



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2560

(แบบ 56-1)

บริษัท ลีช อีท จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

หลักการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (“แบบ 56-1”)

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	7
3. ปัจจัยความเสี่ยง	19
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	23
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	26
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	27

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	28
8. โครงสร้างการจัดการ	29
9. การกำกับดูแลกิจการ	40
10. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	69
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	72
12. รายการระหว่างกัน	74

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	79
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายผลการดำเนินงาน	84

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	90
-------------------------------	----

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	92
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	106

ภาคผนวก

ภาคผนวก 1	รายงานประจำปี (แบบ56-2)	
-----------	-------------------------	--

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 ประวัติความเป็นมาและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2549 ด้วยทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาทโดยมีทุนชำระแล้วจำนวน 60 ล้านบาท มีบริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) (“เอสวีโอเอ”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 เริ่มต้นมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจสนับสนุนการค้าของกลุ่มเอสวีโอเอ ในฐานะบริษัทด้านการเงินของเอสวีโอเอ (Financial Arm) โดยการให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน (Leasing) และสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase) โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายสินค้าให้แก่กลุ่มเอสวีโอเอ กลุ่มผู้ประกอบการที่ใช้ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มเอสวีโอเอเป็นหลัก รวมถึงการให้บริการรับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้การค้า (Factoring) ให้แก่ลูกค้าของกลุ่มเอสวีโอเอที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในช่วงระยะเวลาที่รอหนี้ครบกำหนดชำระ

เนื่องจากการเติบโตของกลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศ (“Information Technology” หรือ “IT”) ทำให้ผลิตภัณฑ์ทางด้าน IT มีความหลากหลายมากขึ้นและมีตลาดในแต่ละผลิตภัณฑ์แตกต่างกันออกไป ในขณะที่ธุรกิจเอสวีโอเอจำกัดอยู่เพียงตลาดบางผลิตภัณฑ์ ทำให้บริษัทฯ หันไปให้การสนับสนุนสินเชื่อของสินค้าออกกลุ่มเอสวีโอเอ รวมทั้งขยายธุรกิจในการสนับสนุนสินเชื่อนอกเหนือจากสินค้า IT เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการและสามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการในกลุ่มธุรกิจเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

หลังจากที่รูปแบบการดำเนินธุรกิจได้เปลี่ยนแปลงไปตามที่กล่าวข้างต้น บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นการเติบโตและการแข่งขันทางธุรกิจโดยมีการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อต่อยอดการทำธุรกิจที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้น จึงได้เพิ่มสินเชื่อหลากหลายประเภทมากขึ้น และได้ขยายการให้บริการสินเชื่อไปสู่อุตสาหกรรมอื่นๆ นอกเหนือจาก IT ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) รวมถึงบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)

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

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ปี 2550
<ul style="list-style-type: none"> เพิ่มทุนชำระแล้วจำนวน 40 ล้านบาท จากทุนชำระแล้วเดิม 60 ล้านบาท เป็น 100 ล้านบาท เริ่มประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่ใช้ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มเอสวีโอเอ เช่น นักศึกษา และบุคลากรของมหาวิทยาลัยคริสเตียน เป็นต้น
ปี 2552
<ul style="list-style-type: none"> เปลี่ยนแนวทางการดำเนินธุรกิจจากเดิมที่วางจุดยืนเป็นบริษัทด้านการเงินของเอสวีโอเอ (Financial Arm) มาเป็นการดำเนินธุรกิจที่มุ่งการสร้างกำไรซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ออกสู่ลูกค้า เริ่มประกอบธุรกิจบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) ให้แก่ลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินอยู่แล้วไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ หรือสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง
ปี 2553
<ul style="list-style-type: none"> เริ่มประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) โดยทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างธนาคารผู้ออกหนังสือค้ำประกันกับลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการ ชะลอและลดการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อย เนื่องจากต้นทุนการดำเนินการสูงและมีความเสี่ยงไม่เหมาะสมกับขนาดขององค์กร

<p>ปี 2555</p> <ul style="list-style-type: none"> เริ่มดำเนินธุรกิจให้การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) สำหรับลูกค้าของบริษัทฯ ที่มีประวัติดี มีทักษะและขีดความสามารถในการทำงานโครงการนั้นๆ แต่มีข้อจำกัดเรื่องเงินทุนหมุนเวียน โดยเน้นลูกค้าที่เป็นโครงการของภาครัฐเป็นสำคัญ ย้ายสำนักงานจากชั้น 32 มาอยู่ที่ชั้น 21 อาคารไอที โพรเฟสชั่นแนลเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ
<p>ปี 2556</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 <ol style="list-style-type: none"> หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 33,600,000 หุ้นเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นของเอสวีไอเอ ตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นดังกล่าวในเอสวีไอเอ (Pre-emptiveright) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 46,200,000 หุ้นเสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไป หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,200,000 หุ้นเสนอขายให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ ในกรณีที่ไม่มีหุ้นเหลือจากการจองซื้อของผู้ถือหุ้นเอสวีไอเอ ตามข้อ (1) ให้เสนอขายหุ้นที่เหลือดังกล่าวให้แก่ประชาชนตามข้อ (2)
<p>ปี 2557</p> <ul style="list-style-type: none"> ในระหว่างวันที่ 12 - 14 มีนาคม 2557 บริษัทฯได้เสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบริษัทย่อยของบริษัท 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 นายมนตรี อิงค์ธเนศ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ 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. ที่ทจ.9/2552 หรือฉบับแก้ไข หรือกรณีวงจำกัด ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 10 ฉบับ ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถลดต้นทุนทางการเงินได้เป็นจำนวนมาก

<p>ปี 2558</p>
<ul style="list-style-type: none"> • 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 และหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วเมื่อวันที่ 23 มกราคม 2558 ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถลดต้นทุนทางการเงินได้เป็นจำนวนมาก • วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯภายในวงเงินไม่เกิน 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 หากมีพนักงานที่ยังไม่มีความสมบัติที่สามารถเข้าร่วม 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 ตลอดจนรายการได้อื่นๆที่มีลักษณะเดียวกัน) โดยบริษัทจะสทบการจ่ายในอัตราเท่ากับเงินนำส่งของพนักงานตลอดโครงการ • วันที่ 29 เมษายน 2558 ออกขายหุ้นกู้ไม่ต้องสิทธิชดเชยดอกเบี้ยผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 150,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 150,000,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 อัตราดอกเบี้ย 5.25% โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า “หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561” • วันที่ 9 กรกฎาคม 2558 ออกขายหุ้นกู้ไม่ต้องสิทธิชดเชยดอกเบี้ยผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 200,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 200,000,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 อัตราดอกเบี้ย 5.30% โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า “หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560” ซึ่งได้ครบกำหนดและจ่ายชำระคืนแล้วเมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2560 • วันที่ 16 ตุลาคม 2558 บริษัทฯ ได้เปิดตัวบริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit) โดยความร่วมมือกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
<p>ปี 2559</p>
<ul style="list-style-type: none"> • วันที่ 1 มิถุนายน 2559 ออกขายหุ้นกู้ไม่ต้องสิทธิชดเชยดอกเบี้ยผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 150,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 150,000,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 อัตราดอกเบี้ย 5.25% โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า “หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 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 และหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วเมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2559 เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัท

ปี 2560

- วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทภายในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ซึ่งได้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 4/2560 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2560 และที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์ให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท ภายในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท
- วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2560 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท (LIT-W1) จำนวนไม่เกิน 160,000,000 หน่วย เพื่อจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน การถือหุ้นในอัตราส่วน 5 หุ้น ต่อ 4 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาเสนอขายหน่วยละ 2.50 บาท ซึ่งได้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 4/2560 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2560 และที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์ให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท (LIT-W1) จำนวนไม่เกิน 160,000,000 หน่วย
- วันที่ 3 เมษายน 2560 ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 200,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 300,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 100,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ซึ่งรายละเอียดการจัดสรรเป็นดังนี้
 - จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 20,000,000 หุ้น เพื่อรองรับสำหรับการจ่ายหุ้นปันผล
 - จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 80,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ออกใหม่ (LIT-W1) ซึ่งออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นในกรณีที่มีหุ้นเหลือ เนื่องจากไม่มีการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ออกใหม่ บริษัทจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาต่อไป
- ในระหว่างวันที่ 17-21 เมษายน 2560 บริษัทฯ ได้เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท จำนวน 160,000,000 ล้านหน่วย ในราคาเสนอขายหน่วยละ 2.50 บาท ซึ่งบริษัทฯ สามารถขายใบสำคัญแสดงสิทธิได้ครบทั้งหมด 160,000,000 ล้านหน่วย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เอ็ม เอ ไอ ได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิ (LIT-W1) จำนวน 160,000,000 ล้านหน่วย เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มทำการซื้อขายได้ตั้งแต่วันที่ 3 กรกฎาคม 2560
- วันที่ 19 เมษายน 2560 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสดปันผล และหุ้นปันผลตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้
 - จ่ายหุ้นปันผลในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมเป็นจำนวนหุ้นปันผลที่จ่ายไปจำนวนทั้งสิ้น 19,999,532 หุ้น และได้ทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 219,999,532 บาท
 - จ่ายเงินสดปันผลในอัตราหุ้นละ 0.0112 บาท
- วันที่ 2 พฤษภาคม 2560 ออกขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 85,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 85,000,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 อัตราดอกเบี้ย 5.75% โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า "หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563"
- การเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (LIT-W1) เป็นดังนี้

(ครั้งที่)วคป	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ(หน่วย)	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ทุนจดทะเบียนชำระแล้วรวม (หุ้น)
(1) 25/7/2560	150,248	75,124	220,074,656
(2) 25/10/2560	2,800	1,400	220,076,056
- วันที่ 22 สิงหาคม 2560 ออกขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 300,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 300,000,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 อัตราดอกเบี้ย 6.00% โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า "หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563"

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

1.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน โดยแบ่งบริการออกเป็น 8 ประเภท ดังนี้

1.2.1 **สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินหรือลีสซิ่ง(Leasing)** : ให้บริการสินเชื่อในรูปแบบสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าทรัพย์สินที่มีอายุสัญญาตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่

1.2.2 **สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase)** : ให้บริการสินเชื่อในรูปแบบสัญญาเช่าซื้อ ที่มีอายุไม่เกิน 3 ปี แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่

1.2.3 **สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือแฟคตอริง(Factoring)** : ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีลูกหนี้การค้าเป็นหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่เป็นหลัก โดยบริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้าประมาณร้อยละ 70 - 95 ของมูลค่าในเอกสาร

1.2.4 **สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond)** : ให้บริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่ต้องการเข้าไปประมูลงานในหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และในปัจจุบันบริษัทฯ ได้ให้บริการจัดหาหนังสือค้ำประกันของแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-Bidding) เพื่อขานรับนโยบายภาครัฐ ในการนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการประมูลงานเพื่อการจัดซื้อจัดจ้าง Electronics Government Procurement

