาหนะ	เป็นของลีช อิท	4,610,273	ไม่มี
อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นของลีช อิท	1,844,700	ไม่มี
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เป็นของลีช อิท	264,406	ไม่มี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	เป็นของลีช อิท	565,764	ไม่มี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	เป็นของลีช อิท	1,172,814	ไม่มี
<b>รวม</b>		<b>10,417,994</b>	

#### 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

- คดีที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
- คดีที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้
- คดีที่ไม่ได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ

**6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น**

ชื่อบริษัท	บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	900/17 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน (Leasing) สัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase) และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring) รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) และบริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit)
เลขทะเบียนบริษัท	0107556000353
โทรศัพท์	0-2686-3200-4
โทรสาร	0-2686-3228, 0-2682-6089
เว็บไซต์	www.leaseit.co.th

**บุคคลอ้างอิง**

นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 66(0)-2009-9726 โทรสาร 66(0)-2009-9807-8 หรือ TSD Call Center 66(0)-2009-9999
ผู้สอบบัญชี	นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951
	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด อาคารเลครัชดา ชั้น 33 เลขที่ 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 66(0)-2264-0777 โทรสาร 66(0)-2264-0789-90

## ส่วนที่ 2

## การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

## 7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัท มีดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 200,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 200,000,000 บาท

หุ้นสามัญ : 200,000,000 หุ้น

มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ : 1 บาท

โดยบริษัทได้นำหุ้นสามัญของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวันที่ 25 มีนาคม 2557

## 7.2 ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 3 มีนาคม 2559

## ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 3 มีนาคม 2559 รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีดังนี้

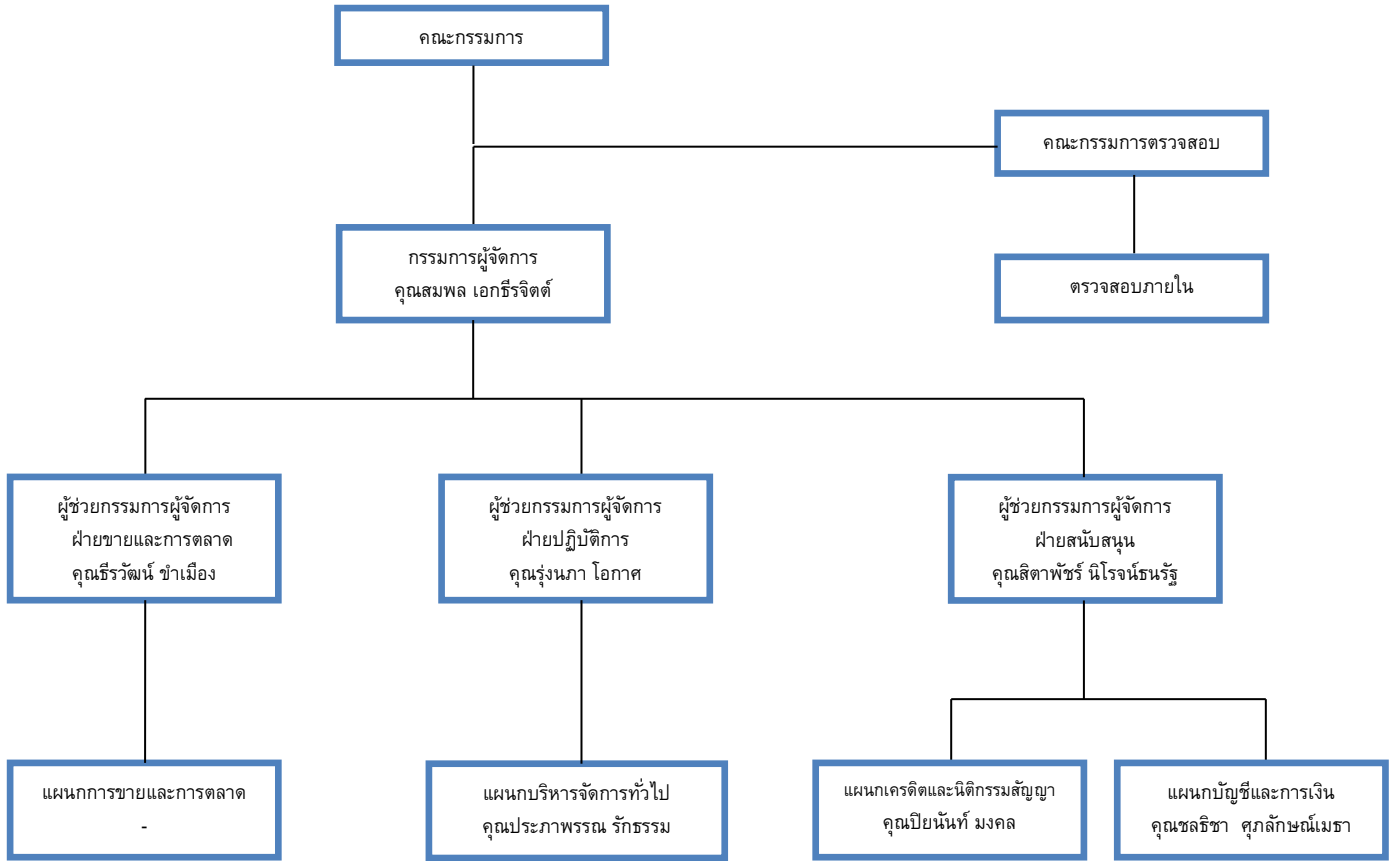
ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน)	79,799,965	39.90
2	นายมินทร์ อิงค์ธเนศ	6,420,237	3.21
3	นายสันติ โกวิทจินดาชัย	5,014,000	2.51
4	นายชัชวาล เตชะมีเกียรติชัย	3,452,400	1.73
5	นายจิตติพร จันทรัช	3,400,000	1.70
6	นายสมพล เอกธีรจิตต์	2,827,823	1.41
7	นายวรินทร์ ศรีกุเรชา	2,344,900	1.17
8	นายบุญเสริม วันทนาศุภมาต	2,179,000	1.09
9	นางภาณี ศรีสุวรรณ	2,167,300	1.08
10	นายวิเชียร ศรีมุนินทร์นิต	2,000,000	1.00
	รายย่อยอื่นๆ	90,394,375	45.20
	รวม	200,000,000	100.00

## 7.3 นโยบายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินของบริษัทฯ ภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายในแต่ละปี อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่แตกต่างไปจากนโยบายที่กำหนดไว้ หรืองดจ่ายเงินปันผล โดยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการ สภาพคล่องทางการเงิน ภาวะเศรษฐกิจ และความจำเป็นในการใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเพื่อบริหารกิจการและการขยายธุรกิจของบริษัทฯ

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างองค์กร



### 8.1 คณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้ คือ คณะกรรมการตรวจสอบ (โดยที่คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ปฏิบัติหน้าที่แทนคณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแล อีกด้วย เนื่องจากบริษัทยังเป็นองค์กรขนาดเล็ก จึงยังอาจไม่เหมาะสมในการมีคณะกรรมการย่อยหลายชุด) และผู้บริหารของบริษัท มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ รายละเอียดโครงสร้างการจัดการของบริษัท มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางดวงพร สุจริตานุกูวัต	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายเชียรชัย ศรีวีจิตร	รองประธานกรรมการ
3. นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ
4. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	กรรมการอิสระ
5. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	กรรมการอิสระ
6. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	กรรมการอิสระ
7. รศ.ดร. สุธา สุวรรณภักดิ์*	กรรมการอิสระ
8. นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ \* รศ.ดร.สุธา สุวรรณภักดิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2559 เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2559 แทนนางนิโรจน์ธนรัฐ สุวรรณเกต ที่ลาออกไปเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2559

โดยมี นางรุ่งนภา โอภาส เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 13/2555 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2555

#### กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

นายเชียรชัย ศรีวีจิตร, นายสมพล เอกธีรจิตต์ และนางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ กรรมการสองในสามคน ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ และคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. จัดให้มีการทำงานบุคคลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
3. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ควบคุม กำกับดูแล (Monitoring and Supervision) การบริหารและการจัดการของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4. พิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัติแผนการขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่นๆ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร
5. พิจารณา กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับและวิีความคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทอย่างเหมาะสม
6. พิจารณา กำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้ง คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการอื่นตามความเหมาะสม เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการ

พิจารณาคำตอบแทน เป็นต้น รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และ คณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ที่แต่งตั้ง

ทั้งนี้ การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้ คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดทำกับบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ยกเว้นเป็นการอนุมัติ รายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

7. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่ง อย่างไม่แทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่ คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

ทั้งนี้ การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถพิจารณาและ อนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำ ขึ้นกับบริษัท หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทย และ/หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและ หลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

## 8.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีจำนวนทั้งสิ้น 5 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ*/**	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถี	กรรมการตรวจสอบ
3. นางดวงพร สุจริตานูวัต*	กรรมการตรวจสอบ
4. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	กรรมการตรวจสอบ
5. รศ.ดร.สุตา สุวรรณภิรมย์***	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ \*เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ได้โดยนางดวงพร สุจริตานูวัต เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรวมทั้งมีประสบการณ์ด้านการเงินจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด และธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด(มหาชน) และนายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ จบการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาการเงินและการคลัง รวมทั้งมีประสบการณ์ด้านการเงินจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) (รายละเอียดเพิ่มเติม ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ) โดยมีนางสาวพีรภา เปี่ยมอุดมสุข เป็นรักษาการเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

\*\* นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2558 วันที่ 6 มีนาคม 2558 โดยนางดวงพร สุจริตานูวัต ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ

\*\*\* รศ.ดร.สุตา สุวรรณภิรมย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2559 เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2559 แทนนางนิจันรินทร์ สุวรรณเกต ที่ลาออกไปเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2559

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ**

1. สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว และเสนอเลิกจ้างผู้สอบบัญชีภายนอก รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวม ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (charter)
  - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัท มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

### 8.3 คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เนื่องจากบริษัท ยังเป็นองค์กรขนาดเล็ก คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการคำตอบแทน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	กรรมการสรรหา กรรมการกำหนดคำตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นางดวงพร สุจริตานุกิต	
4. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	
5. รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์	



**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนมีดังนี้**

1. สอบทานและอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง
2. สอบทานความเหมาะสมของนโยบายกำหนดค่าตอบแทน
3. สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าการเปิดเผยค่าตอบแทนทุกประเภทเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการ (รวมถึงค่าจ้าง เงินจูงใจ ค่าตอบแทนในรูปแบบอื่น และสิทธิในการได้รับเงินเกษียณอายุหรือเงินชดเชย) ทั้งนี้ ตามนโยบายกำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาว่าองค์ประกอบของค่าตอบแทนใดต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นหรือไม่
5. สอบทานสิทธิตามสัญญาที่กรรมการผู้จัดการจะได้รับจากการยกเลิกสัญญาจ้าง และเงินที่จ่ายหรือเสนอว่าจะจ่าย เพื่อพิจารณาว่าสมเหตุสมผลกับสถานการณ์หรือไม่
6. เสนอรายงานการประชุมของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการบริษัท และรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและข้อเสนอแนะที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท โดยเปิดเผยโครงสร้างการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหามีดังนี้**

1. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับผู้มีคุณสมบัติที่จะได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท
2. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับผู้มีคุณสมบัติที่จะได้รับการเลือกตั้งให้เป็นกรรมการผู้จัดการ
3. พิจารณาโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยพิจารณาจากความต้องการในปัจจุบันและการพัฒนาในอนาคตของบริษัท และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับการปรับเปลี่ยนตามความจำเป็น
4. ให้ความสำคัญกับการประเมินผลงานของตนเอง ของคณะกรรมการ และให้ข้อเสนอแนะการปรับปรุงแก้ไขตามที่เห็นว่าจำเป็น
5. ตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าได้มีการดำเนินการตามขั้นตอนเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสเสนอชื่อผู้มีคุณสมบัติเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ
6. ในการประเมินผู้มีคุณสมบัติเพื่อดำรงตำแหน่งคณะกรรมการทุกครั้ง จะต้องพิจารณาว่ามีคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถที่จำเป็นหรือไม่
7. พิจารณาความจำเป็นในการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตามวาระ
8. ชี้แจงเหตุผลในการให้คำแนะนำของตน และแจ้งแถลงการณ์ออกเสียงคัดค้าน (หากมี) ไว้ในคำแนะนำดังกล่าวข้างต้น
9. ดำเนินการให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการแต่งตั้งและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
10. กำหนดหลักเกณฑ์ในการรับช่วงตำแหน่งคณะกรรมการ และการแต่งตั้งผู้บริหารหลัก ตามที่ตนเห็นสมควร
11. จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินกิจการต่างๆ ของคณะกรรมการสรรหาตามความสมควร
12. จัดให้มีการประเมินผลงาน หน้าที่ และความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของตนปีละหนึ่งครั้ง

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีดังนี้**

1. กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามหลักการอันเป็นที่ยอมรับทั่วไปสำหรับการกำกับดูแลและการควบคุมกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ และดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมองค์กรที่เอื้อต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. กำหนดและดำรงไว้ซึ่งนโยบายและกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม
3. ดำเนินการให้มีการบังคับใช้และปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการต่างๆ เกี่ยวกับกำกับดูแลกิจการที่คณะกรรมการได้อนุมัติ เพื่อให้มีการกำกับดูแลกิจการในบริษัท
4. กำกับดูแลให้กรรมการผู้จัดการประเมินผลการบังคับใช้และปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการต่างๆ เกี่ยวกับกำกับดูแลกิจการ และรายงานต่อคณะกรรมการอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
5. ตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการในเรื่องสำคัญต่างๆ ผลการตรวจสอบ และคำแนะนำเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ
6. ชี้แจงเหตุผลในการให้คำแนะนำของตน และแจ้งแถลงการณ์ออกเสียงคัดค้าน (หากมี) ไว้ในคำแนะนำดังกล่าว
7. ดำเนินการให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี
8. จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสม เกี่ยวกับการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของตน และหลักปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท
9. จัดให้มีการประเมินผลงาน หน้าที่ และความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของตนปีละหนึ่งครั้ง

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้**

1. กำหนดและทบทวน นโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร
2. กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
3. ให้ข้อเสนอแนะแนวทาง ติดตาม และประเมินผล การบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน (Risk Management and Internal Control Committee : RMCC)
4. พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กร และให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม หรือบรรเทา (Mitigation Plan) และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้แก่ RMCC เพื่อให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
5. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบ และในกรณีที่มิบังจาย หรือเหตุการณ์สำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด
6. จัดให้มีการประเมินผลงาน หน้าที่ และความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของตนปีละหนึ่งครั้ง

**8.4 เลขานุการบริษัท**

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 13/2555 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้ง นางรุ่งนภา โอภาส ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 โดยนางรุ่งนภา โอภาส ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสำหรับเลขานุการบริษัท (CSP) แล้วเมื่อวันที่ 3-4 กุมภาพันธ์ 2557 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท มีดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
  - ทะเบียนกรรมการ
  - หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัทฯ
  - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

## 8.5 ผู้บริหาร

บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 7 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการผู้จัดการ
2. นางรุ่งนภา โอภาส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ฝ่ายปฏิบัติการ
3. นายธีรวัฒน์ ขำเมือง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ฝ่ายขายและการตลาด
4. นางสาวลิตาพัชร นิโรจน์รัฐ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ฝ่ายสนับสนุน
5. นางสาวปิยนันท์ มงคล	ผู้ช่วยผู้จัดการ - แผนกเครดิตและนิติกรรมสัญญา
6. นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา	ผู้ช่วยผู้จัดการ - แผนกบัญชีและการเงิน
7. นางสาวประภาพรณ รักรธรรม	ผู้ช่วยผู้จัดการ - แผนกบริหารจัดการทั่วไป

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

1. ควบคุมดูแลการดำเนินงานและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ
2. ดำเนินการหรือบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายแผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. จัดทำนโยบายแผนธุรกิจ รวมถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ
4. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
5. มีอำนาจในการอนุมัติอัตราค่าจ้างพนักงาน และบรรจุพนักงาน และการแต่งตั้งโยกย้ายพนักงานตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณากำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานและตำแหน่ง
6. ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินการบริหารจัดการรวมถึงความคืบหน้าในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท
7. พิจารณาอนุมัติการเข้าทำสัญญาเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว
8. ออกคำสั่งระเบียบประกาศและบันทึกต่างๆ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯเป็นไปตามนโยบายและเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯรวมถึงเพื่อรักษาระเบียบวินัยภายในองค์กร
9. มีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการหรือคณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพการจัดการที่ดีและโปร่งใส และมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของกรรมการผู้จัดการ หรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่กรรมการผู้จัดการเห็นสมควร ซึ่งกรรมการผู้จัดการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร

10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ในการดำเนินการเรื่องใดที่กรรมการผู้จัดการหรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) มีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง กรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวโดยเรื่องดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่ออนุมัติต่อไปยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติและเงื่อนไขการค้าปกติซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

#### การกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงิน

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินสำหรับใช้จ่ายเพื่อธุรกรรมตามปกติของบริษัทฯ และในสวนธุรกรรมทางการเงิน โดยมีรายละเอียดดังนี้

	การจ่ายเงินเกิน งบลงทุนที่ได้รับอนุมัติ	รายจ่ายเกิน งบประมาณได้รับอนุมัติ	การสั่งซื้อสินค้าเพื่อให้ เช่าแบบลีสซิ่ง / เช่าซื้อ / จัดหาสินค้าให้ลูกค้า	การสั่งซื้อสินค้า ทั่วไป
คณะกรรมการบริษัทฯ	ไม่จำกัดวงเงิน	ไม่จำกัดวงเงิน	ไม่จำกัดวงเงิน	ไม่จำกัดวงเงิน
กรรมการผู้จัดการ	≤ 10% แต่ไม่เกิน 2.50 ล้านบาท	≤ 10% แต่ไม่เกิน 2.50 ล้านบาท	≤ 10.00 ล้านบาท	≤ 3.00 ล้านบาท
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	≤ 0.05 ล้านบาท	≤ 0.05 ล้านบาท	≤ 5.00 ล้านบาท	≤ 0.25 ล้านบาท

#### 8.5 การสรรหากรรมการ

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ จะกระทำการผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกจากประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด จากนั้นที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะทำการคัดเลือกกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ

##### องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

องค์ประกอบและการสรรหา แต่งตั้ง ถอดถอน หรือพ้นจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ นั้นได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นฐานอยู่ในราชอาณาจักร และต้องมีคุณสมบัติตามกฎหมายกำหนด
2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
  - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ
  - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
  - (3) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งที่ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการ

ที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่จะออกตามวาระอาจถูกเลือกเข้ามารับตำแหน่งใหม่ก็ได้

4. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัทฯ การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัทฯ

5. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัท มหาชน จำกัด และ/หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการประชุมคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงแต่วาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทนมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

6. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

#### องค์ประกอบและการแต่งตั้งกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ จะร่วมกันพิจารณาเบื้องต้นถึงคุณสมบัติของบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และหรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระจากผู้ทรงคุณวุฒิ ประสบการณ์การทำงาน และความเหมาะสมด้านอื่นๆ ประกอบกัน จากนั้นจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่อไป ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 ท่าน

#### คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบ

บัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันยื่นขออนุญาตต่อสำนักงาน ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

7. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 ท่าน โดยแต่งตั้งจากกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

1. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

2. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

3. มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคนที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านจะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

### 8.6 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

#### ■ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

##### ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559

(หน่วย : บาท)

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม ปี 2559	ค่าตอบแทนกรรมการ และ คณะกรรมการชุดย่อย** (รวม) ปี 2559
1. นางดวงพร สุจริตานุกิต	13/13	1,870,000.00
2. นายเชียรชัย ศรีวิจิตร	13/13	540,000.00
3. นายสมพล เอกธีรจิตต์*	13/13	-
4. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	12/13	665,000.00
5. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	13/13	925,000.00
6. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	13/13	670,000.00
7. นางนิจนิรันดร์ สุวรรณเกต	10/10	500,000.00

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม ปี 2559	ค่าตอบแทนกรรมการ และ คณะกรรมการชุดย่อย** (รวม) ปี 2559
8. นางสุดา สุวรรณภิรมย์	2/2	165,000.00
9. นางสาวลิตาพัชร์ นิโรจน์รัฐ*	9/9	-
<b>รวม</b>		<b>5,335,000.00</b>

หมายเหตุ \* นายสมพล เอกธีรจิตต์ และนางสาวลิตาพัชร์ นิโรจน์รัฐ ได้แสดงความประสงค์ไม่รับค่าตอบแทนรายเดือนในฐานะกรรมการ เนื่องจากได้รับเงินเดือนประจำในฐานะกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการของบริษัทตามลำดับ

\*\* ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2559 ได้มีมติอนุมัติเห็นชอบให้เสนอจ่ายโบนัสกรรมการ (ยกเว้นกรรมการผู้จัดการ) เป็นจำนวนเงิน 750,000 บาท จากผลการดำเนินงานปี 2558 ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 3/2559 วันที่ 7 เมษายน 2559 โดยเงินโบนัสกรรมการดังกล่าวได้รวมอยู่ในค่าตอบแทนกรรมการปี 2559

#### ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2559 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารจำนวน 15.81 ล้านบาท ค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปี	จำนวนผู้บริหาร (ราย)	จำนวนเงินค่าตอบแทน (บาท)
2559	8	15,811,091.81

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เนื่องจากพิจารณาเห็นว่าเป็นกลไกสำคัญในการนำไปสู่การมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยการมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเป็นเครื่องมือเพื่อเพิ่มมูลค่า สร้างความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ในระยะยาว ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2556 เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2556 ซึ่งครอบคลุมหลักการ 5 หมวด โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

### หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งกำไรของกิจการและเงินปันผลอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารของกิจการอย่างเพียงพอ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับ การลดทุนหรือเพิ่มทุน และสิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท เป็นต้น

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นรวมถึงนักลงทุนสถาบัน ในการเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น

1. จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 21 วัน โดยจะระบุวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลประกอบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมอย่างครบถ้วน

2. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุม

3. บริษัท จัดช่องทางลงทะเลเบียน ณ สถานที่จัดการประชุม สำหรับผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา และนักลงทุนสถาบัน โดยบริษัท ได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเลเบียน และนับคะแนนเสียง เพื่อช่วยให้ขั้นตอนการลงทะเลเบียนและการประมวลผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น

4. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ได้อย่างเต็มที่และอิสระ

5. เมื่อการประชุมแล้วเสร็จ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมโดยแสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

อนึ่ง บริษัทฯ ได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2559 ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 34 อาคารไอทีโปรเฟสชั่นแนล กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย โดยมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 จำนวน 11 ท่าน

บริษัทฯ ได้มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเวลาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วัน ก่อนการประชุม และได้จัดให้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.leaseit.co.th](http://www.leaseit.co.th) เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในระหว่างวันที่ 11 พฤศจิกายน – 31 ธันวาคม 2559 ทุกรูปแบบ ไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมแต่อย่างใด

บริษัทฯ ระบุความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าให้แก่ผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาที่ ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์กำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนการประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลข่าวสารผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ เว็บไซต์ของบริษัทฯ และการลงข่าวสารในหนังสือพิมพ์ตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้คณะกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นโดยพร้อมเพรียงกัน โดยเฉพาะประธานอนุกรรมการชุดต่างๆ เช่น ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น เพื่อร่วมชี้แจงหรือตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการชี้แจงหลักเกณฑ์และวิธีการออกเสียงลงคะแนนให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเริ่มประชุม โดยมีที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่กำกับดูแลการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และวาระการประชุมอย่างเต็มที่

บริษัทฯ ได้ทำการแจ้งมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 โดยระบุผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระแยกประเภทคะแนนเสียงเป็น “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” โดยจัดส่งในรูปแบบจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในวันถัดไปภายหลังจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

คณะกรรมการของบริษัทฯ ถือหุ้นรวมกันคิดเป็นจำนวนร้อยละ 4.4 ของหุ้นที่ออกแล้วของบริษัทฯ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

## หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่เป็นคนไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังนี้

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯทุกรายมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิออกเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง



บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องให้เห็นสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 11 พฤศจิกายน - 31 ธันวาคม 2560 โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายละเอียดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีการในการดำเนินการดังกล่าวโดยจัดส่งในรูปแบบจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ [www.leaseit.co.th](http://www.leaseit.co.th) อย่างไรก็ดี ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

บริษัทฯ ได้มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเวลาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนการประชุม และได้จัดให้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ [www.leaseit.co.th](http://www.leaseit.co.th) เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเพิ่มทางเลือกในการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนผู้ถือหุ้นได้ โดยบริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์ประกาศกำหนด ซึ่งระบุถึงเอกสาร/หลักฐานทั้งคำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางออกเสียงลงคะแนนได้ และได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ [www.leaseit.co.th](http://www.leaseit.co.th)

การดำเนินการประชุมจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตามลำดับวาระการประชุม โดยจะมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน พร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งจะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง รวมถึงตลอดถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ หรือนำข้อมูลของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ตามนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ รวมทั้งได้ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เกี่ยวกับภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

บริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และจัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ [www.leaseit.co.th](http://www.leaseit.co.th)

บริษัทฯ มีนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนทำรายการ บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายไม่อนุญาตให้มีรายการระหว่างกันเป็นลักษณะที่เป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เช่น การให้กู้ยืมเงิน การค้ำประกันสินเชื่อ

บริษัทฯ มีรายการระหว่างกันกับกลุ่มบริษัทฯ ในเครือ ซึ่งได้กระทำอย่างยุติธรรมตามราคาตลาด และเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms's length)

### หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

#### ก) การดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอกบริษัท และดูแลเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเข้าใจอันดีและความร่วมมือระหว่างบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงาน สร้างความเชื่อมั่นและความมั่นคงให้แก่บริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ ในระยะยาว ดังนี้

1. **พนักงาน:** บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการคัดเลือกบุคลากร ที่เหมาะสมกับตำแหน่ง และเน้นบุคลากรมีประสบการณ์ในการทำงานตรงกับลักษณะงานของบริษัทฯ เพื่อความเชี่ยวชาญในงานนั้นซึ่งบริษัทฯ ตระหนักเสมอว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่า และเป็นรากฐานของความสำเร็จ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานตลอดเส้นทางการทำงาน โดยพัฒนาทักษะ เพิ่มพูนความรู้อย่างต่อเนื่อง และความสามารถของพนักงาน รวมทั้งมอบโอกาสในการสร้างความก้าวหน้าในการทำงานให้แก่พนักงานทุกคนโดยเท่าเทียมกัน ตลอดจนการสร้างแรงจูงใจในเรื่องผลตอบแทนที่เหมาะสมและสามารถเทียบเคียงกับบริษัทชั้นนำโดยทั่วไป ตลอดจนการดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงานทุกคนโดยเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น อาทิเช่น ความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี ในรูปแบบของเงินจูงใจ (Incentive) และเงินโบนัส (Bonus) และในระยะยาว โดยการนำเอารูปแบบการวัดผลการปฏิบัติงานตาม Balanced Scorecard โดยอาศัยการกำหนดตัวชี้วัด (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือทางการจัดการที่ช่วยในการนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติ (Strategic Implementation) โดยอาศัยการวัดหรือการประเมิน ที่จะช่วยให้องค์กรเกิดความสอดคล้องเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน และมุ่งเน้นในสิ่งที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จขององค์กรโดยบริษัทฯ ศึกษาและทบทวนโครงสร้างองค์กร บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงาน ประเมินผลการทำงานและความก้าวหน้าในการทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อพัฒนาองค์กรสู่การเป็นองค์กรที่ดี นอกจากนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างการศึกษาโครงการ Employee Joint Investment Program (EJIP) เพื่อให้พนักงานได้ออมและสร้างผลตอบแทนการลงทุนในระยะยาวและมีส่วนร่วมเป็นเจ้าของบริษัท

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องสวัสดิการและความปลอดภัยของพนักงาน โดยบริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ขั้นพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด อาทิ วันเวลาทำงาน วันหยุด วันหยุดพักผ่อนประจำปี และวันลาหยุดประเภทต่างๆ รวมถึงการประกันสังคม กองทุนเงินทดแทน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีการประชาสัมพันธ์สิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้กับพนักงานทราบ และนอกจากนั้นบริษัทฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการอื่นๆ นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด อาทิ การประกันสุขภาพ ซึ่งครอบคลุมการรักษาพยาบาลผู้ป่วยนอก และผู้ป่วยใน การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุ และการตรวจสุขภาพประจำปี รวมถึงจัดให้มีมาตรการการดูแลสุขภาพอนามัยของพนักงาน อาทิ การฉีดวัคซีนป้องกันโรคระบาด และการจัดหาหน้ากากอนามัยและแอลกอฮอล์เจลสำหรับล้างมือให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอก นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีเงินช่วยเหลือพนักงานในกรณีต่างๆ เช่น การสมรส การคลอดบุตร การอุปสมบท การเสียชีวิตของญาติใกล้ชิด การประสบภัยพิบัติทางธรรมชาติ เป็นต้น

จากข้อมูลการเกิดอุบัติเหตุ การหยุดงาน ในปี 2559 พบว่าสถิติการเกิดอุบัติเหตุ หรืออัตราการหยุดงานจากการเจ็บป่วยจากการทำงาน เท่ากับ ศูนย์

#### นโยบายการพัฒนาบุคลากร

ทรัพยากรบุคคลถือว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีค่าสูงสุดในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น แนวคิดเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรควรเป็นการลงทุนอย่างต่อเนื่องระยะยาว บริษัทฯ ได้ดำเนินการในการพัฒนาบุคลากร ด้วยการพัฒนาความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะของบุคลากร โดยใช้เครื่องมือในการพัฒนาบุคลากร 2 รูปแบบ ได้แก่ การสอนงานและแบ่งปันความรู้ (Coaching & Knowledge Sharing) และ การมอบหมายโครงการ (Project Assignment) เพื่อให้บุคลากรสามารถนำความรู้มาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงาน ซึ่งจะสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร และรองรับการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการพัฒนาบุคลากรที่ครอบคลุมในทุกระดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- การจัดการสัมมนาเพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในหมู่พนักงาน ให้มีการทำงานร่วมกันเป็นทีม (Team Building) รวมถึงการปลูกจิตสำนึกในระยะยาวให้แก่พนักงานของบริษัทฯ ในเรื่องของการเป็นผู้ให้ โดยมีรายละเอียดการจัดกิจกรรมดังนี้

- ก. การจัดสัมมนา Team Building สำหรับผู้บริหารบริษัท และกลุ่มบริษัทในเครือ ณ. อำเภอชะอำ จ. เพชรบุรี
- ข. การจัดกิจกรรม Team Building ของพนักงานบริษัทฯ เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2559 ที่จังหวัดกาญจนบุรี
- การฝึกอบรม บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรทุกระดับ ตั้งแต่ระดับบริหาร ระดับจัดการ และระดับปฏิบัติการ เพื่อเป็นแนวทางการพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และเป็นการยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขัน จึงได้จัดการฝึกอบรมให้กับบุคลากรในทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

ก. ระดับกรรมการ

- หลักสูตร Director Accrediation Program (DAP) จัดโดย IOD ผู้เข้ารับการฝึกอบรม คือ นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์ธนรัฐ ตำแหน่ง กรรมการ
- หลักสูตรปฐมนิเทศกรรมการใหม่ ผู้เข้ารับการฝึกอบรม คือ รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์ ตำแหน่ง กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

ข. ระดับบริหาร

- หลักสูตร สัมมนาพินิจาณ์ IFRS9, IFRS7 และ IAS32 จัดโดย สภาวิชาชีพการบัญชี ผู้เข้ารับการฝึกอบรม คือ นายสมพล เอกธีรจิตต์ ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
- หลักสูตร CFO in Capital Market รุ่นที่ 2/2559 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้เข้ารับการฝึกอบรม คือ นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

ในปีที่บริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ทรงคุณวุฒิ จากมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ดำเนินการจัดการฝึกอบรมให้แก่พนักงานทั้งระดับบริหารและระดับพนักงาน ดังนี้

ค. ระดับบริหาร

- หลักสูตร Business Plan Development & Risk Identification and Prevention
- หลักสูตร Leadership
- หลักสูตร Advance Human Resource Planning
- หลักสูตร Finance and Accounting for Top Management
- หลักสูตร Accounting for Non Accounting
- หลักสูตร Risk and Change Management
- หลักสูตร Problem Solving

ง. ระดับพนักงาน

- หลักสูตร HR for Non-HR
- หลักสูตร Presentation Skill
- หลักสูตร Selling Techniques I

- หลักสูตร Service Excellent
- หลักสูตร Introduction to Modern Marketing Techniques
- หลักสูตร Negotiation Skills
- หลักสูตร Business Ethic and Social Responsibility
- หลักสูตร Business Writing

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดการอบรมโดยแยกเป็นการอบรมภายในองค์กร (In-house Training) จำนวน 1 หลักสูตร และภายนอกองค์กร (Public Training) จำนวน 18 หลักสูตร มีบุคลากรที่ได้รับการอบรม จำนวน 20 คน แบ่งเป็น 3 ระดับ ได้ดังนี้

- กรรมการ 2 คน (คิดเป็น 25%)
- ผู้บริหาร 6 คน (คิดเป็น 86%)
- พนักงาน 12 คน (คิดเป็น 24%)

สรุปจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมของพนักงานและผู้บริหาร ปี 2559 ดังนี้

ระดับพนักงาน	จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ย (ชม. / คน)
กรรมการ	1.5
ผู้บริหาร	31.0
พนักงาน	4.6

2. **คู่ค้า** บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่ค้า ตามข้อตกลงทางการค้าที่ได้ตกลงกัน ทั้งนี้ โดยการกำหนดเงื่อนไขและแนวทางการปฏิบัติตั้งแต่แรกอย่างชัดเจนและเป็นธรรม ตลอดจนการให้ความร่วมมือกับพันธมิตรทางการค้าเพื่อประโยชน์โดยรวม ทั้ง 2 ฝ่าย

2.1 **ลูกค้า**: บริษัทฯ กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้า ทุกฝ่ายโดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้รับทราบอย่างชัดเจน โดยเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้บริการลูกค้า และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและวิธีแก้ไขปัญหาลูกค้า โดยไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า

2.2 **เจ้าหนี้**: บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนระหว่างบริษัท และเจ้าหนี้อยู่เสมอ บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้แก่เจ้าหนี้ และยึดมั่นในการปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องการชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียม การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน และเงื่อนไขอื่นๆ เป็นต้น และหากเกิดกรณีที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทฯ จะแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข ทั้งนี้ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีเหตุผิดนัดชำระหนี้

3. **คู่แข่ง**: บริษัทฯ ดำเนินการโดยสุจริตและการรักษามาตรฐานในการให้บริการ และยึดหลักการไม่กล่าวพาดพิงคู่แข่ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง นอกจากนี้ บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ ถือว่าคู่แข่งอื่นต่างก็มีหน้าที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ดีและมีคุณภาพแก่ลูกค้า เช่นเดียวกัน

4. **สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม**: คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายให้บริษัทฯ เน้นการประพฤติปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ได้จัดทำกิจกรรมหลากหลายรูปแบบเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อาทิ บริษัทฯ ร่วมกับ คณะกรรมการบริษัทฯ คู่ค้า ลูกค้าและ

เจ้าหน้าที่ได้ร่วมสนับสนุนสิ่งปลูกสร้าง สิ่งของบริจาค และทุนการศึกษา ให้แก่เยาวชนที่ห่างไกล และกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับความร่วมมือจากองค์กรต่างๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน รายละเอียดเกี่ยวกับกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมแสดงอยู่ภายใต้หัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายในเรื่องการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และได้กำหนดแนวปฏิบัติที่สามารถดำเนินการได้ภายในบริษัทฯ อาทิ การประหยัดพลังงานไฟฟ้า การประหยัดน้ำ การรณรงค์การใช้กระดาษ Recycle การคัดแยกขยะ รวมไปถึงการบำบัดน้ำทิ้งเบื้องต้นก่อนปล่อยลงสู่ท่อระบายน้ำ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทมีนโยบายในการคุ้มครองและปกป้องสิ่งแวดล้อม โดยจะดำเนินการส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม พัฒนาและใช้เทคโนโลยีที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและควบคุมกิจกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดการของเสียที่เกิดขึ้นภายในบริษัทฯ

#### ข) การเคารพหลักสิทธิมนุษยชนสากล

บริษัทฯ สนับสนุนการเคารพสิทธิมนุษยชนที่ประกาศใช้ในนานาประเทศ ซึ่งรวมถึงปฏิญญาและอนุสัญญาต่างๆ ของสหประชาชาติว่าด้วยสิทธิมนุษยชน ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ตลอดจนบุคคลอื่นใดที่กระทำการในนามของบริษัทจะต้องเคารพในศักดิ์ศรีส่วนบุคคล ความเป็นส่วนตัว และสิทธิของแต่ละบุคคลที่ตนได้มีการติดต่อกันในระหว่างปฏิบัติงาน โดยจะต้องไม่กระทำการใดๆ หรือส่งเสริมให้มีการละเมิดหรือล่วงเกินสิทธิมนุษยชนใด ๆ ตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในหลักในการปฏิบัติ “จริยธรรมและธรรมาภิบาลขององค์กร”