1.2.5 **สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing)** : ให้การสนับสนุนเงินทุนเพื่อใช้ในการจัดหาและ/หรือจัดเตรียมสินค้า (Pre-Finance) ล่วงหน้าก่อนการส่งมอบงานให้หน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่

1.2.6 **บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)** : จัดหาสินค้าให้แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่ขาดเงินทุนในการจัดหาสินค้าเพื่อทำการส่งมอบงานต่อให้หน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่

1.2.7 **บริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit)** : ให้บริการสินเชื่อเพื่อออกเอกสารเพื่อยืนยันการชำระเงินในการซื้อขายที่ผู้ซื้อขอให้ธนาคารเป็นผู้ชำระให้แทน เพื่อแสดงเป็นหลักประกันการชำระเงิน ผู้ขายสินค้าได้รับเงินเมื่อส่งมอบสินค้า และผู้ซื้อสินค้าจะได้รับสินค้าเมื่อจ่ายเงินค่าสินค้า

1.2.8 **สินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนคู่ค้า (Supplier Finance)** : ให้บริการสินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนแก่ Supplier ของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการให้สามารถนำบิลมาเบิกเงินสดกับทางบริษัทฯ ได้ทันที โดยไม่ต้องรอให้ครบเครดิตเทอม ทำให้ Supplier มีทุนหมุนเวียน เพิ่มกำลังการผลิต หรือส่งงานได้ตรงเวลามากขึ้น

โดยบริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแบบครบวงจรซึ่งจะช่วยให้ผู้ประกอบการสามารถดำเนินการได้ตั้งแต่เริ่มประมูลงานจัดหาสินค้า หรือให้กู้เงินเพื่อไปจัดหาสินค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถส่งมอบงานให้กับคู่สัญญาได้ โดยหลังจากส่งมอบงานและผ่านการตรวจรับแล้ว ก็จะมีบริการสินเชื่อในรูปแบบของสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ หรือสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง

1.3 โครงสร้างรายได้

ประเภทของรายได้	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
- ตามสัญญาเช่าการเงิน	20.95	10.97	19.84	6.91	25.17	6.01
- ตามสัญญาเช่าซื้อ	8.86	4.64	13.18	4.59	13.56	3.24
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง	53.94	28.25	85.95	29.93	109.27	26.08
- การให้กู้ยืมเงิน	35.95	18.83	55.33	19.27	117.58	28.06
รวมรายได้ดอกเบี้ย	119.69	62.69	174.30	60.70	265.57	63.39

ประเภทของรายได้	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ¹⁾						
- ตามสัญญาเช่าการเงิน	0.30	0.16	0.39	0.14	0.19	0.05
- ตามสัญญาเช่าซื้อ	0.15	0.08	0.12	0.04	0.12	0.03
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง	21.03	11.02	43.74	15.23	44.53	10.63
- การให้กู้ยืมเงิน	25.67	13.45	38.21	13.30	78.06	18.63
- การค้าประกันของ	8.10	4.24	14.54	5.06	16.89	4.03
รวมรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	55.26	28.95	97.00	33.77	139.79	33.37
รายได้อื่น :						
รายได้จากบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)	3.19	1.67	3.07	1.07	0.83	0.20
ดอกเบี้ยรับธนาคาร	0.05	0.03	0.33	0.11	0.55	0.13
รายได้อื่น ²⁾	12.72	6.66	12.49	4.35	12.22	2.92
รวมรายได้อื่น	15.96	8.36	15.89	5.53	13.60	3.25
รวมรายได้	190.91	100.00	287.19	100.00	418.96	100.00

- 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 ทำให้ธุรกิจเหล่านี้ต้องใช้บริการสนับสนุนเงินทุนนอกกรอบอันเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัว ดังนั้น เพื่อตอบสนองแนวทางดังกล่าวบริษัทฯ จึงมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายสามารถตอบสนองให้ครบวงจรธุรกิจ (Total Financial Solution) สำหรับผู้ประกอบการดังกล่าวโดยมีเป้าหมายดังนี้

1.4.1 เป็นผู้ประกอบการหลัก ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน และสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ เพื่อจัดหาอุปกรณ์การเรียนการสอนด้านไอทีแก่ภาคการศึกษาของรัฐ

1.4.2 เป็นผู้ประกอบการหลัก ที่ไม่มีผู้ถือหุ้นเป็นสถาบันการเงิน ที่ให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อรับโอนสิทธิเรียกร้องที่เน้นการรับซื้อลูกหนี้การค้าภาครัฐ

1.4.3 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 8 ประเภทสินเชื่อ ดังนี้

2.1.1 ธุรกิจการให้สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินหรือลีสซิ่ง (Leasing)

- กรณีโอนสิทธิเรียกร้อง - ดำเนินการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้ามาที่บริษัทฯ โดยบริษัทฯจะมีหนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าไปที่ลูกหนี้ของลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือเอกชนขนาดใหญ่โดยดำเนินการโอนสิทธิแบบเบ็ดเสร็จเด็ดขาดซึ่งบริษัทฯ จะมอบหมายให้ฝ่ายขายและการตลาดนำเอกสารโอนสิทธิไปให้ลูกหนี้งานมารับทราบ ถึงแม้ลูกหนี้ของลูกค้าจะเป็นผู้ชำระค่าเช่าให้แก่บริษัทฯ โดยตรงอย่างไรก็ตาม ณ วันทำสัญญา ลูกค้าจะต้องมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้แก่บริษัทฯ ตามงวดที่ต้องชำระ หากลูกหนี้ของลูกค้าไม่ชำระค่าเช่าตามเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะนำเช็คที่ลูกค้ามอบไว้ให้ชำระค่าเช่าให้แก่บริษัทฯ แทน และภายหลังหากลูกหนี้ของลูกค้าได้มีการจ่ายชำระเงินเข้ามาบริษัทฯ จะคืนเงินจากการรับโอนสิทธิดังกล่าวให้แก่ลูกค้าทันที

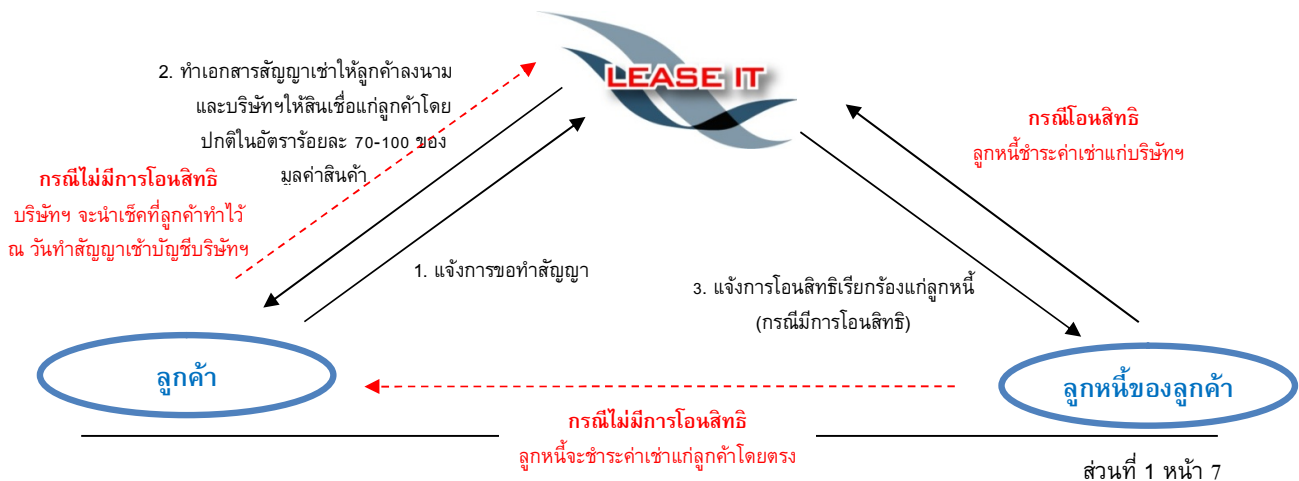
- กรณีไม่โอนสิทธิเรียกร้อง - รับชำระค่าเช่าจากลูกค้าโดยตรง โดยไม่มีการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้าโดยลูกค้าจะทำการมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้ ณ วันทำสัญญา ซึ่งเช็คจะต้องลงวันที่ล่วงหน้าตามวันครบกำหนดชำระในสัญญา

2.1.2 ธุรกิจการให้สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อแก่ผู้ประกอบการที่ต้องการซื้อทรัพย์สินประเภทคอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ อุปกรณ์ไอที เครื่องใช้ไฟฟ้า รวมไปถึงอุปกรณ์การเรียนการสอนต่างๆ ที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่ โดยบริษัทฯ จะซื้อทรัพย์สินจากลูกค้า แล้วนำมาให้ลูกค้าเช่าต่อ (ในบางกรณีอาจทำการจัดหาทรัพย์สินจากผู้จำหน่าย (Supplier) ตามความต้องการของลูกค้า แล้วนำมาให้ลูกค้าเช่าต่อ) โดยกรรมสิทธิ์ของทรัพย์สินให้เช่าซื้อจะเป็นของบริษัทฯ และเมื่อชำระเงินค่างวดครบกำหนดสัญญาเช่าซื้อแล้ว ลูกค้าหรือผู้เช่าซื้อจะได้กรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์นั้นๆ โดยบริษัทฯ จะให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในอัตราร้อยละ 70 - 100 ของมูลค่าสินค้าและคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ สัญญาเช่าซื้อที่บริษัทฯ ให้บริการกับลูกค้าจะมีอายุไม่เกิน 3 ปี รูปแบบในการทำสัญญาเช่าซื้อจะเป็นในลักษณะเดียวกับการทำสัญญาเช่าทางการเงิน ดังนี้

- กรณีโอนสิทธิเรียกร้อง - ให้ลูกค้าโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้ามาที่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะแจ้งการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าโดยตรงไปที่ลูกหนี้ของลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่และ ณ วันทำสัญญา ลูกค้าจะต้องมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้แก่บริษัทฯ ตามงวดที่ต้องชำระ

- กรณีไม่โอนสิทธิเรียกร้อง - รับชำระค่าเช่าจากลูกค้าโดยตรง โดยไม่มีการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้า โดยลูกค้าจะทำการมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้ ณ วันทำสัญญา



ขั้นตอนการให้สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ

1) ลูกค้ำแจ้งความประสงค์ทำสัญญาเช่าทางการเงิน/เช่าซื้อ บริษัทฯ จะทำการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ำจากเอกสารประกอบการพิจารณา เช่น หนังสือรับรองบริษัทจดทะเบียน รายการเคลื่อนไหวทางบัญชีกับสถาบันการเงิน (Bank Statement) งบการเงิน และสัญญาเช่าระหว่างลูกค้ำกับลูกหนี้ของลูกค้ำ เป็นต้น และทำเอกสารนำเสนอให้ผู้บริหารพิจารณา