#### ค) การต่อต้านทุจริตและการจ่ายสินบน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชันและการติดสินบนทุกรูปแบบและทุกระดับ ไม่ว่าจะ เป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐหรือภาคเอกชน โดยบริษัทฯ ได้ออกนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในปี 2558 โดยจัดทำเป็นเอกสารแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลอื่นใดที่กระทำการในนามของบริษัท กระทำการซึ่งเป็นการให้หรือรับของกำนัลที่เป็นเงิน หรือสิ่งตอบแทนอื่นใด อันมิชอบด้วยกฎหมายหรือไม่เหมาะสม เพื่อให้ได้มาซึ่งความได้เปรียบทางธุรกิจ หรือความสัมพันธ์กับคู่ค้า ในปี 2558 บริษัทฯ ได้สมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกเครือข่ายหุ้นส่วนด้านทุจริตเพื่อประเทศไทย (PACT Network) เพื่อแสดงความมุ่งมั่นที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดให้หน่วยงานซึ่งไม่มีส่วนประสานงานกับลูกค้าทำการสอบทานกลับไปยังลูกค้าทุกรายที่เปิดวงเงินใหม่ เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตและการจ่ายสินบน สรุปผลการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว ไม่พบการทุจริตการเรียกรับ หรือจ่ายสินบนกับลูกค้า

แนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน และกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต คอร์รัปชัน

ผู้บริหารของบริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมขึ้นเพื่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและลดความเสี่ยงจากลักษณะธุรกิจ ซึ่งการควบคุมภายในดังกล่าว จะทำการควบคุมทั้งในด้านการป้องกัน (Preventive Control) และ การตรวจสอบ (Detective Control) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการลดโอกาส และแรงจูงใจในการกระทำมิชอบและการทุจริตให้น้อยลง โดยใช้หลักเกณฑ์การแบ่งแยกหน้าที่ การแบ่งแยกหน้าที่การทำงานระหว่างพนักงาน รวมถึงจัดทำกระบวนการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ให้ผู้บริหารสามารถได้รับรายงานและรับทราบถึงสาเหตุของข้อบกพร่องหรือสถานการณ์ที่ไม่ชอบมาพากลได้ทันทั่วถึง รวมทั้งสามารถปรับปรุงระบบในเชิงป้องกันได้อย่างเหมาะสมในการประเมินผลระบบการควบคุมภายในดังกล่าว และให้ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยรวมทุกสิ้นปี และกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริต

คอร์ปอเรชันเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีหน้าที่รายงานการพบเห็นการฝ่าฝืนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์ปอเรชันดังกล่าว โดยบริษัทฯมีมาตรการให้ความคุ้มครองแก่ผู้แจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯได้จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญและเข้าใจนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์ปอเรชัน รวมทั้งวิธีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์ปอเรชันด้วย

ง) นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ดังต่อไปนี้

- พนักงานของบริษัททุกคนต้องให้ความเคารพ และไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น หากพบการกระทำที่เป็นหรืออาจเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาให้แจ้งข้อมูลดังกล่าวให้ผู้บังคับบัญชารับทราบ
- ตรวจสอบข้อมูลอันเป็นสิทธิของบุคคลภายนอก ที่ได้รับมาหรือจะนำมาใช้ภายในบริษัท เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดกรณีละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- พนักงานมีหน้าที่รายงานต่อผู้บังคับบัญชาเมื่อพบการกระทำผิดที่เห็นว่าเป็นการละเมิดสิทธิ อาจนำไปสู่การละเมิดสิทธิ หรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิดข้อพิพาทเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา
- ในการทำงาน พนักงานต้องดูแลรักษา งาน ข้อมูล สูตร สถิติ โปรแกรม วิธีการ กระบวนการ และข้อเท็จจริงต่างๆ ที่เป็นทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯไม่ให้ถูกล่วงละเมิด และไม่เปิดเผยให้กับผู้ใด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากทางบริษัท

ข้อพึงระวัง

- 1) การทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไขอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือเทคโนโลยีสารสนเทศต่างๆ โดยไม่มีเหตุอันควร
- 2) การใช้ข้อมูลที่เป็นความลับ หรือเป็นสิทธิของผู้อื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของ
- 3) การตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการได้มาซึ่งทรัพย์สินทางปัญญา ทรัพย์สินทางปัญญา ทรัพย์สินทางปัญญา รักษาสิทธิ และคุ้มครองสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ โดยไม่มีความเข้าใจที่ชัดเจนและถูกต้อง

จ) การดำเนินการในกรณีมีผู้แจ้งเบาะแสและการปกป้องผู้แจ้งเบาะแส

บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯที่ [www.leaseit.co.th](http://www.leaseit.co.th) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียมีโอกาสแสดงความคิดเห็นและร้องเรียนโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ โดยตรงผ่านทางช่องทางดังนี้

1. จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ถึงฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ : [IR@leaseit.co.th](mailto:IR@leaseit.co.th)
2. จดหมายทางไปรษณีย์ : เรียน คณะกรรมการตรวจสอบ  
บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)  
900/17 ถ.พระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา  
กรุงเทพมหานคร 10120

ในกรณีได้รับความไม่เป็นธรรมหรือความเดือดร้อนจากการกระทำของบริษัทฯ รวมถึงเรื่องนี้อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ และการร้องเรียนกรณีที่ถูกละเมิดสิทธิ นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์ หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้องหรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัทฯ กฎระเบียบหรือกฎหมายใดๆ ต่อผู้บังคับบัญชา และบริษัทได้จัดช่องทางสำหรับพนักงานเพื่อปรึกษาหรือแจ้งเหตุโดยตรงต่อผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หากพบ

เห็นหรือสงสัยการกระทำใดๆ ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือฝ่าฝืนต่อหลักในการปฏิบัติ ซึ่งมีหรืออาจมีผลกระทบต่อพนักงาน ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ และบริษัท

**กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน :** ความคิดเห็นและข้อร้องเรียนทั้งที่มาจากผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และพนักงาน จะมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในจะตรวจสอบข้อเท็จจริง สรุปรายละเอียดของเหตุดังกล่าว เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ข้อเสนอแนะ และดำเนินการแก้ไขเยียวยา หรือดำเนินการทางกฎหมาย สำหรับการกระทำความผิดดังกล่าวต่อไป และแจ้งผลการดำเนินการต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส (Whistle blower) และรายละเอียดอื่นๆ ที่หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับจะถูกเก็บเป็นความลับ เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้แจ้งเบาะแส หรือพนักงาน

#### หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนข้อมูลที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งมีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งหมดได้รับทราบข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัท จะทำการเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัท รวมถึงเอกสารข่าวของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษต่อผู้ถือหุ้น และสาธารณชนผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัท [www.leaseit.co.th](http://www.leaseit.co.th) โดยบริษัท ได้ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัท ได้จัดประชุมแถลงข้อมูลผลการดำเนินงานให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน และผู้สนใจ รวมถึงการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน โดยมีผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมประชุมชี้แจงและตอบข้อซักถาม

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อรายงานงบการเงินที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล งบการเงินของบริษัท จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลการบันทึกข้อมูลทางการเงินบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวมีสาระสำคัญ รวมถึงมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบรายงานทางการเงิน รายการระหว่างกัน และระบบควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้จัดทำรายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้การรับรอง

บริษัท ได้ให้ความสำคัญเรื่องความพึงพอใจของลูกค้า จึงได้มีการมอบหมายให้หน่วยงานเฉพาะกิจของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยพนักงานของบริษัท ที่ไม่ได้มีปฏิสัมพันธ์กับลูกค้า ทำหน้าที่ในการสอบถามความพึงพอใจของลูกค้าและการตรวจสอบการทุจริตคอร์รัปชัน ผลจากการดำเนินการแบ่งออกเป็น 2 ประเด็นดังนี้

1. ประเด็นคำถามเกี่ยวกับความพึงพอใจของลูกค้า ซึ่งเป็นคำถามปลายเปิด ทางฝ่ายบริหารของบริษัท ได้ทำการรวบรวมผลการสำรวจ และนำไปพิจารณาปรับปรุงการให้บริการ โดยได้พิจารณาปรับโครงสร้างการให้บริการกับลูกค้าใหม่ในปี 2560 ให้มีความเชื่อมโยงกันตั้งแต่ฝ่ายขาย ฝ่ายปฏิบัติการ ฝ่ายเครดิต ตลอดจนฝ่ายบัญชีและการเงิน
2. ประเด็นคำถามเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน สรุปผลการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว ไม่พบการทุจริตการเรียกร้องหรือจ่ายสินบนกับลูกค้า

นโยบายการแจ้งเบาะแส : คณะกรรมการบริษัท เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายใน และภายนอกองค์กร แจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน และข้อเสนอนะ (Whistle Blower) ในประเด็นการทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาตรวจสอบหาข้อเท็จจริง รวมทั้งกำหนด มาตรการคุ้มครองและปกป้องผู้แจ้งเบาะแส

ในส่วนของงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์บริษัท ได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อและ ให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้อมูลดังกล่าวต้องเป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงต่อ ความเป็นจริง และทั่วถึง ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อขอข้อมูลบริษัทจากหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ +66 2686 3229 หรือทางอีเมล [IR@leaseit.co.th](mailto:IR@leaseit.co.th) บริษัทฯ ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ และ/หรือผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี และการเงินเป็นผู้รับผิดชอบโดยตรง

## นโยบายว่าด้วยการรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัทฯ ทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามมาตรา 89/14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เพื่อให้บริษัทฯ มีข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และอาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ รวมถึงการที่กรรมการและผู้บริหารต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งต้อง ตัดสินใจโดยไม่มีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในเรื่องที่ตัดสินใจข้อมูลในรายงานดังกล่าวจึงเป็นประโยชน์ต่อการติดตาม ดูแลให้การทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารเป็นไปตามหลักการดังกล่าวด้วย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

### 1. คำนิยาม

**บริษัทฯ** หมายถึง บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)

**บริษัทย่อย** หมายถึง

1. บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่มีอำนาจในการควบคุมกิจการ
2. บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่บริษัทย่อยตามข้อ 1 มีอำนาจควบคุมกิจการ
3. บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการต่อเป็นทอดๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้ อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทย่อยตามข้อ 2

**บริษัทในเครือ** หมายถึง บริษัทมหาชนจำกัดบริษัทหนึ่งซึ่งมีความสัมพันธ์กับบริษัทเอกชน หรือบริษัทมหาชนจำกัดบริษัทใด บริษัทหนึ่งหรือหลายบริษัทในลักษณะดังต่อไปนี้

- บริษัทหนึ่งมีอำนาจควบคุมเกี่ยวกับการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการซึ่งมีอำนาจจัดการทั้งหมดหรือโดยส่วนใหญ่ของ อีกบริษัทหนึ่ง
- บริษัทหนึ่งถือหุ้นในอีกบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ในกรณีที่บริษัทแรกและหรือบริษัท ในเครือบริษัทเดียว หรือหลายบริษัทหรือบริษัทแรกและหรือในชั้นต่อไป หรือบริษัทในเครือในลำดับขั้นแรกและหรือ บริษัทเดียว หรือหลายบริษัทถือหุ้นของบริษัทใดมีจำนวนรวมกันเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วให้ ถือว่า บริษัทนั้นเป็นบริษัทในเครือของบริษัทแรกด้วย ตามกฎกระทรวงพาณิชย์ ฉบับที่ 4 (พ .ศ.2535) ออกตาม ความในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

**ผู้บริหาร** หมายถึง กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสักรายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่ง เทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชี หรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า



**บุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง** หมายถึง บุคคลที่มีความสัมพันธ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

1. บุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการบริษัท และในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นนิติบุคคลให้หมายความรวมถึงกรรมการของนิติบุคคล
2. คู่สมรส บุตร หรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลตามข้อ 1
3. นิติบุคคลตามข้อ 1 หรือ ข้อ 2 มีอำนาจควบคุมกิจการ
4. บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

เมื่อบุคคลใดกระทำการด้วยความเข้าใจหรือตกลงว่า หากบริษัททำธุรกรรมที่ให้ประโยชน์ทางการเงินแก่บุคคลดังกล่าว กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลตามข้อ 1 หรือข้อ 2 จะได้รับประโยชน์ทางการเงินด้วย ให้ถือว่าบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องสำหรับการทำธุรกรรมนั้น ตามมาตรา 89/1 ของพ.ร.บ.หลักทรัพย์ฯ

**ความขัดแย้งทางผลประโยชน์** หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง (ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้น) คำนึงถึงประโยชน์ของตนเองมากกว่าของลูกค้า (ตามแนวทางการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์)

**รายการที่เกี่ยวข้องกัน** หมายถึง การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทหรือบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

**บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง** หมายถึง ได้แก่ บุคคลดังต่อไปนี้

1. ผู้บริหารของบริษัท
2. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
3. ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
4. บุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ทางการสมรส หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายกับบุคคลตามข้อ 1 ข้อ 2 หรือข้อ 3 ซึ่งได้แก่ บิดา มารดา คู่สมรส บุตร หรือญาติอื่น
5. นิติบุคคลใดๆ ที่บุคคล ตามข้อ 1 ข้อ 2 หรือ ข้อ 3 ถือหุ้น หรือมีอำนาจควบคุม หรือมีส่วนได้เสียอื่นใด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมอย่างมีนัยสำคัญ

**อำนาจการควบคุมกิจการ** หมายถึง

1. การถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในนิติบุคคลหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น
2. การมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลหนึ่งไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด
3. การมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

## **2. กฎหมายที่เกี่ยวข้อง**

นโยบายว่าด้วยการรายงานการมีส่วนได้เสียฉบับนี้ ได้ออกตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

- 2.1. มาตรา 89/7 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ กำหนดให้ การดำเนินกิจการของบริษัท กรรมการและผู้บริหารต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.2. มาตรา 89/14 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง กรณีเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
- 2.3. มาตรา 89/16 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ กำหนดให้เลขาธิการบริษัท จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบ ภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
- 2.4. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 2/2552 กำหนดให้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท หรือ

บริษัทย่อย

2.5. มาตรา 88 ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยมิชักช้าเมื่อมีกรณีดังต่อไปนี้

1. มีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี โดยระบุข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลักษณะของสัญญา ชื่อคู่สัญญา ส่วนได้เสียของกรรมการในสัญญานั้น (ถ้ามี)
2. ถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัท และบริษัทในเครือโดยระบุจำนวนทั้งหมดที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงในระหว่างรอบปีบัญชี (ถ้ามี)

### 3. การรายงาน

3.1. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารรายงานให้บริษัททราบถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง กรณีเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย โดยกรอกแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (ตามเอกสารแนบ) ดังนี้

- รายงานในครั้งแรก : ให้รายงานภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป นับจากวันที่เกิดรายการการมีส่วนได้เสีย
- รายงานการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย : ให้รายงานโดยมิชักช้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยระบุแจ้งการเปลี่ยนแปลงครั้งที่เท่าใดไว้ด้วย

3.2. กรรมการและผู้บริหารส่งแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ให้เลขานุการบริษัททันที หรือภายในเวลาที่กำหนด

3.3. เลขานุการบริษัท ดำเนินการดังนี้

- จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
- เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่กรรมการและผู้บริหารรายงานต่อบริษัท
- เปิดเผยข้อมูลการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารในรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

### 4. บทกำหนดโทษ

ตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย กำหนดดังนี้

- 4.1. มาตรา 281/2 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ กำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารผู้ใด ไม่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต ตามมาตรา 89/7 จนเป็นเหตุให้บริษัทได้รับความเสียหายหรือทำให้ตนเองหรือผู้อื่นได้รับประโยชน์จากการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ต้องระวางโทษปรับไม่เกินจำนวนค่าเสียหายที่เกิดขึ้น หรือประโยชน์ที่ได้รับ แต่ทั้งนี้ค่าปรับดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าห้าแสนบาท
- 4.2. มาตรา 281/3 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ กำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารบริษัทผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา 89/14 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับไม่เกินวันละสามพันบาทตลอดเวลาที่ยังมิได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง
- 4.3. มาตรา 281/5 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ กำหนดให้เลขานุการบริษัทผู้ใดไม่ปฏิบัติหน้าที่ที่กำหนดตามมาตรา 89/15 (1) (2) หรือ (3) หรือมาตรา 89/16 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท
- 4.4. มาตรา 203 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้กรรมการบริษัทคนใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา 88 หรือปฏิบัติตามแต่ไม่ครบถ้วนหรือไม่ตรงกับความจริง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสองหมื่นบาท

### หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

#### 1. โครงสร้างคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 8 ท่าน แบ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน และกรรมการอิสระที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน และยังคงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบอีกด้วย โดยเป็นกรรมการที่เป็นผู้หญิงจำนวน 3 ท่าน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ พิจารณา

และรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน จะต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้ อนึ่ง บริษัทฯไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 บริษัท (ไม่นับรวมตำแหน่งที่ปรึกษาในบริษัทจดทะเบียน)

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการแบ่งแยกตำแหน่งประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการให้เป็นคนละบุคคลกัน เพื่อป้องกันมิให้บุคคลใดมีอำนาจเบ็ดเสร็จในเรื่องใดเรื่องหนึ่งโดยเฉพาะ รวมทั้งมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของแต่ละตำแหน่งไว้อย่างชัดเจนในอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้กำหนดอำนาจหน้าที่ และคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวโดยประธานกรรมการมาจากการเลือกตั้งของกรรมการบริษัท ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยควบคุมการประชุมของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามระเบียบวาระการประชุม และสนับสนุนให้กรรมการทุกท่านมีส่วนร่วมในการประชุม เช่น ตั้งคำถามหรือข้อสังเกต ให้คำปรึกษาและให้ข้อเสนอแนะ ต่อผู้บริหาร และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ แต่จะไม่ก้าวเข้าไปในการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ หลากหลาย ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ เศรษฐศาสตร์ กฎหมาย และกิจการธนาคาร โดยกรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติสูงกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามรายละเอียดซึ่งแสดงอยู่ภายใต้หัวข้อ รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

อนึ่ง กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯไม่เคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทฯสอบบัญชีภายนอกที่บริษัทฯใช้บริการอยู่ตั้งแต่จัดตั้งบริษัทฯ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

## 2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯเป็นผู้ให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ ทิศทางและนโยบายในการดำเนินงาน แผนการประกอบธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจที่กำหนดไว้ภายใต้ขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ และมติของคณะกรรมการบริษัทฯและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ ทั้งนี้เพื่อสร้างความมั่นคงอย่างยั่งยืนให้แก่บริษัทฯ และเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยคณะกรรมการบริษัทฯกำหนดให้มีการพิจารณาทบทวนและให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ ทิศทาง และนโยบายในการดำเนินงานของบริษัทฯเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เข้ากับสถานการณ์และสภาพธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการต้องเข้าใจและทราบถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

### นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการระหว่างกันของ บริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ว่าผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าว โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ

ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีโดยเคร่งครัด

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ แล้วแต่กรณี พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของราคา และความสมเหตุสมผลของการทำรายการ และจะทำการเปิดเผยรายการระหว่างกันดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

#### คู่มือจรรยาบรรณสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

##### ก. จรรยาบรรณบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) (Lease-IT)

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือจรรยาบรรณของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

##### 1. ลูกค้า

ให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ได้อย่างมีคุณภาพ ให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมทั้งดูแลรักษาข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ

##### 2. ผู้ถือหุ้น

ให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนอย่างเหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์ที่ได้อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

##### 3. พนักงาน

สรรหาและรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน รวมทั้งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องและส่งเสริมพนักงานให้มีโอกาส ความก้าวหน้าและความมั่นคงในอาชีพ

##### 4. พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า

ปฏิบัติต่อพันธมิตร และคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม และรักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า อย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

##### 5. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ไว้ต่อเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเงินกู้ยืม ค่าประกัน การบริหารเงินทุน รวมถึงการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้บริษัทมีความแข็งแกร่งและมีความพร้อมที่จะชำระหนี้ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด

##### 6. สังคม

ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใด ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสาธารณชน (Public Interest) นอกจากนี้บริษัทจะมุ่งดำเนินการ และให้การสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม

##### 7. สิ่งแวดล้อม

มุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม ดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ชุมชนใกล้เคียง และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึก และความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

**8. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

มีการควบคุมดูแลและป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติ รายการ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หน่วยงานต่าง ๆ ที่กำกับดูแลบริษัท

**9. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร**

เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทั่วถึงและทันกาล รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

**10. การกำกับดูแลกิจการ**

ยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในฐานะบริษัทจดทะเบียน จะพัฒนางานกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามมาตรฐาน เพื่อประโยชน์และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

**ข. จรรยาบรรณกรรมการบริษัท**

กรรมการบริษัทจะปฏิบัติตามมาตรฐานด้านจริยธรรม ภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

**1. ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และคุณธรรม**

- ในการดำเนินกิจการของบริษัท กรรมการจะกระทำการด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และมีคุณธรรม
- กรรมการจะไม่เลือกปฏิบัติจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพสมรส หรือความไร้สมรรถภาพทางร่างกาย
- กรรมการจะไม่ให้คำสัญญา หรือทำข้อผูกพันในเรื่องที่บริษัทไม่ประสงค์จะดำเนินการ หรือไม่สามารถจะดำเนินการได้
- การดำเนินการใด ๆ ของกรรมการจะต้องไม่ก่อให้เกิดคำถามในเรื่องของความซื่อสัตย์สุจริต
- กรรมการจะยึดมั่นต่อความจริง และจะไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด ทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม จะไม่พูดหรือกระทำการอันเป็นเท็จและจะไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดโดยละเว้นการพูด หรือการปฏิบัติ

**2. การดำเนินธุรกรรมส่วนตัว**

- การดำเนินธุรกรรมส่วนตัว หรือธุรกิจอื่น ๆ ของกรรมการ จะต้องแยกออกต่างหากจากการดำเนินกิจการของบริษัทในฐานะกรรมการบริษัท
- กรรมการจะไม่ใช้ชื่อบริษัทในการดำเนินธุรกรรมส่วนตัว หรือธุรกิจอื่น ๆ
- กรรมการจะใช้ผลิตภัณฑ์ และบริการเฉพาะแต่ที่บริษัทมีอยู่ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนดไว้เท่านั้น

**3. การรักษาความลับ**

- กรรมการจะต้องทำให้เป็นที่แน่ใจได้ว่าจะไม่มีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า พนักงาน และการดำเนินงานของบริษัท ทั้งโดยเจตนา และไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากบริษัท
- กรรมการจะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทเพื่อผลประโยชน์ทางการเงินทั้งของส่วนตน และของผู้อื่น

**4. การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์**

- กรรมการจะต้องเปิดเผยผลประโยชน์จากธุรกิจส่วนตัว หรือธุรกิจอื่น ๆ รวมทั้งเรื่องใด ๆ ที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามนโยบายที่อาจกำหนดให้กรรมการปฏิบัติในแต่ละครั้งโดยทันที

- กรรมการจะต้องเปิดเผยความสัมพันธ์ใด ๆ ที่ตนมีกับบริษัท ตามนโยบายเรื่องความเป็นอิสระที่อาจกำหนดให้กรรมการปฏิบัติในแต่ละครั้ง
  - การดำเนินกิจการใด ๆ กับบริษัทของกรรมการ จะต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น หรือถูกเข้าใจว่าเกิดขึ้น
5. การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย
- กรรมการจะยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ
6. การรับเงิน ของขวัญ สันทนาการ และการเดินทาง
- กรรมการจะต้องไม่ใช่ตำแหน่งหน้าที่การเป็นกรรมการ เพื่อหาผลประโยชน์ส่วนตนจากผู้ประกอบธุรกิจกับบริษัท รวมทั้งผู้ที่กำลังติดต่อ เพื่อดำเนินธุรกิจกับบริษัท
  - ในกรณีที่มีผู้เสนอให้ กรรมการจะต้องไม่รับผลประโยชน์ส่วนตนในจำนวนที่เกินความเหมาะสม
- ค. จรรยาบรรณพนักงาน
1. ขอบเขต
- จรรยาบรรณพนักงานนี้ใช้บังคับกับพนักงานของบริษัทอันได้แก่ พนักงานบริษัท และกิจการอื่น ๆ ที่บริษัทมีอำนาจควบคุม
2. การปฏิบัติตาม
- พนักงานทุกคนมีหน้าที่ในการทำความเข้าใจและปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง และจรรยาบรรณพนักงาน ตลอดจนนโยบายอื่น ๆ ไม่ว่าจะเป็นตามจารีตประเพณี หรือเป็นลายลักษณ์อักษร ไม่ว่าจะได้กำหนดไว้แล้วในขณะนี้ และหรือที่จะกำหนดต่อไปในภายภาคหน้าโดยเคร่งครัด
3. การประกอบกิจการงานอย่างมีคุณธรรม
- บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมและจริยธรรมในทุกกิจกรรมของบริษัท ในการประกอบกิจการงาน พนักงานต้องยึดมั่นในหลักคุณธรรม โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม คิด พูด ทำ บนพื้นฐานความถูกต้อง เทียบตรง ประพฤติตนให้เหมาะสมตามค่านิยมที่ดีของสังคม
4. การรักษาผลประโยชน์บริษัท
- พนักงานพึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม และรับผิดชอบตามแนวทาง นโยบาย ระเบียบ ปฏิบัติที่บริษัทได้กำหนดไว้ โดยมุ่งมั่นในการปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ
  - การรักษาผลประโยชน์ของบริษัทต้องเกิดจากการกระทำโดยชอบธรรม ไม่กระทำการช่วยเหลือสนับสนุนหรือยอมเป็นเครื่องมือที่จะทำให้เกิดการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาลของการดำเนินธุรกิจ
5. ความเชื่อถือได้ของข้อมูล
- ข้อมูลทุกประเภทของบริษัทต้องเป็นข้อมูลที่แท้จริงและถูกต้อง
  - พนักงานทุกคนจะร่วมมือกันในการจัดทำข้อมูลให้ถูกต้องโดยบันทึกข้อมูล และจัดทำรายงานอย่างถูกต้องและทันต่อเหตุการณ์ ข้อมูลทุกประเภทของบริษัทต้องการความถูกต้อง แม่นยำ และความโปร่งใส
6. การรักษาความลับของข้อมูล
- พนักงานจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ยกเว้นเป็นไปตามกฎหมาย หรือได้รับการอนุมัติจากบริษัท
  - การเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าถือเป็นเรื่องสำคัญที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติโดยเคร่งครัด และห้ามมิให้พนักงานเปิดเผยข้อมูลใด ๆ ของลูกค้าแก่บุคคลอื่น ไม่ว่าด้วยวิธีการ หรือสื่อใด ๆ เว้นแต่การเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้แก่ผู้อำนาจตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล

7. การสื่อสารและการแสดงออกในนามบริษัท
  - บริษัทยึดมั่นต่อการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และเปิดเผย การสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรจะต้องถูกต้อง เที่ยงตรง ตรงไปตรงมา และมีการใช้ช่องทางในการสื่อสารที่เหมาะสมในแต่ละสถานการณ์
  - ห้ามการสื่อสาร การตีพิมพ์ และประกาศทั้งภายในและภายนอกบริษัทด้วยข้อมูลที่ไม่เป็นจริง บิดเบือน ประสงค์ร้าย รวมถึงข้อมูลที่อาจกระทบชื่อเสียงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคล ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการสื่อสารด้วยวาจาหรือลายลักษณ์อักษร
8. การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์
  - ห้ามพนักงานที่รู้ข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซื้อขายหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่นใดที่เกี่ยวข้อง เปิดเผยหรือใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ทั้งของตนเอง และหรือบุคคลอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม
9. การคุกคาม
  - บริษัทยึดมั่นในการสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานให้เกิดประสิทธิภาพและปราศจากการคุกคามใด ๆ หากได้รับรายงานถึงเหตุการณ์หรือพฤติกรรมใดที่ขัดต่อแนวปฏิบัติ และหากเป็นจริง จะส่งผลการลงโทษทางวินัย
10. การพนัน การดื่มแอลกอฮอล์ และสิ่งเสพติด
  - ห้ามพนักงานเสพ ครอบครอง ซื้อ ขาย ขนย้าย สิ่งเสพติด หรือสารควบคุม (ยกเว้นยาตามใบสั่งของแพทย์)
  - ห้ามดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ในระหว่างปฏิบัติหน้าที่ เว้นแต่ในงานเลี้ยงสังสรรค์หรือการต้อนรับลูกค้าตามระเบียบปฏิบัติของบริษัท และต้องไม่ดื่มจนเมามาหรือขาดสติ
  - ห้ามพนักงานเล่นการพนันทุกประเภทในระหว่างปฏิบัติหน้าที่ หรือในพื้นที่ของบริษัท
11. การให้และรับของกำหัลและการเลี้ยงรับรอง
  - พนักงานต้องไม่เรียกร้องหรือแสดงอาการปฏิกิริยาที่แสดงเจตนาทั้งทางตรงและทางอ้อมว่า ต้องการรับเงินและหรือประโยชน์อื่นใดที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจทางธุรกิจของพนักงานในนามบริษัท เว้นแต่ได้รับทรัพย์สิน และในโอกาสที่เป็นพิธีการ หรือตามธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่นที่ดีงาม หรือจารีตทางการค้า
12. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญและต้องคำนึงอยู่เสมอว่า ในการปฏิบัติหน้าที่ตนเองจะต้องไม่มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดกับผลประโยชน์ของบริษัท และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นทั้งทางตรงทางอ้อม
13. การต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบน
  - พนักงานมีหน้าที่ในการศึกษา และทำความเข้าใจกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนของบริษัท และปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
14. ทรัพย์สินของบริษัท
  - พนักงานทุกคนมีหน้าที่ในการดูแลรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหาย เสียหาย หรือนำไปใช้ในทางที่ผิด
15. การป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินให้กับการก่อการร้าย
  - พนักงานต้องยึดถือและปฏิบัติตามระเบียบหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินให้กับการก่อการร้าย
16. การทำงานอื่นหรือกิจกรรมภายนอก
  - พนักงานต้องไม่เป็นพนักงานขององค์กรอื่นหรือทำกิจกรรมภายนอกอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับริษัทในระหว่างการปฏิบัติหน้าที่

## 17. สิทธิมนุษยชนและกิจกรรมทางการเมือง

- บริษัทจะยึดหลักสิทธิมนุษยชนเป็นหลักปฏิบัติร่วมกับพนักงานทุกคน โดยให้พนักงานเข้าใจในหลักสิทธิมนุษยชน เพื่อนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติงานและไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดหลักสิทธิมนุษยชน
- พนักงานจะต้องระมัดระวังการแสดงความคิดเห็นทางการเมืองในสถานที่ทำงานหรือในเวลาดังกล่าว หรือในสถานที่ใด ๆ ที่อาจทำให้เข้าใจได้ว่าเป็นการแสดงความคิดเห็นในฐานะพนักงานบริษัท

ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในสำหรับทั้งระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ จึงได้มีการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน และกำหนดขอบเขตหน้าที่และอำนาจดำเนินการอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินให้เกิดประโยชน์มากที่สุด และมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกการขายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการจัดเก็บดูแลทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการควบคุมภายในเกี่ยวกับระบบการเงิน โดยบริษัทฯ จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินเสนอผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ โดยฝ่ายตรวจสอบภายในจะเป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทฯ ได้แต่งตั้งให้ นางสาวพีรภา เปี่ยมอุดมสุข ทำหน้าที่เป็นหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและสามารถวัดผลการดำเนินงานได้ โดยฝ่ายบริหารจัดการจะมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานจริงกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกเดือน โดยจะมีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายในที่พบในการดำเนินงาน วิเคราะห์ถึงปัจจัยที่เป็นสาเหตุและมีการกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยง รวมถึงมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องติดตามความเสี่ยงนั้นๆ อย่างต่อเนื่อง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ (Evaluation on the Performance of the Board of Directors) และการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการเป็นรายบุคคล (Director Self-Assessment) เป็นประจำทุกปี เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม และเพื่อช่วยให้ได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่างๆ ในการทำงานในระหว่างปีที่ผ่านมา ผลการประเมินเป็นดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบรายบุคคลปี 2559

ชื่อกรรมการ	คะแนนเฉลี่ยที่ได้
1. นางดวงพร สุจริตานุกัต	4.00
2. นายเชียรชัย ศรีวิจิตร	4.00
3. นายสมพล เอกธีรจิตต์	4.00
4. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	3.82
5. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	4.00
6. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	3.64
7. รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์	3.91
8. นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	4.00



- การประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะปี 2559

หัวข้อการประเมิน	คะแนนเฉลี่ย (คะแนนเต็ม = 4)
1.โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	3.90
2.บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	3.88
3.การประชุมคณะกรรมการ	3.86
4.การทำหน้าที่ของกรรมการ	3.98
5.ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ	3.88
6.การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร	3.77

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แบบรายคณะ ปี 2559

หัวข้อการประเมิน	คะแนนเฉลี่ย (คะแนนเต็ม = 4)
1.โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	3.71
2.การประชุมคณะกรรมการ	3.30
3.บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	3.54

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการ โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้กรรมการได้พิจารณาและทบทวนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ฝ่ายบริหาร และบริษัท รวมถึงพิจารณาและอภิปรายประเด็นต่างๆ เกี่ยวกับการบริหารจัดการ หรืออยู่ในความสนใจของคณะกรรมการ โดยมีการแจ้งผลการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ เพื่อพิจารณาและปรับปรุงต่อไป ทั้งนี้ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการ โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2559

### 3. การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายให้คณะกรรมการของบริษัทฯ ต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็นโดยบริษัทจะแจ้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้กรรมการทราบล่วงหน้าทุกปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้อย่างพร้อมเพรียงกัน โดยการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจนและมีการส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียด และตอบข้อซักถามของคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความคิดเห็นอย่างเปิดเผยก่อนการลงคะแนน และสรุปมติของที่ประชุมในแต่ละวาระการประชุม และนอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ให้ต้องมีจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด รวมทั้งได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ในปี 2559 บริษัทฯ มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวนปีละ 13 ครั้ง (ไม่นับรวมการประชุมคณะกรรมการที่ไม่มีมติคณะกรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้บริหารเข้าร่วมประชุม จำนวน 1 ครั้ง) โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน มีดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม ปี 2559
1.นางดวงพร สุจริตานุกิต	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	13/13
2.นายธีรชัย ศรีวิจิตร	รองประธานกรรมการ	13/13
3.นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	13/13
4.พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	กรรมการอิสระ	12/13
5.นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	กรรมการอิสระ	13/13
6.นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	กรรมการอิสระ	13/13
7.นางนิจนรินทร์ สุวรรณเกต	กรรมการอิสระ	10/10
8.รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์*	กรรมการอิสระ	2/2
9.นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์ธนรัฐ	กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	9/9

หมายเหตุ : \* รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์ ได้รับการแต่งตั้งเข้ารับตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2559 เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2559 แทนนางนิจนรินทร์ สุวรรณเกต ที่ลาออกไปเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2559

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด รวมเป็นจำนวน 5 ท่าน ได้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานกระบวนการรายงานทางการเงินของบริษัท ระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท พิจารณาและคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท และสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันธุรกรรมของผู้มีส่วนได้เสีย หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น ซึ่งได้กล่าวถึง บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบไว้ในส่วนของโครงสร้างการจัดการ

เนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการพิจารณาและคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีตามเกณฑ์การประเมินผลของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยประสบการณ์ผลการดำเนินงาน ความรู้ความเข้าใจในธุรกิจการให้สินเชื่อ ธุรกิจการเงิน และความเชี่ยวชาญในการสอบบัญชี รวมถึงความเป็นอิสระในการดำเนินงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2559 ได้แต่งตั้งให้ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 หรือนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 หรือนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 ซึ่งทุกคนเป็นผู้สอบบัญชีจาก สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและนอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ในการพิจารณาเสนอแต่งตั้ง โยภย่าย และเลิกจ้างผู้ตรวจสอบภายในอีกด้วย

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจะจัดขึ้นในทุกไตรมาส หรืออย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2559 บริษัทได้จัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 4 ครั้ง และมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม ปี 2559
1. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4
2. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถี	กรรมการตรวจสอบ	4/4
3. นางดวงพร สุจริตานุกิต	กรรมการตรวจสอบ	4/4
4. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	กรรมการตรวจสอบ	4/4
5. นางนิจนรินทร์ สุวรรณเกต	กรรมการตรวจสอบ	3/3
6. รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์*	กรรมการตรวจสอบ	1/1

หมายเหตุ : \* รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์ ได้รับการแต่งตั้งเข้ารับตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2559 เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2559 แทนนางนิจนรินทร์ สุวรรณเกต ที่ลาออกไปเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2559

#### คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระ 5 ท่าน ได้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาให้คำแนะนำเกี่ยวกับค่าตอบแทนสำหรับประธานกรรมการและกรรมการอื่นๆ เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการและพิจารณาความถูกต้องและเหมาะสมของนโยบายค่าตอบแทน เป็นต้น

#### ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสมและเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับการรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มี การจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป และอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยปัจจัยที่จะนำมาพิจารณาประกอบด้วย ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหาร และจะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม มีรายละเอียดดังนี้

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (เดือน/บาท)	เบี้ยประชุม (เดือน/บาท)
ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ	140,000	5,000
ประธานกรรมการตรวจสอบ	35,000	
กรรมการและกรรมการอิสระ	40,000	5,000
กรรมการตรวจสอบ	10,000	5,000

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาจากผลการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการในปีที่ผ่านมา โดยประเมินตามดัชนีชี้วัด (Key Performance Indications) ที่กำหนดไว้ ซึ่งในแต่ละหมวดจะมีการให้น้ำหนักที่แตกต่างกัน และนอกจากนั้นในปี 2558 บริษัทได้จัดทำโครงการให้สิทธิแก่ผู้บริหารในการซื้อ

หลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งถือเป็นค่าตอบแทนที่จะจูงใจในระยะยาว (Long-term Incentive) ที่มีความสอดคล้องกับผลงานของบริษัท และผลประโยชน์ที่สร้างให้กับผู้ถือหุ้น

#### คณะกรรมการสรรหา

คณะกรรมการสรรหาประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด รวมเป็นจำนวน 5 ท่าน ได้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อเสนอชื่อให้แต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหายังทำหน้าที่พิจารณาและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการ ซึ่งเป็นตำแหน่งบริหารที่สำคัญของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

#### คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้ง 5 ท่าน ทำหน้าที่พัฒนาและส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลและเป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น นักลงทุน หน่วยงานกำกับดูแลและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

#### คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้ง 5 ท่าน ทำหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ด้านสภาพคล่องทางการเงิน ด้านการตลาดและการแข่งขัน ด้านการปฏิบัติการด้านอัตราแลกเปลี่ยน และด้านอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ที่มีผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ซึ่งครอบคลุมถึง การบริหารความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยของพนักงาน สังคม และชุมชน รวมทั้งสิ่งแวดล้อมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

#### 4. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึง กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association : IOD) รวมถึงหลักสูตรที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาบริษัทที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสภาวิชาชีพการบัญชี

สำหรับในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมแก่กรรมการและผู้บริหาร ดังนี้คือ

1. นายสมพล เอกธีรจิตต์ เข้ารับการอบรมในหลักสูตร สัมมนาพิจารณา IFRS9, IFRS7 และ IAS32
2. นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์ธนรัฐ เข้ารับการอบรมในหลักสูตร Director Accrediation Program (DAP)
3. นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา เข้ารับการอบรมในหลักสูตร CFO in Capital Market รุ่นที่ 2/2559 และหลักสูตร สัมมนาพิจารณา IFRS9, IFRS7 และ IAS32

#### 5. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ นำความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปเปิดเผยหรือแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังมีได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไม่ว่าจะการกระทำ

ดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าวโดยตนได้รับประโยชน์ตอบแทน ผู้ใดฝ่าฝืนจะถูกลงโทษตามมาตราการทางวินัยของบริษัท

- บริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งให้ผู้บริหารเข้าใจและรับทราบภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัท ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

- บริษัทฯ ได้กำหนดมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ ทราบเกี่ยวกับข้อกำหนดข้างต้น

## 6. บุคลากร

- จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีพนักงาน ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้ (ไม่รวมผู้บริหาร 7 ท่าน)

ฝ่าย	จำนวนพนักงาน(คน)
1. ฝ่ายขายและการตลาด	17
2. ฝ่ายบัญชี การเงิน และธุรการ	4
3. ฝ่ายเครดิตและนิติกรรมสัญญา	7
4. ฝ่ายปฏิบัติการ	21
5. ฝ่ายตรวจสอบภายใน	1
<b>รวม</b>	<b>50</b>

- ข้อพิพาทด้านแรงงาน

-ไม่มี-

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยกำหนดแนวทางในการปฏิบัติที่ชัดเจนให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือปฏิบัติ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล โดยเคร่งครัดในเรื่องจริยธรรม ความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

### นโยบายภาพรวม

บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบการดำเนินงาน โดยยึดหลักปรัชญาในการบริหารตามพันธกิจและวิสัยทัศน์คือ

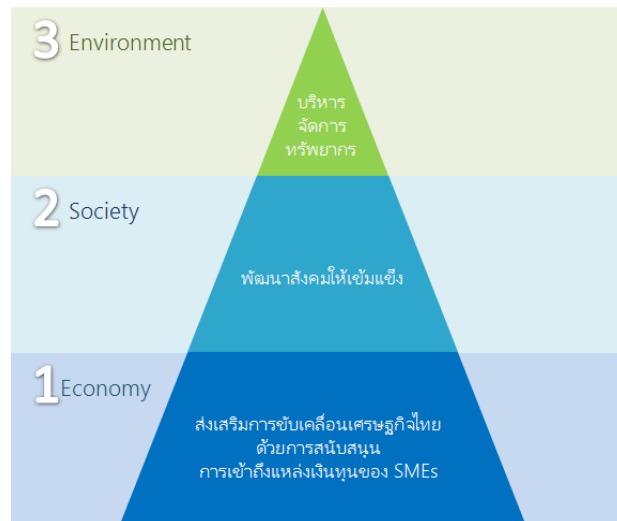
#### วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งมั่นที่จะเป็นแหล่งเงินทุนแนวหน้าที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non Bank) ที่มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ให้มีความแตกต่างเพื่อตอบสนองความต้องการ (Needs) ที่หลากหลายของลูกค้า/คู่ค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งให้ครอบคลุมตลอดสายวงจรกิจการทำธุรกิจ (Full range services) และตลอดสายประเภทผลิตภัณฑ์ (Full range products)

พันธกิจ (Mission)

เป็นแหล่งเงินทุนทางเลือกนอกภาคสถาบันการเงิน (Non Bank) ที่สามารถสร้างโอกาสให้แก่ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในการประกอบธุรกิจ จนนำไปสู่การยกระดับความสัมพันธ์ระหว่างกันในระดับคู่ค้า (True Financial Partner)

บริษัทฯ ได้กำหนดทิศทางการรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน ภายใต้ 3 มิติหลัก ดังต่อไปนี้

**1. มิติเศรษฐกิจ****ส่งเสริมการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยด้วยการสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SMEs**

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานในการส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โดยเป็นแหล่งเงินทุนทางเลือกที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน สำหรับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีศักยภาพในการเติบโตทางธุรกิจ แต่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้ ซึ่งบางรายอาจจำเป็นต้องพึ่งพาเงินกู้ยืมจากระบบซึ่งอาจเป็นอุปสรรคในการขยายกิจการตามเป้าหมายที่คาดหวังไว้

- ก. **นวัตกรรมทางด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงิน** บริษัทฯ มีนวัตกรรมทางการเงินหลากหลายที่ออกแบบมาเพื่อให้ SMEs โดยเฉพาะ เพื่อให้ลูกค้า SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการที่แท้จริง เพื่อให้ผู้ประกอบการเติบโตตามศักยภาพและขับเคลื่อนเศรษฐกิจได้อย่างสมบูรณ์
- ข. **True Financial Partner** บริษัทฯ สนับสนุนและเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับ SMEs ให้มีความรู้ในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน บนปรัชญาการเติบโตไปพร้อมๆ กันระหว่างลูกค้ากับบริษัท เสมือนหุ้นส่วนทางการเงินตามปรัชญาที่ว่า "True Financial Partner"

## 2. มติสังคม :

### พัฒนาสังคมให้เข้มแข็ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาสังคมให้เข้มแข็ง ตามแนวทางปฏิบัติของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางสำหรับผู้บริหารและพนักงานในการยึดถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

### ก. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ต่อต้านการติดสินบนและการคอร์รัปชัน ได้มีการกำหนดไว้เป็นนโยบายของบริษัทซึ่งบรรจุไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานของบริษัททุกคนต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรมโดยไม่ชอบธรรม ไม่เสนอ/ให้คำตอบแทน จ่ายสินบน เรียกรอง ไม่ตกลง/รับสินบนจากบุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่นในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้มีการตอบแทนการปฏิบัติงานที่เอื้อประโยชน์ต่อกัน หรือหวังผลประโยชน์เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท โดยที่ผ่านมามีการรายงานหรือการร้องเรียนเกี่ยวกับการติดสินบนและการคอร์รัปชัน

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้สมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกเครือข่ายหุ้นส่วนต้านทุจริตเพื่อประเทศไทย (Partnership Against Corruption for Thailand - PACT Network) เพื่อแสดงความมุ่งมั่นที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดให้หน่วยงานซึ่งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับลูกค้าทำการสอบทานกลับไปยังลูกค้าทุกรายที่เปิดวงเงินใหม่ เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตและการจ่ายสินบน สรุปผลการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว ไม่พบการทุจริตการเรียกรับ หรือจ่ายสินบนกับลูกค้า

### ข. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน เพื่อส่งเสริมการเคารพต่อสิทธิและเสรีภาพด้วยการไม่เลือกปฏิบัติ ส่งเสริมความเสมอภาค ไม่แบ่งแยกเพศและชนชั้น ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือความเชื่อในทางอื่นใด โดยไม่เน้นเฉพาะการส่งเสริมและคุ้มครองสิทธิมนุษยชนเพียงลำพัง แต่เน้นความรับผิดชอบและจริยธรรมควบคู่ไปด้วย นอกจากนี้ ยังเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานทุกคน การมีสิทธิและเสรีภาพในการแสดงออกทางด้านความคิดซึ่งอยู่ภายใต้นโยบายของบริษัทฯ รวมไปถึงให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยได้กำหนดปรัชญาในการดำเนินธุรกิจ และบทบาทของบริษัทฯ ต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ เช่น ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คณะกรรมการ และผู้บริหาร เป็นต้น ตลอดจนความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

### ค. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีการกำกับดูแลให้ค่าจ้างอยู่ในระดับที่เหมาะสม เปิดโอกาสให้พนักงานเติบโตภายใต้ระบบการพิจารณาอย่างเป็นธรรม ในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงโครงสร้าง และการจัดระเบียบองค์กรนั้น จะดำเนินการอย่างรับผิดชอบภายใต้กรอบนโยบาย รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับแรงงานอย่างเคร่งครัด สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี รวมไปถึงสวัสดิการที่เหมาะสม

### ง. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งเน้นการบริการที่ดีเพื่อความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า ลูกค้าต้องได้รับข้อมูล รายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เจือใจ ผลตอบแทน อย่างถูกต้องและเหมาะสม มีความจริงใจต่อการจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า รวมทั้งพยายามที่จะแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการบริการ

## 3. มติสิ่งแวดล้อม :

### การบริหารจัดการทรัพยากรและสิ่งแวดล้อม

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยกำหนดแนวทางในการปฏิบัติที่ชัดเจนให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือปฏิบัติ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล โดยเคร่งครัดในเรื่องจริยธรรม ความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

เพื่อให้การดำเนินการในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมสามารถดำเนินการ และพัฒนาได้อย่างยั่งยืน และยังส่งผลให้เกิดผลสำเร็จอย่างเป็นรูปธรรม ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทได้กำหนดเป็นนโยบายในการมุ่งมั่นที่จะจัดกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) นี้ ให้ความสำคัญต่อเนื่องและมีความเชื่อมโยงร้อยประสานกันจึงได้กำหนดเป็นหลักการดังนี้

- ต้องทำอย่างต่อเนื่อง
- ต้องเชื่อมโยงโครงการหรือกิจกรรมด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกัน
- ต้องให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสร้างจิตสำนึกที่ร่วม
- ต้องสร้างเครือข่ายพันธมิตร เช่น การมีส่วนร่วมของบริษัทคู่ค้า

สำหรับ ในปี 2559 บริษัทฯ จัดกิจกรรมโครงการ “ริเริ่มคือพ่อ สานต่อคือเรา” โดยได้จัดกิจกรรมสานต่อโครงการพระราชดำริ ศูนย์ธรรมชาติและสัตว์ป่าเขาหน้าฟู อ.ศรีสวัสดิ์ จ.กาญจนบุรี ด้วยการปลูกป่าและสร้างฝายชะลอน้ำเพื่อให้เป็นผืนป่าสีเขียวที่อุดมสมบูรณ์ไปด้วยแหล่งต้นน้ำจากการสร้างฝายชะลอน้ำที่ทำให้ดินชุ่มชื้น เพิ่มชีวภาพให้สัตว์น้ำและสัตว์ป่า ได้อาศัยดำรงชีวิต อีกทั้งเป็นการสร้างความสามัคคีให้พนักงานรู้จักเสียสละเพื่อส่วนรวม และตระหนักถึงความสุขของคนในประเทศ ตามพระประสงค์ของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชมหิตลธิเบศรามาธิบดี จักรีนฤพดินทร สยามินทราธิราช บรมนาถบพิตร เพื่อช่วยฟื้นฟูระบบนิเวศของป่าให้กลับมามีความอุดมสมบูรณ์และให้พนักงานเกิดจิตสำนึก ตระหนักถึงความสำคัญของธรรมชาติและทรัพยากรที่ใช้กันอยู่ในชีวิตประจำวัน ด้วยการให้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า โดยมีวัตถุประสงค์ภายใต้โครงการนี้ที่สำคัญอยู่ 2 ประการ คือ

1. เพื่อประโยชน์ต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) โดยบริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมแรงร่วมใจกันปลูกป่า และสร้างโป่งเทียมให้เป็นแหล่งอาหารแก่สัตว์ต่างๆ ที่อาศัยอยู่ในป่า เพื่อช่วยฟื้นฟูระบบนิเวศของป่าให้กลับมามีความอุดมสมบูรณ์ พร้อมปลูกฝังการรู้จักแบ่งปันและรักสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงานของบริษัท
2. เพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในหมู่พนักงาน ให้มีการทำงานร่วมกันเป็นทีม (Team Building) รวมถึงการปลูกจิตสำนึกในระยะยาวให้แก่พนักงานของบริษัท ในเรื่องการของการเป็นผู้ให้ ซึ่งจะส่งผลให้สามารถยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม





## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัท ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2559 โดยมีกรรมการตรวจสอบ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงร่วมด้วย จำนวน 5 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัท ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท โดยทำการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร แล้วสรุปได้ว่าจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท ในด้านต่างๆ 5 ส่วน ประกอบด้วย

### 1. องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environmental Measures)

บริษัทมีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ และจัดทำงบประมาณเพื่อใช้ในการวัดผลการดำเนินงานของบริษัท โดยงบประมาณดังกล่าวจะผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ ทางบริษัทได้ตั้งเป้าหมายที่เหมาะสมและเป็นไปอย่างมีเหตุผลตามภาวะเศรษฐกิจ ผู้บริหารที่รับผิดชอบแต่ละส่วนงานทางบริษัทได้มีการทบทวนเป็นระยะ ๆ โครงสร้างบริษัทเป็นไปตามลักษณะงานและความรับผิดชอบ ซึ่งมีการกำหนดสายการบังคับบัญชาอย่างชัดเจน เพื่อทุกหน่วยงานสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมีการกำหนดนโยบายและอำนาจการอนุมัติหรือการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ตามลำดับชั้นเป็นลายลักษณ์อักษร (Level of Authorization) อีกทั้งมีคู่มือปฏิบัติงาน (Work flow) หรือระเบียบปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน โดยฝ่ายตรวจสอบภายในจะเข้าตรวจสอบและให้ความเห็นเป็นระยะ นอกจากนี้บริษัทยังมีนโยบายและแผนการปฏิบัติงานด้วยความเป็นธรรมต่อลูกค้าทุกรายเพื่อประโยชน์และรักษาฐานลูกค้าในระยะยาว

### 2. การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measures)

บริษัทมีการวิเคราะห์ถึงเหตุการณ์ที่อาจทำให้ปัจจัยความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น พร้อมทั้งติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง พร้อมทั้งหาแนวทางป้องกัน ทั้งนี้ พนักงานทุกคนทราบบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตนรวมทั้งความเสี่ยงและมาตรการควบคุมที่อยู่ในความรับผิดชอบ ซึ่งมาตรการถูกถ่ายทอดผ่านทางขั้นตอนการทำงาน ฝึกอบรมและนโยบายบริษัท

### 3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities)

บริษัทกำหนดขอบเขตอำนาจการอนุมัติไว้อย่างชัดเจน มีคู่มือการปฏิบัติงาน (Work Flow) และรายละเอียดงานของพนักงานในแต่ละส่วนงานและตำแหน่งงาน (Job Description) อย่างชัดเจน นโยบายรายการระหว่างกันบริษัทปฏิบัติตามหลักการที่ขออนุมัติไว้กับคณะกรรมการบริษัท โดยผ่านการพิจารณาความเหมาะสมของรายการจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยผู้มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้าร่วมออกเสียงในเรื่องดังกล่าว โดยทางคณะกรรมการจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาเสมือนหนึ่งว่าเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก

### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measures)

บริษัทฯ จัดให้มีระบบสารสนเทศที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ และระบบการสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม ตลอดจนมีการใช้นโยบายการบัญชีที่รับรองทั่วไปเหมาะสมกับธุรกิจ ซึ่งมีการรับรองไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีของบริษัท

บริษัทฯ มีระบบการควบคุมการเข้าถึงระบบสารสนเทศ และข้อมูล การป้องกันการสูญหาย การเรียกคืนข้อมูล มีการควบคุมการส่งละเมิดลิขสิทธิ์ การทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไขข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาข้อมูลที่เป็นความลับทั้งหมดของบริษัทและลูกค้า เพื่อให้บริษัทสามารถจัดการระบบสารสนเทศและข้อมูลภายในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินผลทุก 3 เดือน เพื่อรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

## 5. ระบบการติดตาม (Monitoring)

บริษัทมีการติดตามผลโดยมีการจัดการประชุมทุก 3 เดือน เพื่อรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งเหตุผล และแนวทางปรับปรุงแก้ไข ขณะเดียวกันฝ่ายบริหารมีการจัดประชุมทุกสัปดาห์เพื่อประมวลผลสถานการณ์ต่างๆ เพื่อกำหนดแนวทางการแก้ไขทันเวลา

คณะกรรมการมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นว่าบริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมแล้วเช่นกัน

### 11.1 ข้อสังเกตของฝ่ายตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

แผนกตรวจสอบภายในได้เข้าตรวจสอบและติดตามระบบการบริหารงานหลักด้านต่างๆ โดยได้ให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้บริษัทฯ แก้ไขปรับปรุงเพื่อเพิ่มการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) ในการปฏิบัติงานทุกๆ ระบบงาน ซึ่งจะเป็นการพัฒนาคุณภาพของระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องและจะส่งผลทำให้บริษัทฯ มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยแผนกตรวจสอบภายในได้เข้าตรวจสอบในปี 2559 และได้รายงานผลการตรวจสอบและผลการติดตามให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบเรียบร้อยแล้ว ซึ่งผลจากการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ มีแนวทางและการปฏิบัติที่เหมาะสม

### 11.2 ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผู้สอบบัญชีได้สอบทานประสิทธิภาพระบบการควบคุมทางบัญชีของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ในการกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบให้รัดกุมและเหมาะสม ซึ่งผลการตรวจสอบพบว่า การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปโดยถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี

## 12. รายการระหว่างกัน

## 12.1 รายละเอียดรายการระหว่างกัน

ในปี 2558 และ ปี 2559 บริษัท ฯ มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2558	ปี 2559	
บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) ("SVOA")	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีกรรมการร่วมกัน คือ นายเชียรชัย ศรีวิจิตร</li> <li>- เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 39.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559</li> </ul>	<p>ค่าใช้จ่าย :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ซื้อทรัพย์สิน <ul style="list-style-type: none"> <li>- ให้ลูกค้าเช่าซื้อ</li> <li>- ใช้เป็นสินทรัพย์</li> </ul> </li> <li>2. ซื้อสินค้า</li> <li>3. ค่าบริการจ่าย</li> </ol>	-	-	<p>เป็นการซื้อทรัพย์สินเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์ของบริษัทฯ ในด้านราคากำหนดจากต้นทุนส่วนเพิ่มประมาณร้อยละ 1-2 เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</p> <p>เป็นการซื้อสินค้า เพื่อขายให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ ซึ่งเป็นรายการตามแนวการค้าปกติทั่วไป ในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด</p> <p>ค่าบริการจ่ายเป็นค่าจ้างระบบทรัพยากรบุคคลงานบริหาร อาคารสถานที่ และงานบริการด้าน IT รวมถึงค่าใช้จ่ายในการใช้ห้องประชุมของ SVOA และค่าโทรศัพท์ ซึ่งเป็นรายการที่เป็นประโยชน์กับบริษัทฯ ด้านราคาสำหรับค่าจ้างระบบทรัพยากรบุคคล งานบริหารอาคารสถานที่และงานบริการด้าน IT มีความสมเหตุสมผล คุ่มค่ากว่าที่บริษัทฯ จะลงทุนระบบและจ้างพนักงานเพิ่มเพื่อดำเนินการดังกล่าว ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการใช้ห้องประชุมเป็นอัตราเดียวกับที่ SVOA คิดค่าบริการในการให้บริการให้บริษัทในกลุ่มใช้ห้องประชุม และค่า</p>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2558	ปี 2559	
		<u>ยอดคงค้าง :</u> ยอดเจ้าหนี้คงค้าง  <u>การค้าประกัน :</u> วงเงินค้าประกัน ยอดใช้ไป	78,113.87	64,200.-	โทรศัพท์เป็นราคาที่ตั้งตามการใช้งานจริง  SVOA เข้าค้าประกันเงินกู้ยืมและเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารพาณิชย์ โดยไม่มีการคิดค่าตอบแทน ซึ่งการค้าประกันดังกล่าวมีความเหมาะสม และเกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการขอเงินกู้จากธนาคารพาณิชย์ เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
บริษัท ไอที ซิตี้ จำกัด (มหาชน) ("IT City")	- มีบริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่  - บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) มี กรรมการร่วมกันกับทางบริษัทฯ คือนายเชิรชัย ศรีวิจิตร	<u>ค่าใช้จ่าย :</u> 1. ซื้อทรัพย์สิน  2. ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร  <u>ยอดคงค้าง :</u> ยอดเจ้าหนี้คงค้าง	7,473.68	80,890.37	- เป็นการซื้อทรัพย์สินเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งเป็นรายการตามแนวการค้าปกติทั่วไป ในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด  เป็นค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสารเพื่อใช้ในงานของบริษัทฯ ในด้านราคาคำนวณตามการใช้งานจริง
บริษัท เออาร์ไอพี จำกัด (มหาชน) ("ARIP")	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	<u>ค่าใช้จ่าย :</u> ค่าส่งเสริมการขาย  ค่าบริการอื่นๆ	982,915.50	10,339.00	1,028,079.00  12,604.80  เป็นค่าโฆษณาสื่อวิทยุเพื่อให้บริการแก่บริษัทฯ เป็นที่รู้จักมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นไปตามแนวการค้าปกติทั่วไป ในด้านราคาสอดคล้องกับตลาด  เป็นค่าบริการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2558	ปี 2559	
		ยอดคงค้าง : ยอดเจ้าหนี้คงค้าง	64,200.00	171,200.00	
บริษัท เอส พี วี ไอ จำกัด (มหาชน) ("SPVI")	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มี บริษัท ไอที ซีดี จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่</li> <li>- บริษัท ไอทีซีดี จำกัด (มหาชน) มี บริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่</li> <li>- บริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) มีกรรมการร่วมกัน คือ นายเชียรชัย ศรีวีจิตร</li> </ul>	<u>ค่าใช้จ่าย :</u> 1. ซื้อทรัพย์สิน  2. ซื้อสินค้า	-	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เป็นการซื้อทรัพย์สิน เพื่อเป็นสินค้าให้ลูกค้าเช่าซื้อ ซึ่งเป็นรายการตามแนวการกำกับกติทั่วไป ในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด</li> <li>- เป็นการซื้อสินค้า เพื่อขายให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ ซึ่งเป็นรายการตามแนวการกำกับกติทั่วไป ในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด</li> </ul>
บริษัท ดาต้าวัน เอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด ("Data One")	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มี บริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่</li> <li>- บริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) มีกรรมการร่วมกัน คือ นายเชียรชัย ศรีวีจิตร</li> </ul>	<u>ค่าใช้จ่าย :</u> 1. ซื้อสินค้า  2. ค่าเช่าและค่าบริการ  3. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ  <u>ยอดคงค้าง :</u> ยอดเจ้าหนี้คงค้าง	-  754,788.48  144,255.77  73,450.71	  781,103.89  138,662.92  76,802.73	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เป็นการซื้อสินค้า เพื่อขายให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ ซึ่งเป็นรายการตามแนวการกำกับกติทั่วไป ในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด</li> <li>- เป็นค่าเช่าและค่าบริการที่บริษัทฯ เช่าเพื่อเป็นสำนักงาน ด้านราคาคำนวณตามพื้นที่ที่ใช้งาน</li> <li>- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ประกอบด้วยค่าแม่บ้าน ค่าไฟฟ้า ค่าภาษีโรงเรือน และค่าที่จอดรถ ซึ่งเป็นรายการที่มีความจำเป็นต่อบริษัทฯ ด้านราคาเป็นราคาที่คิดตามการใช้งานจริง</li> </ul>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2558	ปี 2559	
บริษัท กลุ่มแอดวานซ์ รีเสิร์ช จำกัด (ARG)	บริษัท กลุ่มแอดวานซ์ รีเสิร์ช จำกัด มีกรรมการชื่อ นายโสภณ อิงค์ธเนศ ซึ่งเป็นคู่สมรสของกรรมการของบริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน) ชื่อ นางสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	<u>ค่าใช้จ่าย :</u> 1. ค่าบริการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และอำนาจกรรมการ  2. ค่าพัฒนาระบบซอฟต์แวร์  <u>ยอดคงค้าง :</u> <u>ยอดเจ้าหนี้คงค้าง</u>	-	11,672.00        -	เป็นรายการที่มีความจำเป็นต่อบริษัทฯ ด้านราคาเป็นราคาที่สอดคล้องกับราคาตลาด        เป็นรายการที่บริษัทฯ ได้พิจารณาขอเสนอการบริการดีแล้ว และพิจารณาในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด
บริษัท บิซิเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) ("BOL")	ในปี 2559 ได้ทำการทบทวนความเกี่ยวข้องกันแล้ว พบว่า ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน	<u>ค่าใช้จ่าย :</u> <u>ค่าบริการจ่าย</u>        <u>ยอดคงค้าง :</u> <u>ยอดเจ้าหนี้คงค้าง</u>	433,040.94        428,000.00	421,008.00        -	เป็นค่าธรรมเนียม ระบบ DSS (Decision Support System) เพื่อใช้ตรวจเช็คข้อมูลลูกค้าในการให้สินเชื่อในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด

## ความเห็นของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้พิจารณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกันกับรายการระหว่างกันและมีความเห็นว่ารายการระหว่างกันมีความสมเหตุสมผล และเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรมและไม่มีความแตกต่างจากการขายหรือซื้อกับบุคคลภายนอกอื่น

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันเป็นความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และถือว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจทั่วไป และบริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดที่ยุติธรรม

- ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

สำหรับขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ โดยฝ่ายบริหารจะประมาณการรายรับ-รายจ่ายซึ่งเป็นรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นประจำ และจัดทำงบประมาณรายการระหว่างกันแต่ละประเภทที่จัดทำขึ้นในระยะเวลา 1 ปี เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทก่อนการดำเนินการเบิกจ่าย

- แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ คาดว่ารายการระหว่างกันดังกล่าวจะยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในอนาคต เนื่องจากรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบให้เป็นผู้ดำเนินการตรวจสอบและพิจารณาเปิดเผยข้อมูลของรายการระหว่างกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินตามมาตราฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

- นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น จากการทำการรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบุคคลอื่นที่อาจมีความขัดแย้งว่า ผู้บริหารและผู้มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนในการอนุมัติรายการดังกล่าว โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพโดยเคร่งครัด

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ แล้วแต่กรณีพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของราคา และความสมเหตุสมผลของการทำรายการ และจะทำการเปิดเผยรายการระหว่างกันดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

## ส่วนที่ 3

## ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

## 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

## 13.1 งบการเงิน

## 13.1.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

(ก) งบการเงินปี 2556 ตรวจสอบโดย นางสาวศิริวรรณ สุรเทพินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4604 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์แอนด์ ยัง จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ ได้ให้ความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยมีวรรคอธิบายซึ่งสรุปได้ว่าเกี่ยวกับการนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้” มาถือปฏิบัติ บริษัทฯ ได้ปรับย่องบการเงินย้อนหลังงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว นอกจากนี้ได้นำเสนองบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ โดยใช้นโยบายบัญชีดังกล่าวเช่นกัน

(ข) งบการเงินปี 2557 ตรวจสอบโดย นางสาวศิริวรรณ สุรเทพินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4604 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(ค) งบการเงินปี 2558 ตรวจสอบโดย นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(ง) งบการเงินปี 2559 ตรวจสอบโดย นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



## 13.1.2 ตารางสรุปข้อมูลทางการเงิน

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์</b>						
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	9.98	1.16	71.47	6.10	78.72	3.95
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	51.87	6.03	24.09	2.06	25.56	1.28
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีของ						
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	144.96	16.84	112.98	9.64	111.19	5.58
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	50.70	5.89	72.54	6.19	80.60	4.05
- ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	253.66	29.47	518.31	44.23	846.53	42.51
- ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน	187.34	21.76	202.11	17.25	640.76	32.17
ภาษีซื้อรอเรียกคืน	1.86	0.22	-	-	2.90	0.15
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	2.14	0.11
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5.47	0.64	8.26	0.70	7.45	0.37
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>	<b>705.84</b>	<b>82.01</b>	<b>1,009.78</b>	<b>86.17</b>	<b>1,795.85</b>	<b>90.17</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>						
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	16.03	1.86	43.35	3.70	29.94	1.50
ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน-สุทธิ	14.76	1.72	-	-	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	1.42	0.16	0.11	0.01	0.91	0.05
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	88.05	10.23	56.69	4.84	111.73	5.61
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	21.24	2.47	44.56	3.80	28.66	1.44
อุปกรณ์	7.78	0.90	9.72	0.83	10.17	0.51
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1.23	0.14	1.33	0.11	3.63	0.18
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4.43	0.51	6.31	0.54	10.67	0.54
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>	<b>154.95</b>	<b>17.99</b>	<b>162.06</b>	<b>13.83</b>	<b>195.71</b>	<b>9.83</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>860.78</b>	<b>100.00</b>	<b>1,171.84</b>	<b>100.00</b>	<b>1,991.56</b>	<b>100.00</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคาร	366.20	42.54	313.18	26.73	843.84	42.37
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีของ						
- เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร	23.88	2.77	9.19	0.78	20.26	1.02
- ภาษีขายที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	13.88	1.61	-	-	-	-
- หุ้นกู้	-	-	-	-	199.78	10.03
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	8.38	0.97	0.66	0.06	2.43	0.12
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	0.38	0.04	0.43	0.04	0.49	0.02
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	6.29	0.73	9.99	0.85	13.84	0.69
เงินรับรองคินลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	30.85	3.58	42.91	3.66	58.90	2.97
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	24.73	2.87	29.19	2.49	39.87	2.00
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>	<b>474.58</b>	<b>55.13</b>	<b>405.56</b>	<b>34.61</b>	<b>1,179.40</b>	<b>59.22</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร - สุทธิ	8.75	1.02	1.11	0.09	31.90	1.60
เงินค้ำประกันรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	1.56	0.18	1.13	0.09	0.65	0.03
หุ้นกู้	-	-	349.03	29.78	299.47	15.04
สำรองผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	3.12	0.36	3.89	0.33	4.36	0.22
ภาษีขายที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ - สุทธิ	7.83	0.91	-	-	-	-
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>	<b>21.27</b>	<b>2.47</b>	<b>355.17</b>	<b>30.31</b>	<b>336.38</b>	<b>16.89</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>495.85</b>	<b>57.60</b>	<b>760.72</b>	<b>64.92</b>	<b>1,515.78</b>	<b>76.11</b>

## บริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	200.00	23.23	200.00	17.07	200.00	10.04
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	200.00	23.23	200.00	17.07	200.00	10.04
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	70.72	8.22	70.72	6.03	70.72	3.55
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	8.16	0.95	11.68	1.00	16.85	0.85
ยังไม่ได้จัดสรร	86.06	10.00	128.71	10.98	188.21	9.45
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		-		-		-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>364.94</b>	<b>42.40</b>	<b>411.11</b>	<b>35.08</b>	<b>475.78</b>	<b>23.89</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>860.78</b>	<b>100.00</b>	<b>1,171.84</b>	<b>100.00</b>	<b>1,991.56</b>	<b>100.00</b>

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย*	79.96	62.44	119.69	62.69	174.30	60.69
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	27.19	21.23	55.26	28.95	97.00	33.78
รายได้อื่น	20.91	16.33	15.96	8.36	15.89	5.53
<b>รวมรายได้</b>	<b>128.07</b>	<b>100</b>	<b>190.91</b>	<b>100</b>	<b>287.19</b>	<b>100</b>
ค่าใช้จ่ายในการขาย	11.75	9.17	15.75	8.25	28.41	9.89
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	30.48	23.80	43.19	22.62	63.26	22.03
หนี้สงสัยจะสูญ	5.5	4.29	13.30	6.97	23.75	8.27
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>47.73</b>	<b>37.27</b>	<b>72.24</b>	<b>37.84</b>	<b>115.42</b>	<b>40.19</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษีเงินได้นิติบุคคล</b>	<b>80.34</b>	<b>62.73</b>	<b>118.68</b>	<b>62.17</b>	<b>174.77</b>	<b>60.86</b>
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	21.47	16.76	29.57	15.49	45.02	15.68
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล</b>	<b>58.87</b>	<b>45.97</b>	<b>89.11</b>	<b>46.68</b>	<b>126.76</b>	<b>44.14</b>
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	11.06	8.64	18.66	9.77	26.09	9.08
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>	<b>47.81</b>	<b>37.33</b>	<b>70.45</b>	<b>36.90</b>	<b>100.66</b>	<b>35.05</b>

## งบกระแสเงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)

	2557	2558	2559
<b>กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน</b>			
กำไรก่อนภาษี	58.87	89.10	126.76
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1.33	1.94	2.34
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.5	13.09	23.75
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	0.39	0.42	0.47
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	-	(0.004)	(0.003)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21.47	29.57	44.38
ค่าตัดจำหน่ายดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ	(35.48)	(29.81)	(33.02)
ค่าใช้จ่ายออกหุ้นกู้	-	-	0.64
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>52.08</b>	<b>104.32</b>	<b>165.32</b>
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง</b>			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	7.70	29.07	(0.11)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(112.90)	(272.55)	(343.98)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ	38.10	40.14	(13.05)
ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน	(78.22)	2.66	(447.39)
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	(2.14)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1.37	(0.92)	(2.84)
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)</b>			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	1.37	(7.72)	1.77
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10.62	(0.93)	25.90
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(10.82)	(7.83)	-
<b>เงินสดจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(90.70)</b>	<b>(113.78)</b>	<b>(616.51)</b>
จ่ายดอกเบี้ย	(22.84)	(25.46)	(43.43)
จ่ายภาษีเงินได้	(9.55)	(16.76)	(26.60)
<b>เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(123.09)</b>	<b>(155.99)</b>	<b>(686.55)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินฝากธนาคารที่มีภาวะค้ำประกันลดลง(เพิ่มขึ้น)	3.34	(27.32)	8.31
ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1.25)	(3.99)	0.01
<b>เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน</b>	<b>2.09</b>	<b>(31.30)</b>	<b>8.32</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง)	9.79	(53.02)	530.65
เงินสดรับ/จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร	(14.33)	(22.94)	41.25
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	-	348.74	149.57
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	145.60	-	-
เงินปันผลจ่าย	(20.00)	(24.00)	(36.00)
<b>เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>121.06</b>	<b>248.80</b>	<b>685.48</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ</b>	<b>0.06</b>	<b>61.50</b>	<b>7.25</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	9.91	9.97	71.47
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี</b>	<b>9.97</b>	<b>71.47</b>	<b>78.72</b>

## 13.1.3 ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	2557	2558	2559
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร</b>			
อัตรากำไรสุทธิ (%)	37.33%	36.90%	35.05%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น(%)	17.22%	18.16%	22.70%
อัตราดอกเบี้ยรับ (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ) (%)	15.90%	19.48%	18.67%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย(%)	5.36%	8.19%	6.33%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย(%)	10.54%	11.29%	12.34%
อัตราดอกเบี้ยรับ(ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ)(%)	11.86%	13.33%	12.00%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	5.36%	8.19%	6.33%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	6.50%	5.14%	5.67%
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตราส่วนรายได้ต่อดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์(%)	11.08%	14.31%	14.31%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์(%)	6.18%	6.93%	6.36%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์(เท่า)	0.17	0.19	0.18
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.36	1.85	3.19
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม(%)	1.70	1.53	1.32
อัตรารายจ่ายเงินปันผล(%)	50.20%	51.10%	22.09
อัตรารายจ่ายเงินปันผล(%) หลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย	52.84%	53.79%	23.29
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม(%) (ก่อนหักค่าเผื่อ)	2.03	2.83	2.68
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	-	-	0.11

\*\* มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2559 ในรูปของหุ้นปันผล และเงินสด ดังนี้คือ

- ก) จ่ายเป็นหุ้นสามัญของบริษัทจำนวนไม่เกิน 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้เท่ากับ 1 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมมูลค่าไม่เกิน 20,000,000 บาท คิดเป็นอัตรารายจ่ายเงินปันผล 0.10 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ ในกรณีผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษหุ้นเดิมหลังการจัดสรรหุ้นปันผลแล้ว ให้จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดแทนในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท
- ข) จ่ายปันผลเป็นเงินสดอัตราหุ้นละ 0.0112 บาท หรือเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,240,000.00 บาท รวมคิดเป็นอัตรารายจ่ายปันผล 23.29% ของกำไรสุทธิหลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย

## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายผลการดำเนินงาน

### 14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายครอบคลุมทั้งสายวงจรรูจิจ ส่งผลทำให้ผลประกอบการของบริษัทฯ มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรายได้รวมของบริษัทฯ ในปี 2558 เป็นจำนวน 190.91 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นในปี 2559 เป็นจำนวน 287.19 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตของรายได้รวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 49.07 และ ร้อยละ 50.43 ตามลำดับ