2) เมื่อผู้บริหารอนุมัติการให้สินเชื่อ บริษัทฯ จะจัดเตรียมสัญญาและชุดเอกสารนำไปให้ลูกค้ำลงนามและรับเช็คจากลูกค้ำ ณ วันที่เซ็นสัญญา

3) กรณีมีการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินบริษัทฯ จะมีหนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินแจ้งไปยังลูกหนี้และให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบในหนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินดังกล่าว

4) ณ วันครบกำหนดชำระค่างวด

- **กรณีมีการโอนสิทธิ** – ลูกหนี้จะชำระค่าเช่ามายังบริษัทฯ โดยตรงตามเงื่อนไขของการโอนสิทธิโดยปกติ เงินค่าเช่าที่ลูกหนี้ต้องจ่ายจะมีมูลค่าสูงกว่าเงินค่างวดที่ลูกค้ำจะต้องชำระคืนให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะทำการคืนเงินส่วนต่างให้แก่ลูกค้ำภายหลังจากที่ได้หักชำระค่างวดที่ต้องจ่ายคืนบริษัทฯ แล้ว (หากลูกหนี้ไม่ชำระค่างวดตามเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะนำเช็คชำระหนี้ที่ได้รับ ณ วันทำสัญญาเช่าเรียกเก็บแทน และหากลูกหนี้ได้ชำระเงินเข้ามาภายหลัง บริษัทฯ จะคืนเงินดังกล่าวให้กับลูกค้ำทันที)

- **กรณีไม่มีการโอนสิทธิเรียกร้อง** – ลูกหนี้จะชำระค่าเช่าแก่ลูกค้ำโดยตรง ในขณะที่บริษัทฯ จะนำเช็คชำระหนี้ของลูกค้ำเข้าเรียกเก็บตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา

5) เมื่อครบกำหนดตามที่ระบุในสัญญา ลูกค้ำตามสัญญาเช่าทางการเงินจะต้องรับซื้อทรัพย์สินตามมูลค่าซากที่ตกลงไว้ ณ วันทำสัญญา ส่วนลูกค้ำตามสัญญาเช่าซื้อจะได้รับกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินนั้น

ในกรณีที่ลูกค้ำส่งมอบสินค้าให้แก่หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนเรียบร้อยแล้ว และลูกค้ำรายดังกล่าวต้องการทำสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทฯ ลูกค้ำจะต้องทำการขายสินค้าเพื่อให้กรรมสิทธิ์ตกเป็นของบริษัทฯ ก่อน แล้วบริษัทฯ จึงจะสามารถดำเนินการทำการให้เช่าหรือเช่าซื้อตามแบบของสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าซื้ออีกครั้ง

ความแตกต่างระหว่างสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ

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

2.1.3 ธุรกิจการให้สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือแฟคตอริง (Factoring)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง โดยเป็นการให้บริการสินเชื่อระยะสั้น เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการ โดยบริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้า โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน แต่จะโอนสิทธิเรียกร้องในหนี้การค้าของลูกค้ำให้กับบริษัทฯ เป็นหลักประกัน โดยเป็นการรับโอนสิทธิแบบไล่เบียด (With Recourse) คือบริษัทฯ มีสิทธิไล่เบียดจากลูกค้ำได้ กรณีที่เกิดหนี้สูญหรือลูกหนี้ไม่ชำระเงินตามกำหนดเวลา โดยบริษัทฯ จะเน้นให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่ต้องการเงินสดไปใช้หมุนเวียนในกิจการและเป็นธุรกิจที่มีการซื้อขายสินค้าและบริการที่ไม่มีความซับซ้อนในตัวของหนี้การค้า เช่น เป็นการซื้อมาขายไปไม่สินค้าทั่วๆ ไป หรือเป็นการให้บริการบำรุงรักษาอุปกรณ์ไอที อุปกรณ์สำนักงานทั่วๆ ไป โดยบริษัทฯ จะหลีกเลี่ยงการรับซื้อหนี้การค้าที่มีเงื่อนไขการส่งมอบ หรือสินค้าและบริการที่มีความซับซ้อนที่อาจเกิดข้อโต้แย้งในความสมบูรณ์ของหนี้การค้า เช่น หนี้การค้าที่เกิดจากการพัฒนาระบบงานไอที หรือหนี้การค้าในภาคการก่อสร้าง เป็นต้น โดยบริษัทฯ จะเน้นการรับซื้อลูกหนี้การค้าที่เป็นหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจเป็นหลัก รวมถึงลูกหนี้การค้าที่เป็นภาคเอกชนขนาดใหญ่ซึ่งส่วนใหญ่บริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้าที่มีอายุไม่เกิน 90 วัน โดยบริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้า

ประมาณร้อยละ 70 - 95 ของมูลค่าในเอกสาร และเมื่อครบกำหนดชำระเงิน บริษัทฯ จะดำเนินการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้โดยตรง และเมื่อหักดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ เรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จะคืนเงินส่วนต่างให้กับลูกค้ำ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ย สัดส่วนการรับซื้อหนี้ จะขึ้นอยู่กับขนาดของกิจการ ฐานะการเงินของลูกค้ำ รวมถึงคุณภาพของลูกหนี้การค้า



ขั้นตอนการให้สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring)

- 1) ลูกค้ำขออนุมัติวงเงินกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบประวัติลูกค้ำจากเอกสารสำคัญ เช่น หนังสือรับรองบริษัทจดทะเบียน Bank Statement และงบการเงิน เป็นต้น รวมทั้งตรวจสอบประวัติลูกหนี้ และเสนอให้ผู้บริหารพิจารณาภายหลังเมื่อผู้บริหารอนุมัติ ลงนามในสัญญาเรียบร้อยแล้ว ลูกค้ำจะนำบัญชีลูกหนี้มาเสนอขายต่อบริษัทฯ
- 2) เมื่อผู้บริหารได้พิจารณาอนุมัติให้รับซื้อบัญชีลูกหนี้ดังกล่าวแล้วบริษัทฯ และลูกค้ำจะทำการแจ้งบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงินไปยังลูกหนี้(บริษัทฯ อาจแจ้งการโอนสิทธิทางไปรษณีย์ หรือให้ฝ่ายขายนำเอกสารไปให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบการโอนสิทธิ ขึ้นอยู่กับมูลค่าซื้อขายบัญชีลูกหนี้) ในกรณีที่ไม่สามารถโอนสิทธิการรับเงินได้ เนื่องจากข้อจำกัดของลูกหนี้บางราย บริษัทฯ จะให้ลูกค้ำมอบอำนาจการเก็บเงินให้แก่บริษัทฯ หรือใช้บัญชีควบคุมการรับเงิน(Escrow Account) เพื่อให้บริษัทฯ สามารถควบคุมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ได้
- 3) เมื่อบริษัทฯ รับซื้อลูกหนี้การค้าเรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จะจ่ายเงินตามยอดที่รับซื้อ (หลังหักดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ)
- 4) เมื่อถึงวันครบกำหนดชำระเงิน บริษัทฯ จะดำเนินการจัดเก็บหนี้กับลูกหนี้ จากนั้นบริษัทฯ จะจ่ายเงินส่วนที่เหลือให้กับลูกค้ำหลังจากหักภาระหนี้คงค้างหรือค่าใช้จ่ายต่างๆ แล้ว

ธุรกิจการให้บริการเสริมอื่น ๆ

บริษัทฯ มีบริการเสริมรูปแบบต่างๆ เพื่อให้บริการของบริษัทฯ ครบวงจรมากยิ่งขึ้น โดยส่วนใหญ่เป็นการสนับสนุนสินเชื่อล่วงหน้า (Pre Finance) โดยลูกค้ำที่บริษัทฯ จะให้บริการเสริมส่วนใหญ่จะต้องเป็นลูกค้ำเดิมของบริษัทฯ ที่มีประวัติการชำระเงินที่ดี เนื่องจากความเสี่ยงในการให้บริการเสริมค่อนข้างสูง ได้แก่

2.1.4 การให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond)

บริษัทฯ เริ่มดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) ในปี 2553 โดยเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการสนับสนุนการออกหนังสือค้ำประกันธนาคารหรือหลักประกันของให้แก่ลูกค้ำผู้ประกอบการที่มีความประสงค์เข้าร่วมประมูลงานในหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ จะเป็นการให้สินเชื่อตามมูลค่าหลักประกันของ ลูกค้ำจะต้องนำหนังสือค้ำประกันธนาคารหรือหลักประกันของคืนให้แก่บริษัทฯ ตามวันเวลาที่กำหนด โดยบริษัทฯ จะได้รับคำตอบแทนการให้บริการในรูปแบบของค่าธรรมเนียม โดยบริษัทฯ ใช้วงเงินที่มีกับธนาคารในการปล่อยสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ

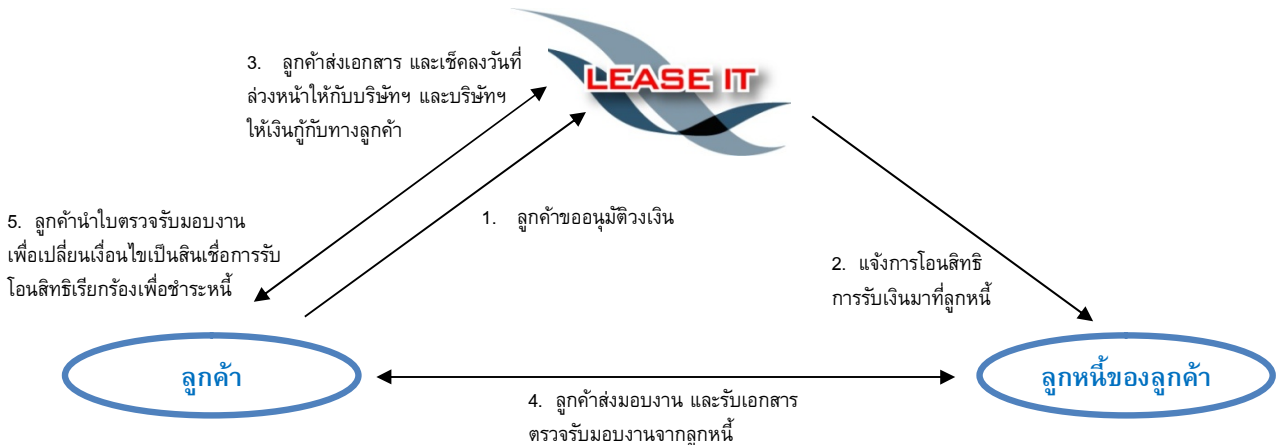


ขั้นตอนการจัดหาหนังสือค้าประกันของ (Bid Bond)

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

2.1.5 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Finance)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินทุนในการจัดหาสินค้าเพื่อทำการส่งมอบให้กับหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่ โดยลูกค้าจะต้องมีสัญญาในการส่งมอบสินค้าและบริการระหว่างลูกค้า และลูกหนี้การค้าให้บริษัทฯ เพื่อประกอบการพิจารณาเนื่องจากการให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการเพื่อให้ลูกค้าสามารถจัดหาสินค้ามาส่งมอบได้ ถือว่ามีความเสี่ยงสูงจึงทำให้ลูกค้าเกือบทั้งหมดในส่วนของสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการจะเป็นลูกค้าที่มีการติดต่อธุรกิจกับบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว รวมทั้งจะต้องโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงินของลูกหนี้ให้กับบริษัทฯ เมื่อลูกค้าได้ทำการส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกหนี้และได้ใบตรวจรับมอบงานแล้ว ลูกค้าส่วนใหญ่จะมาขอสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องกับบริษัทฯ เพื่อนำเงินที่ได้จากสินเชื่อดังกล่าวมาชำระคืนเงินกู้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ลูกหนี้ของลูกค้าตรวจรับมอบงานล่าช้าทำให้ลูกค้าไม่สามารถนำไปตรวจรับมอบงานมาเปลี่ยนเป็นสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องเพื่อนำเงินมาชำระคืนบริษัทฯ ได้ภายในเวลาที่กำหนดจะต้องชำระดอกเบี้ยและค่าปรับให้แก่บริษัทฯ

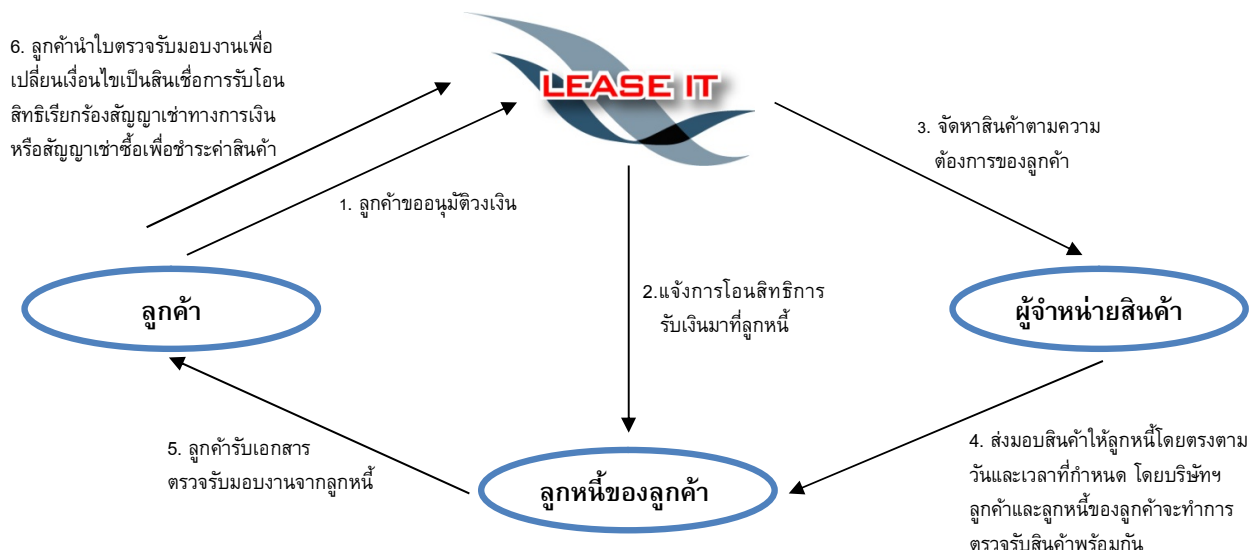


ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ

- 1) ลูกค้าแจ้งขอรับบริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการด้วยการขออนุมัติวงเงินกับบริษัทฯ และบริษัทฯ จะทำการพิจารณาการให้สินเชื่อจากศักยภาพและความสามารถในการส่งมอบงานของลูกค้าประกอบกับพิจารณาสัญญาการรับงานและการส่งมอบสินค้าระหว่างลูกค้าและลูกหนี้เพื่อเป็นการยืนยันว่าจะมีการส่งมอบสินค้าดังกล่าวตามวันและเวลาที่กำหนดได้จริงโดยบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบประวัติลูกค้าจากเอกสารสำคัญ เช่น หนังสือรับรองบริษัทจดทะเบียน Bank Statement งบการเงิน สัญญาระหว่างลูกค้าและลูกหนี้ เป็นต้น และนำเสนอให้ผู้บริหารพิจารณาอนุมัติ โดยลูกค้าที่จะรับบริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการจะต้องเป็นลูกค้าเก่าที่มีประวัติการติดต่อดีและมีศักยภาพในการดำเนินการและส่งมอบงานได้
- 2) เมื่อผู้บริหารอนุมัติ บริษัทฯ จะดำเนินการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินจากสัญญาดังกล่าว โดยจะมิออกสารบอกล่าวการโอนสิทธิไปยังลูกหนี้และให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบในจดหมายบอกกล่าวการโอนสิทธิ
- 3) บริษัทฯ จะทำสัญญาเงินกู้และชุดเอกสารนำไปให้ลูกค้าลงนามและรับเช็คส่งจ่ายลงวันที่ล่วงหน้า
- 4) ลูกค้าทำการส่งมอบงานให้แก่ลูกหนี้ และเมื่อลูกหนี้ตรวจรับสินค้าเรียบร้อยแล้วจะออกเอกสารใบตรวจรับมอบงานเพื่อเป็นหลักฐานประกอบการรับเงินตามสัญญา
- 5) ลูกค้านำใบตรวจรับมอบงานมาเพื่อขอสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องกับบริษัทฯ และนำเงินที่ได้รับจากการที่บริษัทฯ รับซื้อหนี้ทางการค้าที่มีใบตรวจรับมอบงานดังกล่าวมาทำการชำระหนี้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ

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 ในกรณีที่ลูกหนี้ของลูกค้านำใบตรวจรับมอบงานล่าช้าทำให้ลูกค้าไม่สามารถนำใบตรวจรับมอบงานมาเปลี่ยนเป็นสินเชื่ออื่นๆ เพื่อนำเงินมาชำระคืนบริษัทฯ ได้ภายในเวลาที่กำหนดจะต้องชำระดอกเบี้ยและค่าปรับให้แก่บริษัทฯ



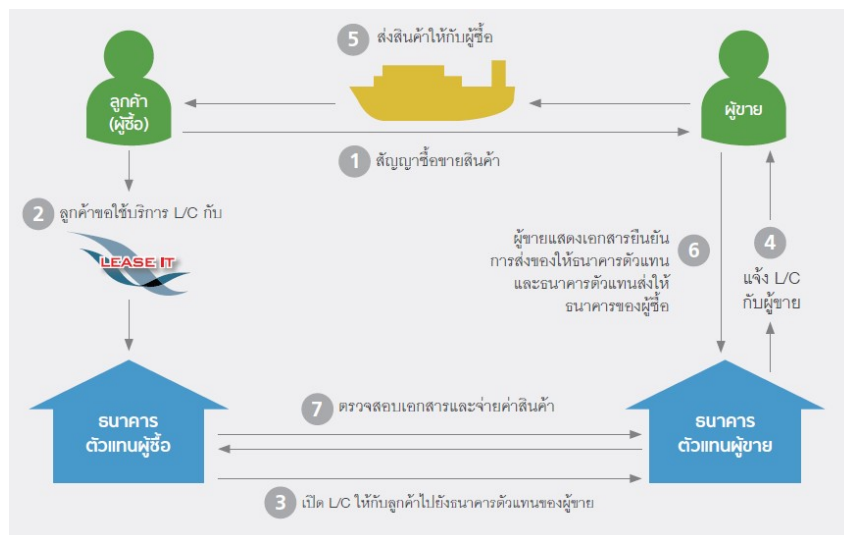
ขั้นตอนการให้บริการการจัดหาสินค้า

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

2.1.7 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit)

ให้บริการสินเชื่อเพื่อออกเอกสารเพื่อยืนยันการชำระเงินในการซื้อขายที่ผู้ซื้อขอให้ธนาคารเป็นผู้ชำระให้แทน เพื่อแสดงเป็นหลักประกันการชำระเงิน ผู้ขายสินค้าได้รับเงินเมื่อส่งมอบสินค้า และผู้ซื้อสินค้าจะได้รับสินค้าเมื่อจ่ายเงินค่าสินค้า

ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit)



2.1.8 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนคู่ค้า (Supplier Finance)

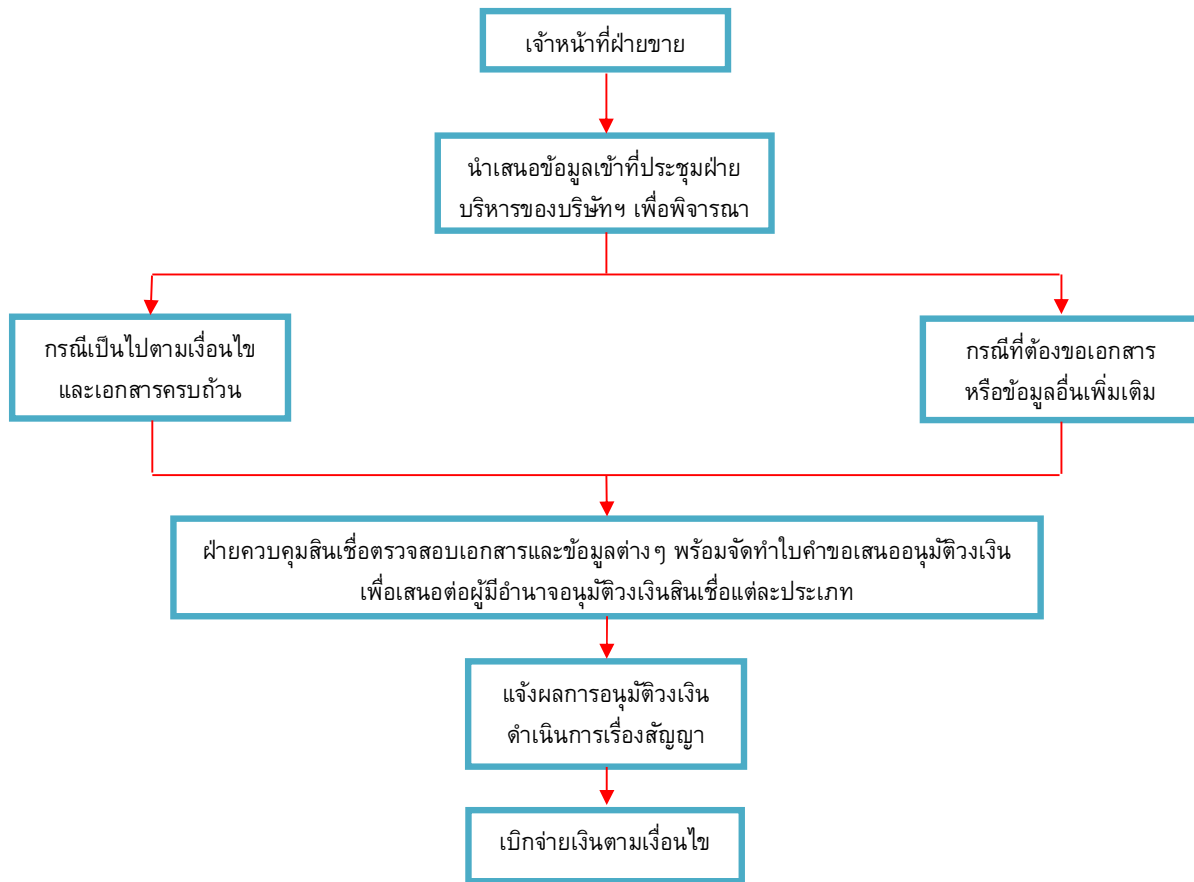
ให้บริการสินเชื่อเพื่อยกระดับ Supply Chain ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนแก่ Supplier ของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการ ให้สามารถนำบิลมาเบิกเงินสดกับทางบริษัทฯ ได้ทันที โดยไม่ต้องรอให้ครบเครดิตเทอม ทำให้ Supplier มีทุนหมุนเวียน เพิ่มกำลังการผลิต หรือส่งงานได้ตรงเวลามากขึ้น และยังทำให้บริษัทสามารถขยายระยะเวลาการชำระเงิน (Credit Term) แก่ Supplier อย่างไร้กังวล



ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนคู่ค้า

- 1) บริษัทที่เข้าร่วมโครงการส่ง PO สั่งซื้อสินค้า
- 2) Supplier ส่งสินค้าให้กับบริษัท
- 3) Supplier ส่งเอกสารวางบิล (Invoice) ให้กับบริษัท
- 4) Supplier นำบิลมาเบิกเงินกับ LIT
- 5) LIT ให้ชำระเงิน คำสินค้าล่วงหน้า ให้ Supplier เต็มจำนวนโดยหักค่าธรรมเนียม
- 6) เมื่อครบกำหนด บริษัทที่ร่วมโครงการจะจ่ายเงินคำสินค้าให้ LIT

กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ บริษัทฯ มีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อดังนี้



โดยแนวทางในการพิจารณาสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นดังนี้

1) การพิจารณาเบื้องต้น เจ้าหน้าที่ฝ่ายขายเป็นผู้ติดต่อรวบรวมข้อมูล รวบรวมเอกสารของลูกค้านำเข้าสู่ที่ประชุมเพื่อร่วมหาแนวทางหรือความเป็นไปได้ในการให้สินเชื่อ ซึ่งในที่ประชุมจะประกอบไปด้วย

- กรรมการผู้จัดการ
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
- ผู้จัดการทั่วไป
- ผู้ช่วยผู้จัดการแผนกเครดิต
- ผู้ช่วยผู้จัดการแผนกการขายและการตลาด

ในการประชุมนี้จะยังไม่พิจารณาเพื่ออนุมัติสินเชื่อ แต่เป็นการประชุมเพื่อให้แนวทาง ตลอดจนข้อจำกัดต่างๆ และความเป็นไปได้ที่ลูกค้าจะได้รับ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งในขั้นตอนนี้ฝ่ายขายของบริษัทฯ จะติดต่อแจ้งให้ลูกค้าทราบผลการพิจารณาเบื้องต้น เพื่อทำความเข้าใจกับลูกค้าให้ทราบถึงแนวทาง ตลอดจนข้อจำกัดต่างๆ และความเป็นไปได้ หากมีความจำเป็นต้องมีปรับเปลี่ยนเงื่อนไขต่างๆ ลูกค้าจะได้ทราบก่อนที่จะให้ดำเนินการในขั้นต่อไป โดยจะพิจารณาถึงประเด็นหลักๆ 5 ข้อ คือ

- (1) ลูกค้าของลูกค้านั้นจะต้องเป็นภาคราชการหรือภาคเอกชนขนาดใหญ่
- (2) สามารถโอนสิทธิการรับเงินได้ หากไม่ได้ สามารถที่จะมอบอำนาจการรับชำระเงินหรือใช้บัญชีควบคุมเพื่อที่จะควบคุมการชำระเงินได้
- (3) ลูกค้าเป็นผู้ประกอบการที่ทำธุรกิจอยู่ในอุตสาหกรรมนั้นๆ
- (4) ผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าจะส่งมอบให้แก่ลูกหนี้ไม่มีความซับซ้อน และไม่มีเงื่อนไขในการส่งมอบที่ไม่สามารถควบคุมได้

ควบคุมได้

(5) หากเกิดปัญหาที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ลูกหนี้มีความสามารถที่จะชำระคืนบริษัทฯ ได้ เมื่อผ่านการอนุมัติในที่ประชุมแล้ว จึงจะเข้าสู่ขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อ (Credit Approval) เพื่อทำการอนุมัติในขั้นต่อไป

2) การตรวจสอบข้อมูลและการวิเคราะห์สินเชื่อ เจ้าหน้าที่จะดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของลูกหนี้จากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ข้อมูลทางการเงินจาก บริษัท บิสซิเนสออนไลน์ จำกัด (มหาชน) งบการเงินของลูกหนี้การเดินบัญชีกับธนาคาร รวมทั้งตรวจสอบข้อมูลของลูกหนี้การค้า พร้อมทั้งจัดทำใบคำขออนุมัติสินเชื่อ (Credit Approval) โดยใช้ “นโยบายการให้สินเชื่อแต่ละประเภท” มาเป็นแนวทางในการขออนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภท เพื่อนำเสนอขออนุมัติสินเชื่อต่อผู้มีอำนาจอนุมัติต่อไป โดยบริษัทฯ จะมีการอนุมัติสินเชื่อแต่ละผลิตภัณฑ์แยกจากกันตามนโยบายของแต่ละผลิตภัณฑ์

การอนุมัติสินเชื่อ

บริษัทฯ ได้กำหนดอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ โดยใช้กับสินเชื่อทุกประเภทที่ให้บริการ ได้แก่ สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ บริการจัดหาสินค้าสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค่าประกันของ ดังนี้

ประเภทสินเชื่อ / รายการ	ผู้อนุมัติ	วงเงิน (บาท)
การอนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภท	คณะกรรมการบริษัท	>20,000,000
	กรรมการผู้จัดการ	กรณีที่ลูกหนี้มีลูกหนี้เป็นภาคเอกชน ไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อลูกหนี้ 1 ราย กรณีที่ลูกหนี้มีลูกหนี้เป็นภาครัฐราชการ ไม่เกิน 20,000,000 บาทต่อ 1 สัญญา และรวมกันทุกสัญญาไม่เกิน 50,000,000 บาท ต่อลูกหนี้ 1 ราย
	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	<= 3,000,000
การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยรับ รายได้ ค่าธรรมเนียมและบริการ และอัตราค่าไถ่จากการจัดหาสินค้า	คณะกรรมการบริษัท	

หมายเหตุ: กรณีการขอสินเชื่อไม่เป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด จะต้องได้รับการอนุมัติจากกรรมการผู้จัดการ

โดยลูกหนี้แต่ละรายของบริษัทฯ จะมีการกำหนดวงเงินรวมในการให้สินเชื่อทุกประเภท รวมทั้งมีการกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของลูกหนี้แต่ละราย ซึ่งรวมถึงลูกหนี้ในกลุ่มเดียวกันจะสามารถขอสินเชื่อรวมทุกประเภทได้ไม่เกิน 20% จากยอดลูกหนี้คงค้างทั้งหมดของบริษัทฯ

ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้มีการกำหนดวงเงินลูกหนี้ โดยวงเงินลูกหนี้ที่เป็นหน่วยงานราชการ และหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ จะไม่มีการจำกัดวงเงิน เนื่องจากความเสี่ยงในการไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ค่อนข้างต่ำ ในขณะที่ลูกหนี้ภาคเอกชนจะถูกกำหนดโดยพิจารณาจากฐานะการเงิน และผลประกอบการของลูกหนี้แต่ละราย

การควบคุมและติดตามลูกหนี้

บริษัทฯ ดำเนินการติดตามหนี้ค้างชำระตั้งแต่วันแรกที่ลูกหนี้ค้างชำระ ไม่ว่าจะลูกหนี้จะมีปัญหาจากการดำเนินธุรกิจหรือจากปัจจัยอื่นๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการผิดนัดชำระ ทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถรับชำระหนี้ได้ บริษัทฯ มีหน่วยงานติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ บริษัทฯ ยึดการติดตามหนี้ที่จะต้องเป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพสูงสุด ทั้งนี้คุณภาพหนี้ของลูกหนี้ทุกกลุ่มจะมีการติดตามอย่างใกล้ชิด และรายงานผลการติดตามต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกสัปดาห์ ซึ่งมาตรการติดตามจะดำเนินการดังนี้

- | | |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน | ฝ่ายปฏิบัติการและฝ่ายการตลาดติดตามลูกค้าเพื่อหาสาเหตุการล่าช้าของหนี้การค้ำนั้น พร้อมเจรจาแก้ไขหนี้และรายงานสรุปในที่ประชุมผู้บริหาร |
| 2) ค้างชำระเกิน 3 เดือน | ไม่มีความคืบหน้าออกจดหมายทวงถามโดยฝ่ายปฏิบัติการลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่เคยเจรจากันได้ให้ฝ่ายปฏิบัติการส่งจดหมายทวงถามในนามฝ่ายกฎหมาย |
| 3) ค้างชำระเกิน 4 เดือน | |
| 4) ค้างชำระเกิน 6 เดือน | ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงกันบริษัทฯ จะส่งเรื่องไปที่ฝ่ายกฎหมายของบริษัทฯ (Outsource) ให้ดำเนินการกับลูกค้าต่อไป โดยมีฝ่ายปฏิบัติการดูแลติดตามงานอย่างใกล้ชิด |
| 5) กรณีความเสียหายที่เกิดขึ้นอย่างชัดเจน | บริษัทฯ ดำเนินการในแต่ละมาตรการพร้อมๆ กันโดยไม่รอเวลาหรือขั้นตอนในแต่ละมาตรการซึ่งต้องดำเนินการทุกวิธีการรวดเร็วและมีประสิทธิภาพสูงสุด |

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

กลยุทธ์ในการแข่งขัน

2.2.1 การมีผลิตภัณฑ์หลักและผลิตภัณฑ์เสริมที่หลากหลายครบวงจร

บริษัทให้ความสำคัญกับ “การแข่งขันอย่างเป็นธรรม” จึงพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้ครบวงจรการทำธุรกิจที่ทำให้ลูกค้าสามารถแข่งขันได้โดยลดอุปสรรคด้านจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ ปัจจุบันบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์หลักที่ให้บริการแก่ลูกค้า ได้แก่ สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง 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 เพื่อที่ลูกค้าจะสามารถประเมินสถานการณ์ที่จะเข้าแข่งขันกับคู่แข่งได้