#### (ก) รายได้

โดยรายได้ของบริษัทฯ ปี 2559 ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น จะคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 60.69 ร้อยละ 33.78 และร้อยละ 5.53 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่ารายได้ดอกเบี้ยจะเป็นรายได้หลักของบริษัทฯจะมีสัดส่วนสูงกว่ารายได้ประเภทอื่น ซึ่งสูงขึ้นตามแผนกลยุทธ์การดำเนินงานของปี 2559 โดยเพิ่มสัดส่วนในหนี้ภาคเอกชนให้สูงขึ้นจากเดิมร้อยละ 20 ของสินเชื่อ(ลูกหนี้)คงเหลือเป็นร้อยละ 30 ของสินเชื่อ(ลูกหนี้)คงเหลือ และเพิ่มสัดส่วนหนี้สินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนสูงให้มีสัดส่วนที่เพิ่มสูงขึ้น ทำให้รายได้ที่เกิดจากสินเชื่อการซื้อสิทธิเรียกร้อง (Factoring) สินเชื่อโครงการ (Project Backup Financing) และสินเชื่อเพื่อค้ำประกันของ (Bid Bond Guarantee) สูงขึ้น รวมถึงรายได้จากค่าธรรมเนียมจากการให้วงเงินสินเชื่อ(Front-end Fee) แก่ลูกค้ารายใหม่เพิ่มขึ้น และในปี 2559 บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการขยายส่วนแบ่งการตลาดสำหรับสินเชื่อรับซื้อลูกหนี้การค้า โดยเน้นที่การหาลูกค้าใหม่ๆ เพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับซื้อหนี้การค้าให้สูงขึ้น จะทำให้บริษัทฯ สามารถทำรายได้ได้สูงขึ้น บนฐานความเสี่ยงต่ำ และเพื่อเป็นฐานลูกค้าที่จะต่อยอดไปสินเชื่อกลางน้ำและสินเชื่อต้นน้ำต่อไปในอนาคต

รายได้ดอกเบี้ยประกอบด้วยรายได้จากการให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ การรับโอนสิทธิเรียกร้อง และสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ โดยแสดงการเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์สำหรับปี 2558 และ 2559 ดังนี้

รายได้ดอกเบี้ย	ปี 2559		ปี 2558		เปลี่ยนแปลง	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- สัญญาเช่าการเงิน	19,842	11.38	20,951	17.50	-1,109	-5.29
- สัญญาเช่าซื้อ	13,179	7.56	8,856	7.40	+4,323	+48.41
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง	85,947	49.31	53,937	45.06	+32,010	+59.35
- สัญญากู้ยืมเงิน	55,329	31.75	35,949	30.04	+19,380	+53.91
รวมรายได้ดอกเบี้ย	174,297	100.00	119,693	100.00	+54,604	+45.62

จากตารางดังกล่าวในปี 2559 จะเห็นว่าสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อระยะยาว ได้แก่สัญญาเช่าทางการเงินมีสัดส่วนร้อยละ 11.38 และสัญญาเช่าซื้อ มีสัดส่วนร้อยละ 7.56 รวมเป็นสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยการประเภทสินเชื่อระยะยาวร้อยละ 18.94 และรายได้ดอกเบี้ยได้จากการให้สินเชื่อระยะสั้น ได้แก่ การซื้อสิทธิเรียกร้องมีสัดส่วนร้อยละ 49.31 และสัญญากู้ยืมเงินมีสัดส่วนร้อยละ 31.75 รวมเป็นสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยการประเภทสินเชื่อระยะสั้นร้อยละ 81.06 ในขณะที่ในปี 2558 สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยการประเภทสินเชื่อระยะยาวร้อยละ 24.90 สัดส่วนการประเภทสินเชื่อระยะสั้นร้อยละ 75.10 ซึ่งจะเห็นได้ว่าแม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงินในปี 2559 จะลดลงจากปี 2558 แต่เมื่อรวมกับรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อแล้วในปี 2559 สามารถทำรายได้ได้เพิ่มขึ้นจากปี 2558 คิดเป็น 10.78% เนื่องจาก บริษัทฯ มีนโยบายขยายฐานลูกค้าไปสู่ธุรกิจนอกภาคไอทีให้มากขึ้น ซึ่งจะทำให้บริษัทฯจะยังคงรักษาสัดส่วนความสามารถในการทำรายได้ของผลิตภัณฑ์ดังกล่าวไว้ได้ สำหรับรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ในปี 2559 เพิ่มขึ้นร้อยละ 59.35 สาเหตุที่เพิ่มขึ้นสูงเนื่องจากบริษัทฯ มีความตั้งใจที่จะขยายการเติบโต จึงได้เร่งขยายฐานลูกค้าของบริษัทฯ ให้มากยิ่งขึ้น และในการขยายฐานลูกค้าใหม่ๆ นั้น ต้องเริ่มจากการให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ ซึ่งก็คือสินเชื่อการซื้อสิทธิเรียกร้อง และรายได้ดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเติบโตเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 53.91 จากปีก่อนเนื่องจากเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เริ่มให้บริการตั้งแต่ปี 2555 และได้รับการตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดี อย่างไรก็ตามการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการนั้นมีความเสี่ยงสูง ดังนั้นลูกค้าเกือบทั้งหมดในส่วนของสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ

จะเป็นลูกค้าที่มีการติดต่อธุรกิจกับบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว รวมทั้งจะต้องโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงินของลูกค้านี้ให้กับบริษัทฯ สรุปได้ว่ารายได้ดอกเบี้ยรวมในปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558 มีอัตราเติบโตเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 45.62

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประกอบด้วยรายได้จากการให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ การรับโอนสิทธิเรียกร้อง และสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการและการค้าประกันของ โดยแสดงการเปลี่ยนแปลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแยกผลิตภัณฑ์ สำหรับปี 2558 และ 2559 ดังนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ปี 2559		ปี 2558		เปลี่ยนแปลง	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- สัญญาเช่าการเงิน	386	0.40	300	0.54	+86	+28.67
- สัญญาเช่าซื้อ	122	0.13	149	0.27	-27	-18.12
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง	43,743	45.09	21,031	38.06	+22,712	+107.99
- สัญญากู้ยืมเงิน	38,203	39.38	25,668	46.45	+12,535	+48.84
- การออกหนังสือค้ำประกันของ	13,592	14.01	8,095	14.65	+5,497	+67.91
- การออก Letter of Credit	932	0.96	0	0	+932	N/A
- อื่นๆ	26	0.03	18	0.03	+8	+44.44
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	97,004	100.00	55,261	100.00	+41,743	+75.54

จากตารางด้านบน ในปี 2559 เห็นว่าสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการให้สินเชื่อระยะยาว ได้แก่สัญญาเช่าทางการเงินและเช่าซื้อสัดส่วนร้อยละ 0.40 และ 0.13 ตามลำดับ สัดส่วนส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการให้สินเชื่อระยะสั้น ได้แก่ การซื้อสิทธิเรียกร้องร้อยละ 45.09 สัญญากู้ยืมเงินมีสัดส่วนร้อยละ 39.38 การออกหนังสือค้ำประกันของร้อยละ 14.01 และการออก Letter of Credit ร้อยละ 0.96 จะเห็นได้ว่าสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมส่วนใหญ่จะมาจากการให้บริการประเภทสินเชื่อระยะสั้นถึงร้อยละ 99.47

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการให้สินเชื่อระยะสั้น ได้แก่ การซื้อสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้นร้อยละ 107.99 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ เร่งหาลูกค้าและเปิดวงเงินรายใหม่เพิ่มขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง จึงมีรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเปิดใช้วงเงินเพิ่มขึ้นมาก สัญญาให้กู้ยืมเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.84 จากปีก่อน เนื่องจากสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ จึงมีอัตราการเติบโตค่อนข้างสูง ซึ่งจะเพิ่มขึ้นไปในทิศทางเดียวกับรายได้ดอกเบี้ย ในปี 2559 รายได้ค่าธรรมเนียมการออกหนังสือค้ำประกันของเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 67.91 เนื่องจากบริษัทฯ ได้พัฒนาระบบการให้บริการออกหนังสือค้ำประกันของให้เป็นไปตามนโยบายภาครัฐ คือ การประมูลงานแบบ E-Bidding ทำให้เพิ่มโอกาสในการเข้าประมูลงานให้กับลูกค้าของบริษัทฯ

รายได้อื่นที่สำคัญประกอบด้วยรายได้จากการจัดหาสินค้า และรายได้อื่น ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยจ่ายชำระล่าช้าคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.30 และร้อยละ 80.70 ตามลำดับ สำหรับปี 2559 ดังนี้

รายได้อื่น	ปี 2559		ปี 2558		เปลี่ยนแปลง	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- รายได้จากจัดหาสินค้า	3,066	19.30	3,187	19.97	-121	-3.80
- อื่น ๆ	12,823	80.70	12,774	80.03	+49	+0.38
รวมรายได้อื่น	15,889	100.00	15,961	100.00	-72	-0.45

## (ข) ค่าใช้จ่าย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการบริหาร และค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ค่าใช้จ่าย	ปี 2559		ปี 2558		เปลี่ยนแปลง	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการขาย	28,406	17.71	15,752	15.47	+12,654	+80.33
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	87,010	54.23	56,487	55.48	+30,523	+54.04
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	45,019	28.06	29,570	29.05	+15,449	+52.25
<b>รวมต้นทุนและค่าใช้จ่าย</b>	<b>160,435</b>	<b>100.00</b>	<b>101,809</b>	<b>100.00</b>	<b>+58,626</b>	<b>+57.58</b>

ค่าใช้จ่ายในการขาย

ในปี 2559 สาเหตุที่ค่าใช้จ่ายในการขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 80.33 จากปีก่อนเนื่องจากการเติบโตของการให้สินเชื่อของบริษัท ที่ขยายตัวไปมาก ทำให้ค่าคอมมิชชั่นพนักงานขายซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายแปรผันไปกับรายได้ที่เพิ่มขึ้นตามไปในทิศทางเดียวกัน และจากการเพิ่มขึ้นของอัตรากำลังของพนักงาน และค่าใช้จ่ายจูงใจพนักงาน

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ในปี 2559 ค่าใช้จ่ายในการบริหารมีเพิ่มขึ้นร้อยละ 54.04 จากปีก่อน สาเหตุหลักการเพิ่มขึ้นของค่าภาษีต่างๆ ที่เกี่ยวข้องที่เพิ่มสูงขึ้นตามรายได้ที่เพิ่ม รวมถึงการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ในปี 2559 ค่าใช้จ่ายทางการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.25 จากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการขยายตัวเพิ่มขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อ ทำให้บริษัท ต้องเพิ่มการใช้เงินทุนจากเงินกู้แหล่งต่างๆ เพื่อใช้หมุนเวียนในธุรกิจ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

แสดงให้เห็นการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแยกตามผลิตภัณฑ์ โดยแสดงเปรียบเทียบ ปี 2559 และปี 2558

แยกตามประเภทธุรกิจ(หน่วย:พันบาท)	ปี 2559	ปี 2558
<b>ขายสินค้าและบริการ</b>		
ยอดยกมา	2,076	3,368
บวก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-1,364	-1,292
หัก : หนี้สูญ	-	-
ยอดยกไป	712	2,076
<b>สินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน</b>		
ยอดยกมา	6,784	558
บวก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-6,738	6,228
หัก : หนี้สูญ	-	-
ยอดยกไป	46	6,784
<b>สินเชื่อประเภทเช่าซื้อ</b>		
ยอดยกมา	1,667	37
บวก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7,392	1,630
หัก : หนี้สูญ	-	-
ยอดยกไป	9,059	1,667
<b>สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring)</b>		
ยอดยกมา	19,225	10,014
บวก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	14,962	9,211
หัก : หนี้สูญ	-2,125	0
ยอดยกไป	32,062	19,225

แยกตามประเภทธุรกิจ(หน่วย:พันบาท)	ปี 2559	ปี 2558
สินเชื่อการให้กู้ยืมเงิน		
ยอดยกมา	242	2,926
บวก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	8,745	-2,684
หัก : หนี้สูญ	-	-
ยอดยกไป	8,987	242
รวม	50,866	29,994

ปี 2559 บริษัทฯ มีสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอีก 20.87 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 50.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ร้อยละ 69.62 เนื่องจากบริษัทฯ มีนโยบายการสำรองหนี้สูญตามการจัดชั้นอายุหนี้ (Aging) เป็นการสำรองชั้นพื้นฐาน เพื่อให้เป็นไปตามความตั้งใจของบริษัทที่ต้องการมีมาตรฐานการจัดชั้นลูกหนี้ให้รัดกุมมากขึ้น ซึ่งทำให้บริษัทฯ ต้องตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการสำรองหนี้สูญตามการจัดชั้นอายุหนี้ดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ถึงแม้จะมีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว บริษัทฯ เชื่อว่าจะไม่มีปัญหาในการชำระหนี้ เนื่องจากลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ภาครัฐ ซึ่งมักจะจ่ายล่าช้าอยู่แล้วเป็นปกติ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญรวม เป็นร้อยละ 2.68 ของยอดคงเหลือลูกหนี้สุทธิเงินกันสำรองในส่วนที่ไม่ได้ให้สินเชื่อ (Reserve)

### (ค) กำไรสุทธิ

ในปี 2558 และ ปี 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 70.45 ล้านบาท และ 100.66 ล้านบาทตามลำดับ เพิ่มขึ้นตามลำดับ คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิสำหรับปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 35.05 ซึ่งเป็นผลมาจากการกระตุ้นยอดการให้สินเชื่อโดยการเพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ในทุกผลิตภัณฑ์ เริ่มตั้งแต่สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ การจัดหาสินค้า สินเชื่อในรูปแบบสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าซื้อ สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง และสินเชื่อสนับสนุนโครงการ มุ่งเน้นการบริการแบบครบวงจร ทำให้ยอดรายได้รวมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ตลอดจนการควบคุมค่าใช้จ่ายต่างๆ และส่งผลให้บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิเติบโตต่อเนื่องทุกปีเช่นกัน

## 14.2 ฐานะทางการเงิน

### (ก) สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2558 และสิ้นปี 2559 บริษัทฯ มียอดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 1,171.84 ล้านบาท และ 1,991.56 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ คือ ลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 88.02 และร้อยละ 92.69 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

สินทรัพย์หมุนเวียน ณ สิ้นปี 2558 และสิ้นปี 2559 เท่ากับ 1,009.78 ล้านบาทและ 1,795.85 ล้านบาท สินทรัพย์หมุนเวียนที่สำคัญได้แก่ ลูกหนี้จากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าทางการเงินและเช่าซื้อ ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน ในส่วนที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปีในแต่ละประเภท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.63 ร้อยละ 42.51 และร้อยละ 32.17 ของสินทรัพย์รวมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2559

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ สิ้นปี 2558 และสิ้นปี 2559 เท่ากับ 162.06 ล้านบาท 195.71 ล้านบาท ตามลำดับ สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่สำคัญได้แก่ ลูกหนี้จากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าทางการเงินและเช่าซื้อ และลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องเงินสุทธิจากส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปีในแต่ละประเภท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.05 และ ร้อยละ 0.05 ของสินทรัพย์รวมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2559



**คุณภาพของสินทรัพย์**

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อที่จะควบคุมคุณภาพของลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนมากที่สุดของบริษัทฯ โดยมีการพิจารณาวงเงินในการให้สินเชื่อทั้งในส่วนของวงเงินลูกค้าและวงเงินลูกหนี้ รวมถึงมีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแต่ละประเภท เพื่อให้ลูกหนี้ของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัว เนื่องด้วยฐานทั้งลูกค้าและลูกหนี้ ที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากกระจายไปในทุกๆ อุตสาหกรรม

ลูกหนี้	ปี2559 ล้านบาท	2558 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	% เปลี่ยนแปลง
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	222.97	194.79	+28.18	+14.47
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	118.32	131.86	-13.54	-10.27
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	879.50	537.65	+341.85	+63.58
ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน	649.75	202.36	+447.39	+221.09
ลูกหนี้การค้า	24.08	18.92	+5.16	+27.27
<b>ยอดรวม</b>	<b>1,894.62</b>	<b>1,085.58</b>	<b>+809.04</b>	<b>+74.53</b>

\*\*ยอดลูกหนี้ จากตารางด้านบน แสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ\*\*\*

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ สิ้นปี 2558 และสิ้นปี 2559 มีจำนวน 537.68 ล้านบาท และ 879.50 ล้านบาทตามลำดับเพิ่มขึ้นร้อยละ 63.58 สาเหตุจากการเร่งขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้น และการรับซื้อลูกหนี้ในภาคเอกชนเพิ่มมากขึ้น

บริษัทฯ ได้เริ่มให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการในปี 2555 ส่งผลให้มีลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินในปี 2558 จำนวน 202.36 ล้านบาท และ ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 649.75 ล้านบาท โดยการขยายตัวของลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินนั้น มีสาเหตุมาจากการสนับสนุนให้ลูกค้าเดิมที่เคยใช้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ มาใช้บริการในผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูงเพิ่มขึ้น ซึ่งจะเป็นการเพิ่มรายได้ให้กับบริษัทฯ

ลูกหนี้การค้าในบริการจัดหาสินค้า ณ สิ้นปี 2558 และสิ้นปี 2559 มีจำนวน 18.92 ล้านบาท และ 24.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.27 เนื่องจากการเปลี่ยนไปใช้ผลิตภัณฑ์ที่ทดแทนกันคือสินเชื่อตามสัญญากู้ยืมเงิน

**(ข) สภาพคล่อง**

(หน่วย : ล้านบาท)

	2559 ล้านบาท	2558 ล้านบาท
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(686.55)	(155.99)
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	8.32	(31.30)
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	685.48	248.79
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ</b>	<b>7.25</b>	<b>61.50</b>

ในปี 2559 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 686.55 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ มีกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 8.32 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 685.48 ล้านบาท

## (ค) แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีรายละเอียดรายการหนี้สินทางการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะจากสถาบันการเงิน) ดังนี้

รายการ	ปี 2559	ปี 2558	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	% เปลี่ยนแปลง
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	843.84	313.18	+530.66	+169.44
เงินกู้ยืมระยะยาว	52.16	10.30	+41.86	+406.41
รวมหนี้สินทางการเงิน	896.00	323.48	+575.52	+176.99
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	475.78	411.11	+64.67	+15.73
รวมแหล่งเงินทุน	1,371.78	734.59	+637.19	+86.74
อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.89	0.79		

แหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ มาจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงในเรื่องของความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาด อย่างไรก็ตาม ในส่วนที่เป็นสินเชื่อระยะสั้น ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของเพื่อยื่นประมูล สินเชื่อเพื่อโครงการ และการจัดหาสินค้า บริษัทฯ จะสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมตามต้นทุนทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงได้ สำหรับสินเชื่อทางการเงินและสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยกับลูกค้าเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ อย่างไรก็ตาม ส่วนต่างระหว่างต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ กับอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า จะมีการบวกเพิ่มเพื่อให้เพียงพอกับความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่อาจเกิดขึ้น และจากการขายตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) ทำให้มีความเสี่ยงจากภาวะความต้องการซื้อในตลาดตราสารหนี้

## 1. หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2558 และสิ้นปี 2559 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมจำนวน 760.72 ล้านบาท 1,515.78 ล้านบาท ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นทั้งจากธนาคารและการขายตั๋วแลกเงิน ซึ่งการเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมเป็นไปตามการขยายตัวของสินเชื่อของบริษัทฯ

ณ สิ้นปี 2558 และสิ้นปี 2559 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้เป็น 1.53 เท่า และ 1.32 เท่าตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าเงินที่กู้รับมาทั้งหมดก็จะนำไปปล่อยสินเชื่อทั้งหมด