2.2.3 ความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า

พนักงานของบริษัทฯ มีการเข้าพบลูกค้าเป็นประจำ เพื่อรับทราบถึงความต้องการเพิ่มเติม หรือปัญหาการใช้บริการของลูกค้า นอกจากนี้ พนักงานขายของบริษัทฯ สามารถให้คำแนะนำเกี่ยวกับประเภทของบริการที่เหมาะสม ตลอดจนข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการตัดสินใจของลูกค้า การที่บริษัทฯ มีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า ย่อมเป็นการสร้างความไว้วางใจให้แก่ลูกค้า เมื่อลูกค้าต้องการแหล่งเงินทุน ลูกค้าก็จะกลับมาใช้บริการที่บริษัทฯ นอกจากนี้ การใกล้ชิดกับลูกค้าทำให้บริษัทฯ เข้าใจในความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงรับรู้ถึงความต้องการใหม่ๆ ที่เกิดขึ้น ทำให้บริษัทฯ สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ออกมาเพื่อตอบสนองลูกค้าได้มากขึ้น

2.2.4 อัตราค่าบริการที่ชัดเจน

อัตราค่าบริการของบริษัทฯ ถูกกำหนดอย่างชัดเจน ไม่มีอัตราค่าบริการแฝง ลูกค้าจึงมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ไม่มีการคิดค่าบริการในลักษณะที่เป็นการเอาเปรียบลูกค้า ถึงแม้ว่าอัตราค่าบริการที่บริษัทฯ เรียกเก็บจากลูกค้าจะสูงกว่าเมื่อเทียบ

กับสถาบันการเงิน แต่ส่วนใหญ่ยังคงต่ำกว่าการใช้บริการการเงินนอกระบบหรือการใช้บริการของผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินด้วยกัน ถึงแม้กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ และผู้ประกอบการอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินจะเป็นกลุ่มเดียวกันคือผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม แต่บริษัทฯ จะคัดเลือกเฉพาะผู้ประกอบการที่มีลูกหนี้ขนาดใหญ่ เช่น หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือลูกหนี้เอกชนรายใหญ่ ดังนั้น ความเสี่ยงจึงถูกจำกัดในระดับหนึ่ง จึงทำให้สามารถลดภาระหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้น และสามารถลดค่าบริการลงให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่รับได้ ในขณะที่ผู้ให้บริการนอกระบบจะไม่คัดกรองลูกค้าจึงตั้งอัตราค่าบริการในระดับสูงเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงเฉลี่ยโดยรวม รวมทั้งบางรายอาจมีการคิดค่าบริการแฝงต่าง ๆ เช่น การคิดค่าบริการจัดเก็บหนี้ในอัตราร้อยละของจำนวนเงินที่จัดเก็บ ในขณะที่บริษัทฯ คิดค่าบริการเป็นอัตราคงที่ ตามจำนวนครั้งหรือระยะทางในการจัดเก็บเนื่องจากอัตราค่าบริการของบริษัทฯ ที่ชัดเจน ทำให้ลูกค้าสามารถประเมินต้นทุนการแข่งขันของตนเองได้อย่างถูกต้อง ช่วยให้อัตราค่าบริการที่วางแผนในการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม ทำให้ลูกค้ามีความพอใจในการบริการของบริษัทฯ

2.2.5 ความยืดหยุ่นในการให้สินเชื่อ

ปรัชญาการให้บริการสินเชื่อในทุกผลิตภัณฑ์การเงินต่างๆของบริษัทฯ ไม่ได้ตั้งอยู่บนความจำเป็นที่ต้องมีหลักประกันประกอบการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากบริษัทฯ เข้าใจถึงภาวะการหาหลักประกันในการขอกู้ยืมเงินของผู้ประกอบการ ซึ่งเป็นข้อจำกัดหลักในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและเป็นเหตุผลสำคัญในการขาดโอกาสในการแข่งขันและเติบโต แต่ทุกผลิตภัณฑ์การเงินต่างๆของบริษัทฯ จะให้ความสำคัญกับผู้ที่เป็นผู้ชำระหนี้ขั้นต้นจนสุดท้าย 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

ความรู้และประสบการณ์ของพนักงานที่เราได้จากคนหลากหลายอุตสาหกรรม ตลอดจนบริษัทเองไม่ปิดกั้นที่จะเรียนรู้และทำความเข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจในแต่ละประเภท ทำให้บริษัทฯ สามารถขยายการให้บริการสินเชื่อไปสู่อุตสาหกรรมอื่นๆ ได้ ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ อย่างไรก็ตามข้อจำกัด อีกทั้งเพื่อการบริหารความเสี่ยงไปในทุกๆ กลุ่มอุตสาหกรรม หากมีอุตสาหกรรมไหนที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เหมาะสม บริษัทฯ ก็จะไม่พิจารณาเดินหน้าต่อ เช่น อุตสาหกรรมกาสิโน รถจักรยานยนต์ เป็นต้น

ลักษณะลูกค้า

ลูกค้าของบริษัทฯ เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีศักยภาพในการเติบโต มีความสามารถและมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจสามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามกำหนดแต่ขาดแหล่งเงินทุนสนับสนุนเนื่องจากมีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน 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) โดยลีสซิ่งมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงมากในระยะหลัง ซึ่งเป็นผลมาจากการสนับสนุนทางภาษีจากภาครัฐให้แก่ผู้เช่าที่เป็นนิติบุคคล ผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนใหญ่จะเน้นการให้บริการสินทรัพย์ประเภทรถยนต์ หรือเครื่องจักร ในขณะที่จะไม่ค่อยนิยมให้สินเชื่อ IT เนื่องจากข้อจำกัดของเทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างเร็ว อย่างไรก็ตาม จากการที่บริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรม IT และอุตสาหกรรมดังกล่าวยังคงมีความต้องการในภาคการศึกษาของหน่วยงานภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าหลักที่บริษัทฯ เน้นการให้บริการ ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถเติบโตตามอุตสาหกรรมดังกล่าว และในปัจจุบันบริษัทฯ ไม่ได้จำกัดการให้บริการสินเชื่อเฉพาะแค่ภาคไอที แต่บริษัทฯ ได้ขยายการให้บริการแก่ภาคอุตสาหกรรมอื่นๆด้วย

ธุรกิจการให้สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือแฟคตอริ่ง

สำหรับธุรกิจแฟคตอริ่งนั้นถึงแม้จะมีข้อได้เปรียบมากกว่าสินเชื่อธุรกิจประเภทอื่นที่ไม่ต้องใช้หลักประกันในการขอสินเชื่อ แต่ในปัจจุบันระบบการให้สินเชื่อรูปแบบใหม่ๆ ของสถาบันการเงินมีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้กู้เป็นอย่างมาก ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของช่องทางระดมทุนที่หลากหลายในระยะหลัง ส่งผลให้ธุรกิจแฟคตอริ่งต้องพัฒนาตัวเองจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น

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

ลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ เป็นคนละกลุ่มกับลูกค้าของผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินเนื่องจากลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีข้อจำกัดในเรื่องทุนจดทะเบียน และหลักทรัพย์ค้ำประกัน ทำให้ผู้ประกอบการดังกล่าวไม่ได้รับการสนับสนุนจากสถาบันการเงิน ในขณะเดียวกัน ความล่าช้าในกระบวนการพิจารณาของสถาบันการเงิน รวมทั้งสถาบันการเงินส่วนใหญ่ไม่เน้นลูกค้าที่เป็นภาคราชการ หรือรัฐวิสาหกิจ เนื่องจากระยะเวลาของงาน หรือระยะเวลาการชำระเงินกำหนดได้ไม่ชัดเจน เหมือนบริษัทเอกชนขนาดใหญ่ ทำให้ผู้ประกอบการกลุ่มดังกล่าวหันมาใช้บริการของผู้ให้สินเชื่อที่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน อีกทั้งธนาคารพาณิชย์ยังมีข้อจำกัดในการให้สินเชื่อภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลทำให้คู่แข่งส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นผู้ประกอบการผู้ให้สินเชื่อที่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน ซึ่งแต่ละรายจะมีบริการสินเชื่อที่แตกต่างกัน โดยบริษัทฯ จะเน้นลูกค้าที่มีลูกหนี้การค้าเป็นหน่วยงานรัฐบาล และรัฐวิสาหกิจเป็นส่วนใหญ่ และให้บริการสินเชื่อในทุกกลุ่มอุตสาหกรรม ในขณะที่ผู้ประกอบการรายอื่นจะเน้นลูกค้าที่มีลูกหนี้การค้าเป็นบริษัทเอกชน และมีฐานลูกค้าที่ประกอบธุรกิจด้านอุตสาหกรรมรถยนต์เป็นส่วนใหญ่ ทำให้การแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ ไม่สูงมาก

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อกู้ยืมเงิน

การให้บริการสินเชื่อกู้ยืมเงิน เป็นการให้สินเชื่อประเภท Pre Finance เพื่อสนับสนุน SMEs ให้มีเงินทุนสำหรับดำเนินโครงการ โดยมีสัญญาเป็นหน่วยงานราชการ หรือเอกชนขนาดใหญ่ ซึ่งบริษัทฯ จะทำการคัดเลือกลูกค้าที่มีประวัติดีจากการให้สินเชื่อประเภทแฟคตอริ่ง และพิจารณาให้สินเชื่อกู้ยืมเงินเพื่อนำไปดำเนินโครงการ ซึ่งเป็นสินเชื่อต้นน้ำ โดยบริษัทฯ จะได้ผลประโยชน์จากการที่ได้ให้บริการสินเชื่อแฟคตอริ่งต่อไป เนื่องจากลูกค้าได้ทำการโอนสิทธิเรียกร้องมาให้บริษัทฯ แล้ว ลูกค้าจะไม่สามารถนำสัญญาดังกล่าวไปขอสินเชื่อแฟคตอริ่งกับสถาบันการเงินอื่นได้

3. ปัจจัยความเสี่ยง

3.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

เนื่องจากลักษณะการให้สินเชื่อของบริษัทฯ เป็นการให้สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ในกรณีที่เป็นสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะเกิดจากทั้งคุณภาพของลูกหนี้การค้า และคุณภาพของลูกค้า รวมถึงคุณภาพของสินค้าและบริการที่ลูกค้าส่งมอบให้กับลูกหนี้การค้า สำหรับสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะเกิดจากคุณภาพของลูกหนี้เป็นสำคัญ ในขณะที่สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ และบริการจัดหาสินค้า ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะเกิดจากคุณภาพของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยลักษณะการให้สินเชื่อของบริษัทฯ จะไม่เน้นความสำคัญของหลักประกัน เนื่องจากทางบริษัทฯ จะมีการทำธุรกรรมกับทางลูกหนี้การค้าในส่วนที่เป็นภาคราชการภาครัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีการจัดทำโอนสิทธิรับเงินเป็นส่วนใหญ่ จึงถือเป็นการช่วยลดความเสี่ยงลงในระดับเบื้องต้นแล้ว