## 2. ส่วนของผู้ถือหุ้น

จากการที่บริษัทฯ มีประเภทของสินเชื่อที่หลากหลายครบวงจรการดำเนินงานธุรกิจของลูกค้า ทำให้บริษัทฯ สามารถให้บริการได้อย่างครอบคลุมมากยิ่งขึ้น เป็นผลให้บริษัทฯ สามารถสร้างรายได้และกำไรได้เพิ่มขึ้นในทุกๆ ปี ส่งผลให้กำไรสะสมของบริษัทฯ เพิ่มสูงขึ้น โดยส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2558 และสิ้นปี 2559 มีจำนวน 411.11 ล้านบาทและ 475.78 ล้านบาทตามลำดับ

ในด้านของผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นสำหรับปี 2558 และปี 2559 บริษัทฯ สามารถสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 18.16 และ ร้อยละ 22.70 ตามลำดับ

## 3. ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

สำหรับปี 2558 และปี 2559 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.85 เท่า และ 3.19 เท่า ซึ่งจะเห็นได้ว่าบริษัทฯ เริ่มมีหนี้สินในอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสูงขึ้น เนื่องจากการขยายตัวของธุรกิจ ทำให้บริษัทฯ ต้องใช้เงินกู้มาเพื่อใช้สำหรับการนำไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า เพื่อสร้างรายได้กลับเข้าบริษัท

**14.2.1 ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต**

แหล่งเงินทุนที่พอเพียงและหลากหลายจะเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจให้ได้รับผลตอบแทนมากน้อยเพียงใด ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างเงินทุนจากการกู้ยืมที่พึ่งพิงเพียงเงินกู้จากสถาบันการเงินเป็นหลักในอดีต มาเป็นการระดมเงินทุนผ่านตราสารหนี้ในรูปแบบต่างๆ โดย ณ สิ้นปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการขายลดตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) เป็นปริมาณจำนวนเงินสูงถึง 625 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้ออกหุ้นกู้เพื่อเสนอขายแก่บุคคลทั่วไป ซึ่งมติดังกล่าวได้ถูกนำเข้าพิจารณาในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2558 และที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการออกหุ้นกูดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อย ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ จะมีแหล่งเงินทุนเพิ่มเติมและจะสามารถบริหารจัดการเงินทุนได้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น

**14.2.2 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี**

ในรอบปีบัญชี 2558 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) ให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท และจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 1,120,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 220,000 บาท นอกเหนือจากค่าตอบแทนดังกล่าว บริษัทฯ ยังมีค่าบริการอื่นๆ เพิ่มเติม ได้แก่ ค่าเดินทาง ค่าล่วงเวลา และค่าสำเนาเอกสารที่ต้องชำระให้กับผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีหรือสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

## การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

## 1.1 กรรมการบริหารและผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายงานประจำปีแล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริหารของบริษัท หรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่ประกอบเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ แล้ว
- (2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทฯ มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของบริษัทฯ ถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นายสมพล เอกธีรจิตต์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายสมพล เอกธีรจิตต์ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	- นายสมพล เอกธีรจิตต์ -
นางชลธิชา สุภลักษณ์เมธา	ผู้ช่วยผู้จัดการ แผนกบัญชีและการเงิน	- นางชลธิชา สุภลักษณ์เมธา -

## ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	- นายสมพล เอกธีรจิตต์ -

## 1.2 กรรมการท่านอื่นนอกจาก 1.1

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริษัท ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นายสมพล เอกธีรจิตต์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายสมพล เอกธีรจิตต์ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางดวงพร สุจริตานุกต์	ประธานกรรมการและ กรรมการตรวจสอบ	- นางดวงพร สุจริตานุกต์ -
นายเชียรชัย ศรีวิจิตร	รองประธานกรรมการ	- นายเชียรชัย ศรีวิจิตร -
พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	- พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์ -
นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	และประธานกรรมการตรวจสอบ	- นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ -
นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	- นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข -
นางนิจันรินทร์ สุวรรณเกต	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	- นางนิจันรินทร์ สุวรรณเกต -

## ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	- นายสมพล เอกธีรจิตต์ -

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขาธิการบริษัท

## 1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2559)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางดวงพร สุจริตานันต์ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	65	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	2555- ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการ อิสระ และกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค่าประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
		ปริญญาตรี สาขาบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (เกียรตินิยมอันดับ 2)			2555- ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. ไอ.ซี.ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล	จำหน่ายเครื่องสำอาง และสินค้าแฟชั่น เครื่องแต่งกายสุขภาพบุรุษ สุภาพสตรี เครื่องแต่งกาย และของใช้เด็ก อาหาร และอุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน
		ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต			2557- ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. เสนาดีเวลลอปเม้นท์	พัฒนาสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย
		หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 8/2001			2558- ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	บจก.แอสไพเรชั่น วัน	พัฒนาสังหาริมทรัพย์ ประเภทอาคารสำนักงาน
		หลักสูตร Refresher Course DCP (DCP Re) รุ่นที่ 3/2006			2556- ปัจจุบัน	กรรมการศรัทธาสัมพันธ์	มูลนิธิโรงพยาบาล 50 พรรษา มหาวิทยาลัยราชภัฏ	มูลนิธิที่มีได้แสงหาผลกำไร
		หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 19/2008			2540-2557	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	สมาคมการจัดการธุรกิจที่มีได้แสงหาผลกำไร
		หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 38/2012			2545-2555	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคาร

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท* (31/12/2559)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
		<p>หลักสูตร Director Certification Program Update 2 (DCPU2/2014)</p> <p>หลักสูตร Capital Market Academy (CMA8)</p> <p>หลักสูตร Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT3)</p> <p>หลักสูตร Advanced Security Management Program (ASMP2)</p> <p>หลักสูตร ASEAN Economic Community Program (AEC2)</p>						
นายเชียรชัย ศรีวิจิตร รองประธานกรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลง นามผูกพันบริษัทฯ)	85	FCA, Fellow of The Institute of Chartered Accountants in England & Wales, (U.K.)	300,000 หุ้น	-	2557- ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า



ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2559)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
		<p>หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 36/2005</p> <p>หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 18/2008</p> <p>วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</p> <p>ปริญญาคุณวุฒิบัณฑิต กิตติมศักดิ์ สาขาการบัญชี ม.รามคำแหง</p>			<p>2540-ปัจจุบัน</p> <p>2536-ปัจจุบัน</p>	<p>กรรมการ</p> <p>ประธานกิตติมศักดิ์</p>	<p>บมจ. ไอที ซิตี</p> <p>บมจ. เอสวีโอเอ</p>	<p>จำหน่ายอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน/สื่อสาร โทรคมนาคมและบริการ</p> <p>เป็นผู้จัดจำหน่ายเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ต่อพ่วงต่างๆ</p>
นายสมพล เอกธีรจิตต์ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ)	55	<p>ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>ประกาศนียบัตรผู้สอบบัญชี ม.ธรรมศาสตร์</p> <p>ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต (สาขาบัญชีต้นทุน) มหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์</p> <p>หลักสูตร Director Accreditation Program</p>	4,911,932 หุ้น	-	<p>2549-ปัจจุบัน</p> <p>2550-2555</p>	<p>กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ</p> <p>กรรมการ</p>	<p>บมจ. ลีช อิท</p> <p>บมจ. เอสวีโอเอ</p>	<p>ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า</p> <p>เป็นผู้จัดจำหน่ายเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ต่อพ่วงต่างๆ</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2559)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
		(DAP) รุ่นที่ 15/2004 หลักสูตร สัมมนาพิจารณา IFRS 9, IFRS 7 และ IAS 32 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย						
นายประกอบ วิศิษฐ์ กิจการ กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	77	ปริญญาโท สาขาการเงินการคลัง Indiana University, USA  หลักสูตร Chartered Director Class (R-CDC) รุ่นที่ 3/2008  หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 33/2003  หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 5/2001  หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่นที่ 1/2009 หลักสูตร Monitoring of the Quality of Financial	15,000 หุ้น	-	2555- ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธาน กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทาง การเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับ โอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทาง การเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหา หนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และ บริการจัดหาสินค้า
					2552- ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธาน กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เออาร์ไอพี	ผลิตและจำหน่ายสิ่งพิมพ์ สื่อดิจิทัล และ สื่ออื่นๆ รวมทั้งจัดงานนิทรรศการ และงาน แสดงสินค้า
					2540- ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธาน กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ศรีตรัง แอโกร อินดรัสทรี	ประกอบธุรกิจเป็นผู้ผลิตและส่งออก ผลิตภัณฑ์ยางพารา
					2542-2554	กรรมการอิสระ และประธาน กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	ผู้ผลิตและจัดจำหน่ายปูนซีเมนต์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2559)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
		Reporting (MFR) รุ่นที่ 8/2009  หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 27/2009						
พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	64	นิติศาสตร์มหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 8/2004  หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 14/2006  หลักสูตร Finance for Non-Finance Directors (FND) รุ่นที่ 30/2006  หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 117/2009	150,000 หุ้น	-	2555-ปัจจุบัน  2542-ปัจจุบัน  2542-ปัจจุบัน  2556-ปัจจุบัน  2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ  กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ  กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ  กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ลีช อิท  บมจ.ซีโน-ไทย เอ็นจีเนียริ่ง แอนด์คอนสตรัคชั่น  บมจ. เอสทีพี แอนด์ไอ  บมจ. อาคเนย์ประกันภัย  บมจ. อาคเนย์ประกันชีวิต	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และ บริการจัดหาสินค้า  ดำเนินธุรกิจรับเหมาก่อสร้างงานทุกประเภท แบ่งเป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ ได้แก่ งานโยธา และ งานเครื่องกล  ประกอบธุรกิจแปรรูปโครงสร้างเหล็ก, งานประกอบและเชื่อมท่อ, งานประกอบโรงงานสำเร็จรูป และงานแปรรูปผลิตภัณฑ์เหล็กอื่นๆ  ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัย  ประกอบธุรกิจรับประกันชีวิต

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2559)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2556-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บมจ. เอสวีโอเอ	เป็นผู้จัดจำหน่ายเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ต่อพ่วงต่างๆ
					2556-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บจก. ดาต้าวัน เอเชีย	ให้คำปรึกษาทางด้านซอฟต์แวร์
					2542-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ	บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ	ให้บริการข้อมูลเครดิต
นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	58	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 15/2004	1,850,000 หุ้น	-	เม.ย.2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค่าประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2539-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. อาร์พีซีจี	บริษัทลงทุนและจำหน่าย ผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม และปิโตรเคมี ได้แก่ น้ำมันดีเซล หมุนเร็ว น้ำมันเตา และเคมีภัณฑ์
					2534-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. เพทโร-อินสตรูเมนต์	ขายและให้บริการ อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ เครื่องมือ และเครื่องจักร

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท* (31/12/2559)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
รศ.ดร.สุดา สุวรรณ ภิรมย์ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	58	ปริญญาเอก สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา  ปริญญาโท สาขามุคลากร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  ปริญญาโท Master of Business Practice University of South Australia  ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์  หลักสูตรป้องกัน ราชอาณาจักรภาครัฐรวม เอกชน รุ่นที่ 20  Certificate in Personnel Management Practice Asian Productivity Organization	-	-	2559- ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทาง การเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับ โอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทาง การเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหา หนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และ บริการจัดหาสินค้า
					2559- ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์และรอง อธิการบดี	มหาวิทยาลัยนครพนม	มหาวิทยาลัยของรัฐ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท* (31/12/2559)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์ธนรัฐ กรรมการ และ ผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการ ส่วนงานสนับสนุน (กรรมการผู้มีอำนาจลง นามผูกพันบริษัทฯ)	34	ปริญญาโท สาขาการ จัดการทางการตลาด คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย Aston ประเทศอังกฤษ  ปริญญาตรี อักษรศาสตร์บัณฑิต (สาขาภาษาอังกฤษ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 131/2016  หลักสูตร Fraud Risk Management and Internal Auditing of Financial Institution รุ่นที่ 7 จัดโดย สมาคมสถาบัน การศึกษาการ ธนาคารและการเงินไทย	1,580,000 หุ้น	-	2558- ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทาง การเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับ โอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทาง การเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหา หนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และ บริการจัดหาสินค้า
					2549 -2558	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	ธุรกิจอาหารครบวงจร

## 2. รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท * (31/12/2559)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายสมพล เอกธีรจิตต์ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ)	55	ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  ประกาศนียบัตรผู้สอบบัญชี ม.ธรรมศาสตร์  ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต (สาขาบัญชีต้นทุน) มหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์  หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 15/2004  หลักสูตร สัมมนาพิจารณา IFRS 9, IFRS 7 และ IAS32 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	4,911,932 หุ้น	-	2549-ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2550-2555	กรรมการ	บมจ. เอสวีไอเอ	เป็นผู้จัดจำหน่ายเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ต่อพ่วงต่างๆ
นางรุ่งนภา โอภาศ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	54	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	5 หุ้น	-	2549-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท * (31/12/2559)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายธีรวัฒน์ ขำเมือง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายขายและการตลาด	45	ปริญญาตรี สาขาการตลาด คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์	5 หุ้น	-	2550- 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์ธนรัฐ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายสนับสนุน	34	ปริญญาโท สาขาการจัดการทางการตลาด คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย Aston ประเทศอังกฤษ  หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 131/2016  หลักสูตร Fraud Risk Management and Internal Auditing of Financial Institution รุ่นที่ 7 จัดโดยสมาคมสถาบัน การศึกษาการธนาคารและการเงินไทย	1,580,000 หุ้น	-	2558-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2549 -2558	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	ธุรกิจอาหารครบวงจร



ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท * (31/12/2559)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางสาวปิยนันท์ มงคล ผู้ช่วยผู้จัดการแผนกเครดิต	44	ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ อุตสาหกรรม คณะพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)	56,800 หุ้น	-	2549- ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการ แผนกเครดิต	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
นางชลธิชา คุภลักษณ์เมธา ผู้ช่วยผู้จัดการแผนกบัญชีและการเงิน	44	ปริญญาตรี สาขาบัญชี คณะบัญชี มหาวิทยาลัยสยาม  ปริญญาตรี สาขาสถิติ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศิลปากร  IRCA Lead Assessor (ISO9001:2008)  Strategic CFO in Capital Markets รุ่นที่ 2/2559 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	-	-	2557- ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการ แผนกบัญชีและการเงิน	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2543-2557	ISO Consultant & Trainer	บจก. ควอลิตี้ซิสเต็มส์ไทม์ไลน์ ล๊อปเม้นท์ อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย)	บริการให้คำปรึกษา และฝึกอบรมการวางระบบคุณภาพมาตรฐาน ISO, GMP, HACCP & SQF2000
					2554-2557	ผู้ทำบัญชีอิสระ		

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท * (31/12/2559)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
		หลักสูตร สัมมนาพินิจ IFRS 9, IFRS 7 และ IAS32 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย						
นางสาวประภาพรณ รักธรรม ผู้ช่วยผู้จัดการแผนกจัดการ ทั่วไป	49	ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม	5 หุ้น	-	2549- ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการ แผนกจัดการ ทั่วไป	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทาง การเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับ โอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทาง การเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการ จัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อ โครงการ และบริการจัดหาสินค้า

## ข้อมูลสรุปการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารดังนี้

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหลักทรัพย์ที่ ถือเดิม (1/1/2559)	การเปลี่ยนแปลง		รวมจำนวนหุ้น (ณ 31/12/2559)
				(+) เพิ่มขึ้น	(-) ลดลง	
1	นางดวงพร สุจริตานุกิต	ประธานกรรมการบริษัท	0	0	0	0
2	นายเรียมชัย ศรีวิจิตร	รองประธานกรรมการบริษัท	300,000	0	0	300,000
3	นายสมพล เอกธีรจิตต์*	กรรมการบริษัท	2,447,032	3,951,200	1,486,300	4,911,932
4	นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ ตรวจสอบ	15,000	0	0	15,000
5	พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	150,000	0	0	150,000
6	นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	1,850,000	0	0	1,850,000
7	รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	0	0	0	0
8	นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์ธนรัฐ*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ-ฝ่ายสนับสนุน	1,565,000	15,000	0	1,580,000
9	นางรุ่งนภา โอภาศ*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ-ฝ่ายปฏิบัติการ	5	0	0	5
10	นายธีรวัฒน์ ชำเมือง*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ-ฝ่ายขายและ การตลาด	5	0	0	5
11	นางสาวปิยนันท์ มงคล*	ผู้ช่วยผู้จัดการ-แผนกเครดิตและ นิติกรรมสัญญา	46,700	10,100	0	56,800
12	นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา*	ผู้ช่วยผู้จัดการ-แผนกบัญชีและการเงิน	0	0	0	0
13	นางสาวประภาพรณ รักธรรม*	ผู้ช่วยผู้จัดการ-แผนกจัดการทั่วไป	5	0	0	5

หมายเหตุ : นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

\* ไม่นับรวมหุ้นที่ซื้อ/ขาย จากโครงการ EJIP

เอกสารแนบ 2  
รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

## รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบปี 2559

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยคณะกรรมการอิสระ จำนวน 5 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน ได้แก่ ด้านการบัญชี ด้านการเงิน ด้านเศรษฐศาสตร์ และด้านกฎหมาย โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน ประกอบด้วย

- |                               |                                      |
|-------------------------------|--------------------------------------|
| 1. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ    | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ              |
| 2. นางดวงพร สุจริตานุกิต      | ประธานกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ |
| 3. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถิ | กรรมการตรวจสอบ                       |
| 4. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข     | กรรมการตรวจสอบ                       |
| 5. รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์    | กรรมการตรวจสอบ                       |

โดยมีนางสาวพีรภา เปี่ยมอุดมสุข ทำหน้าที่รักษาการเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์ เข้ามาเป็นคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2559 และนางสาวพีรภา เปี่ยมอุดมสุข เข้ามาทำหน้าที่เป็นรักษาการเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2559

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแลรายงานและงบการเงินให้มีความถูกต้องเชื่อถือได้ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งเสนอให้บริษัทฯ แต่งตั้งผู้ตรวจสอบบัญชี และปฏิบัติงานอื่นตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกันจำนวน 5 ครั้ง โดยหารือร่วมกับฝ่ายบริหารผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีในวาระที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นในเรื่องรายงานและงบการเงิน ระบบการควบคุมภายใน รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การบริหารความเสี่ยง การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ โดยมีข้อสรุปที่เป็นสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและประจำปีพร้อมทั้งแสดงความเห็นและข้อสังเกต เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานถูกต้องตามที่ควรโดยจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและมีการเปิดเผยข้อมูลของรายงานทางการเงินที่เพียงพอ
2. สอบทานความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในและรายงานการติดตามผลการตรวจสอบภายใน โดยเชิญผู้ตรวจสอบภายในอิสระและฝ่ายจัดการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเข้าชี้แจงเพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายใน
3. สอบทานและพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ ว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อทางบริษัทฯ
4. พิจารณาเสนอแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติ
5. พิจารณาการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับ ประเมินควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ
6. พิจารณาสอบทานการปฏิบัติงานตามระบบงานที่กำหนดไว้ ซึ่งบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามพ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

(นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ)  
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบอื่น ๆ  
ไม่มี

---