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการบริหารจัดการด้านสินเชื่อ ด้วยการตั้งเกณฑ์และกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบทั้งลูกค้าและลูกหนี้การค้าอย่างรัดกุมก่อนการอนุมัติสินเชื่อในแต่ละประเภท ด้วยมาตรการดังกล่าว บริษัทฯ จึงเชื่อมั่นในคุณภาพของลูกค้า ลูกหนี้การค้า รวมทั้งคุณภาพของสินค้าและบริการที่จะส่งมอบให้กับลูกหนี้การค้า โดยที่ผ่านมามีปี 2558 ปี 2559 และปี 2560 บริษัทฯ มีค่าเผื่อหนี้สูญจำนวน 29.99 ล้านบาท 51.83 ล้านบาท และ 110.29 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 2.68 ร้อยละ 2.81 และร้อยละ 5.17 ตามลำดับ ของยอดลูกหนี้ค้างชำระของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2558 ปี 2559 และ ปี 2560 ตามลำดับ

3.2 ความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยเงินกู้เป็นต้นทุนหลักของบริษัทฯ ซึ่งแปรผันตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด และมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ จึงมีนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยเนื่องจากต้นทุนของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เกิดจากการกู้ยืมระยะสั้น ดังนั้นในส่วนที่เป็นสินเชื่อระยะสั้นไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ และบริการจัดหาสินค้า บริษัทฯ จะสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมตามต้นทุนทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง สำหรับสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ บริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยกับลูกค้าเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ อย่างไรก็ตาม ส่วนต่างระหว่างต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ กับอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า จะมีการบวกเพิ่มเพื่อให้เพียงพอต่อความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่อาจเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บริหารจัดการในการหาแหล่งเงินทุนที่มีระยะเวลาสอดคล้องกับสินเชื่อแต่ละประเภท (Matching Source) เพื่อลดความเสี่ยงในด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอีกแนวทางหนึ่งด้วย

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสถาบันการเงินที่ให้การสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้น 1,240 ล้านบาท ทั้งนี้ วงเงินส่วนใหญ่เป็นวงเงินระยะสั้นเป็นจำนวน 690 ล้านบาท ประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชีและตั๋วสัญญาใช้เงิน (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 2558 และ 2559 บริษัทฯ มีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.85 เท่า และ 3.19 เท่าตามลำดับ สำหรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.30 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 ก่อนที่จะให้บริการสินเชื่อที่เป็นผลิตภัณฑ์หลักอื่น ๆ (Post-Finance) ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ หรือสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องต่อไป และด้วยกลยุทธ์การตลาดที่สำคัญของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการบริการที่ครบวงจร รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า อัตราค่าบริการที่ชัดเจน ความยืดหยุ่นในการให้สินเชื่อ รวมทั้งความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมไอที ซึ่งปัจจุบันหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ รวมทั้งเอกชนขนาดใหญ่มีการลงทุนในการพัฒนางานด้านไอทีค่อนข้างมาก 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 ที่ร่วมสร้างมาร่วมทั้งจะช่วยเสริมสร้างกำลังใจ 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 ส่งเสริมความคิดและความรู้สึกรักของพนักงานในการเป็นเจ้าของกิจการร่วมกัน 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 โดยขายหุ้นดังกล่าวพร้อมกับการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนและในราคาเดียวกัน สัดส่วนการถือหุ้นของเอสวีไอเอจะลดลงเหลือร้อยละ 47 ต่อมาในปี 2559 ได้มีการลดสัดส่วนการถือหุ้นของ

เอสวีโอเอลงเหลือร้อยละ 39.9 และในปี 2560 บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) ได้มีนโยบายในการลดสัดส่วนการถือหุ้นลงเหลือร้อยละ 35.0 และ 30.0 ตามลำดับ ซึ่งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ดังกล่าวยังคงสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ในเรื่องที่กำหนดหรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่สามารถใช้เสียงซึ่งเกินกว่าร้อยละ 25 สำหรับการใช้สิทธิในการคัดค้านในมติต่างๆได้ ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นไม่อาจถ่วงดุลการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้

อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีความต้องการให้อิสระแก่บริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจการเงิน อย่างชัดเจน ซึ่งแตกต่างจากธุรกิจของเอสวีโอเอ ถึงแม้ว่าเอสวีโอเอจะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ แต่ก็ตระหนักดีว่าธุรกิจลักษณะนี้ต้องการความเชี่ยวชาญในการบริหารงาน โดยจะเห็นว่า ผู้บริหารของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นผู้มีประสบการณ์ในธุรกิจด้านการเงิน ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งกรรมการอิสระเข้ามาเป็นคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 5 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 8 ท่าน ซึ่งมีประสบการณ์ธุรกิจด้านการเงินหรือมีความรู้เฉพาะด้านที่เอื้อประโยชน์ต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งสิ้น เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งตรวจสอบ พิจารณา และกลั่นกรองมิให้เกิดรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแล้วโครงสร้างการบริหารทั้งในระดับกรรมการและผู้บริหารจะยังคงเป็นเช่นเดิม ต่อมาเมื่อวันที่ 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 ขณะนี้แต่จะมีคุณสมบัติครบก่อนสิ้นอายุโครงการ 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 ตลอดจนรายได้อื่นๆที่มีลักษณะเดียวกัน) โดยบริษัทจะสทบการจ่ายในอัตราเท่ากับเงินนำส่งของพนักงานตลอดโครงการ

3.7 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน

เนื่องจากเอสวีโอเอ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ณ วันที่ 14 มิถุนายน 2556 ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 86.21 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และภายหลังการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนในครั้งนี้ รวมทั้งเอสวีโอเอจะเสนอขายหุ้นที่ตนถืออยู่ต่อประชาชน จำนวน 6,000,000 หุ้น โดยขายหุ้นดังกล่าวพร้อมกับการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนและในราคาเดียวกัน สัดส่วนการถือหุ้นของเอสวีโอเอจะลดลงเหลือร้อยละ 47 ซึ่งสถาบันการเงินที่บริษัทฯ กู้ยืมเงินจำนวน 3 แห่ง ได้กำหนดเงื่อนไขในสัญญากู้ยืมเงินว่าเอสวีโอเอ จะต้องดำรงสัดส่วนการถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 47 ถึงแม้ว่าหุ้นที่เอสวีโอเอถือทั้งหมดจะอยู่ในกำหนดระยะเวลาห้ามซื้อขายหุ้นเป็นระยะเวลา 12 เดือนนับแต่วันที่หุ้นของบริษัทฯ เริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยภายหลังจากวันที่หุ้นของบริษัทฯ เริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ครบกำหนดระยะเวลา 6 เดือน เอสวีโอเอจะสามารถทยอยขายหุ้นได้ในจำนวนร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถูกสั่งห้ามขาย และอีกร้อยละ 75 เมื่อครบ 12 เดือน ต่อมาในเดือนมีนาคม 2558 ทางสถาบันการเงินทั้ง 3 แห่งได้พิจารณาปรับลดเงื่อนไขการดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของเอสวีโอเอลงไปถึงร้อยละ 39.5 และในปี 2560 สถาบันการเงินทั้ง 3 แห่งได้พิจารณาปรับลดเงื่อนไขการดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของเอสวีโอเอลงไปที่ 35.0 แล้ว ขณะที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาปรับลดเหลือ 30.0 ตามนโยบายของเอสวีโอเอ บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงการผิดเงื่อนไขตามสัญญากู้ยืมเงินของสถาบันการเงิน 3 แห่ง หากเอสวีโอเอจำหน่ายหุ้นที่ตนถืออยู่ จนมีสัดส่วนการถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 35.0

3.8 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับการเข้าทำธุรกรรมค้าประกันการซื้อสินค้าเป็นเงินตราต่างประเทศ อย่างไรก็ตามในสัญญาค้าประกันการซื้อสินค้าเป็นเงินตราต่างประเทศที่มีกับลูกค้า บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้าเป็นผู้รับความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเอง และหากลูกค้ามีความประสงค์จะทำสัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า บริษัทฯ ก็จะดำเนินการเข้าทำสัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารต่อในอัตราเดียวกับที่ลูกค้าต้องการ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ไม่มีสัญญาซื้อเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาล่วงหน้า

3.9 ความเสี่ยงด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการบริหารจัดการข้อมูลระบบสารสนเทศของบริษัทฯ ซึ่งได้จัดจ้างบุคคลภายนอกดำเนินการพัฒนาซอฟต์แวร์สำหรับระบบการจัดการสารสนเทศขึ้น และให้บริการดูแลระบบฐานข้อมูลด้วย โดยไม่มีเจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ ที่จะทำหน้าที่รับผิดชอบการดูแลโครงสร้างฐานข้อมูล และการบริหารจัดการฐานข้อมูลของบริษัทฯ รวมถึงการใช้ข้อมูลเพื่อการบริหาร อย่างไรก็ตาม ระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในปัจจุบันของบริษัทฯ มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ และระบบการสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม ตลอดจนมีการใช้นโยบายการบัญชีที่รับรองทั่วไปเหมาะสมกับธุรกิจ ซึ่งมีการรับรองไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมถึงบริษัทฯ มีระบบการควบคุมการเข้าถึงระบบสารสนเทศ และข้อมูล การป้องกันการสูญหาย การเรียกคืนข้อมูล และมีการควบคุมการลวงละเมิดลิขสิทธิ์ การทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไขข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาข้อมูลที่เป็นความลับทั้งของบริษัทฯ และลูกค้า เพื่อให้บริษัทฯ สามารถจัดการระบบสารสนเทศ และข้อมูลภายในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาระบบสารสนเทศให้มีความทันสมัยต่อการเติบโตในยุคเทคโนโลยีสารสนเทศในปัจจุบัน และเพื่อให้เป็นการเน้นย้ำในด้านประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในด้านเทคโนโลยีของกลุ่มบริษัท เอสวีโอเอ โดยในปี 2560 บริษัทฯ ยังคงดำเนินการพัฒนาซอฟต์แวร์สำหรับระบบการจัดการสารสนเทศให้สามารถบริการลูกค้าได้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง และเพื่อการพัฒนาสารสนเทศเพื่อการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร และสามารถรองรับการเติบโตของบริษัทฯ ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดหาเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญด้านสารสนเทศเข้ามารับผิดชอบดูแลด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบสารสนเทศ และโครงสร้างฐานข้อมูล เพื่อดูแลรับผิดชอบสารสนเทศของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อีกทั้งเพื่อทำหน้าที่จัดทำข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ

สินทรัพย์ที่ได้จากการประกอบธุรกิจของบริษัท คือ ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้สินเชื่อประเภทต่างๆ โดยสามารถแยกตามประเภทการให้สินเชื่อและการให้บริการ ดังนี้

	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ลูกหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	ลูกหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	ลูกหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน	176.45	16.74	222.92	12.08	190.64	8.94
สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ	118.76	11.27	109.26	5.92	89.79	4.21
สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring)	537.65	51.00	847.44	45.91	828.52	38.83
บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)	18.92	1.79	25.56	1.38	15.74	0.74
สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing)	202.36	19.20	640.76	34.71	1,008.77	47.28
รวม	1,054.14	100.00	1,845.94	100.00	2,133.46	100.00

ทั้งนี้ หากแบ่งลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้สินเชื่อแต่ละประเภทตามรายละเอียดอายุของยอดหนี้คงค้าง และการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะเป็นดังนี้

4.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	154.56	87.59	219.63	98.50	180.04	94.36
ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	5.21	2.95	2.08	0.93	5.98	3.13
ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	9.45	5.36	1.26	0.57	4.78	2.51
ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	0.34	0.20	-	-	-	-
ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	0.81	0.46	-	-	-	-
ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	6.07	3.44	-	-	-	-
รวม	176.45	100.00	222.97	100.00	190.80	100.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.78		0.05		0.16	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ	169.67		222.92		190.64	

4.3 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	110.15	92.75	106.08	89.66	67.18	68.66
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	4.24	3.57	1.93	1.63	13.41	13.70
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	0.90	0.76	1.30	1.10	2.98	3.05
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	0.43	0.36	-	-	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	3.04	2.56	-	-	12.84	13.12
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	-	-	9.01	7.61	1.44	1.47
รวม	118.76	100.00	118.32	100.00	97.85	100.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1.67		9.06		8.06	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	117.09		109.26		89.79	

4.4 ลูกหนี้จากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	424.24	78.91	762.50	86.71	700.03	78.45
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	62.13	11.56	44.87	5.10	110.72	12.41
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	21.14	3.93	23.66	2.69	29.74	3.33
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	2.42	0.45	26.33	2.99	4.11	0.46
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	20.05	3.73	13.81	1.57	14.30	1.60
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	7.67	1.43	8.33	0.94	33.43	3.75
รวม	537.65	100.00	879.50	100.00	892.33	100.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	19.23		32.06		63.81	
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	518.43		847.44		828.52	

4.5 ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน (Project Backup Financing)

ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	189.48	93.64	604.33	93.00	873.44	83.64
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	12.37	6.11	29.35	4.52	99.44	9.52
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	0.40	0.20	12.84	1.98	31.06	2.98
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	-	-	3.23	0.50	33.72	3.23
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	0.11	0.05	-	-	6.57	0.63
รวม	202.36	100.00	649.75	100.00	1,044.23	100.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.24		8.99		35.46	
ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน - สุทธิ	202.12		640.76		1,008.77	

4.6 ลูกหนี้การค้า(Trade Finance)

ลูกหนี้การค้า	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	16.31	86.21	18.49	76.79	9.30	59.31
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	0.54	2.85	-	-	3.06	19.52
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	-	-	5.28	21.93	1.14	7.27
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	-	-	-	-	1.86	11.86
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	-	-	-	-	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	2.07	10.94	0.31	1.28	0.32	2.04
รวม	18.92	100.00	24.08	100.00	15.68	100.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2.08		0.71		1.10	
ลูกหนี้การค้า – สุทธิ	16.84		23.37		14.58	

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

เนื่องด้วยวิธีการพิจารณาตั้งสำรองหนี้สูญดังกล่าวข้างต้นใช้การพิจารณาแต่ละสัญญา ดังนั้นในกรณีที่ลูกค้านำปัญหาเนื่องจากไม่สามารถส่งมอบงานได้ตามกำหนด และมีแนวโน้มที่จะไม่สามารถส่งมอบงานตามสัญญาอื่นด้วย บริษัทฯ จะต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทุกๆ สัญญาที่ลูกค้านำมาทำธุรกรรมกับบริษัทโดยสุจริตกับหลักประกันอื่น (ถ้ามี) เช่น เงินมัดจำรับเงินส่วนต่างรอคืนลูกค้า เป็นต้น

นโยบายการตัดหนี้สูญ

บริษัทฯ มีนโยบายการตัดหนี้สูญตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 186 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบและอนุมัติจากฝ่ายบริหารหรือคณะกรรมการบริษัทแล้วแต่กรณีตามตารางอำนาจอนุมัติ (Authority Table)

4.7 อาคารและอุปกรณ์

รายละเอียดของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

ประเภทของทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 (พันบาท)	ภาวะผูกพัน
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	เป็นของผู้ให้เช่า	2,656	ตามสัญญาเช่า
ยานพาหนะ	เป็นของลีซ อิท	3,961	ไม่มี
อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นของลีซ อิท	1,521	ไม่มี
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เป็นของลีซ อิท	159	ไม่มี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	เป็นของลีซ อิท	1,043	ไม่มี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	เป็นของลีซ อิท	0	ไม่มี
รวม		9,340	

5) ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ไม่เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

- คดีที่อาจมีผลกระทบต่ออันดับเครดิตของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
- คดีที่ส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานของบริษัทฯ 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 2560 ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัท มีดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 300,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 220,076,056 บาท

หุ้นสามัญ : 220,076,056 หุ้น

มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ : 1 บาท

โดยบริษัทได้นำหุ้นสามัญของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวันที่ 25 มีนาคม 2557

7.2 ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 30 มีนาคม 2560

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 30 มีนาคม 2560 รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัท มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1,6	บริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน)	72,982,365	36.49
2	นายชัชวาล เตชะมีเกียรติชัย	4,970,000	2.49
3	นายชุกฤษ อุ่นจิตติ	4,890,000	2.45
4	นายมินทร์ อิงค์ธเนศ	4,420,237	2.21
5	นายสมพล เอกธีรจิตต์	3,020,341	1.51
7	นายภัทนะ จันทรเจริญสุข	2,872,900	1.44
8	นางสาวภาวนา อัจฉรวรรณ	2,064,700	1.03
9	นางสุนี เอกธีรจิตต์	2,030,300	1.02
10	นายมานพ จันทรเจริญสุข	2,003,200	1.00
	รายย่อยอื่นๆ	120,745,489	50.36
	รวม	219,999,532	100.00

หมายเหตุ : ลำดับที่ 5 และ 9 นายสมพล เอกธีรจิตต์ และคู่สมรส มีหุ้นทั้งหมด 5,050,641 หุ้น คิดเป็น 2.53%

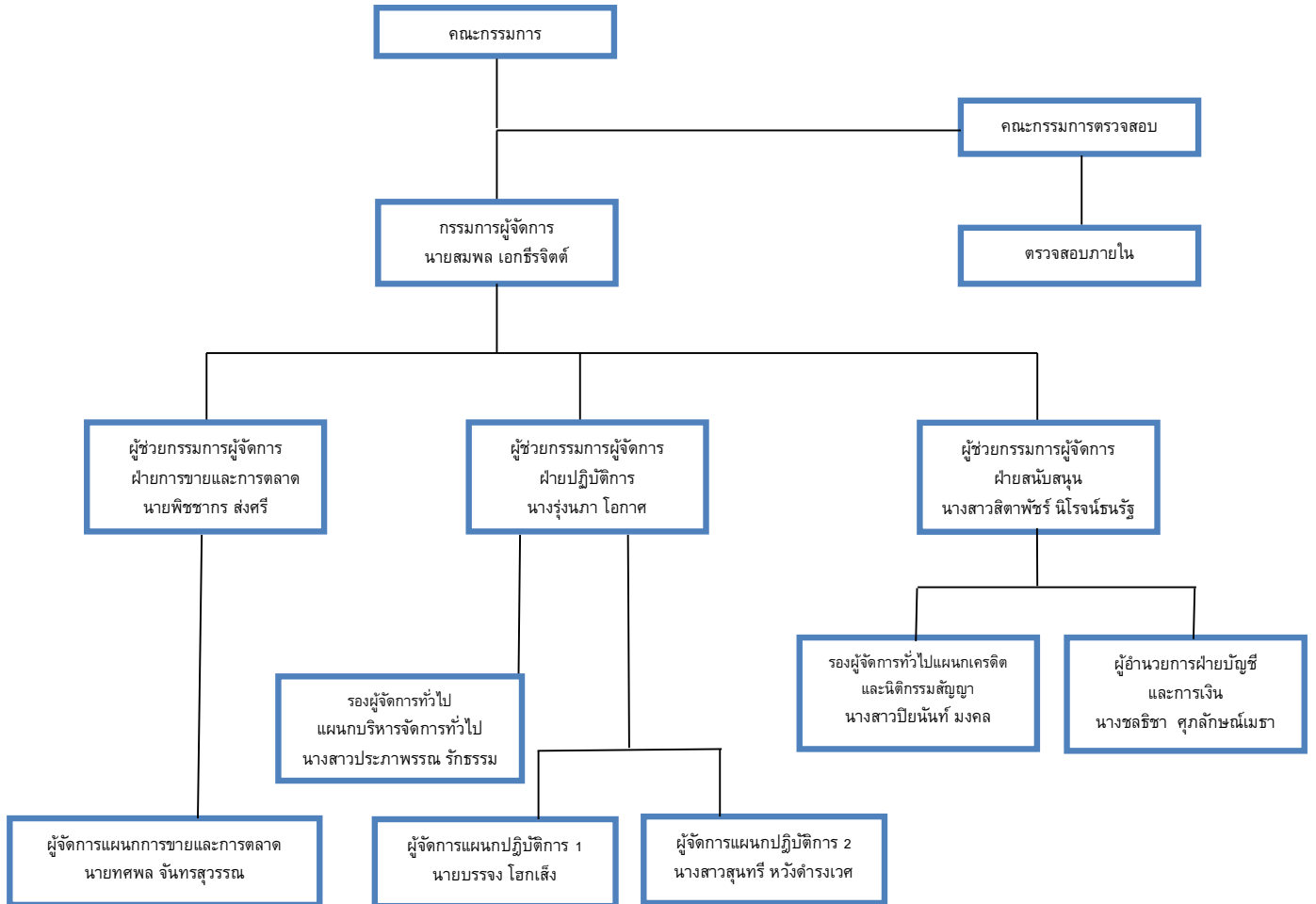
7.3 นโยบายเงินปันผล

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

8. โครงสร้างการจัดการ

(ข้อมูล ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)

โครงสร้างองค์กร



8.1 คณะกรรมการบริษัท

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

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางดวงพร สุจริตานุกิต	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายเชียรชัย ศรีวิจิตร	รองประธานกรรมการ
3. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	รองประธานกรรมการและกรรมการอิสระ
4. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
5. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	กรรมการอิสระ
6. รศ.ดร. สุตา สุวรรณภิรมย์	กรรมการอิสระ
7. นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ
8. นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

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

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

นายเชียรชัย ศรีวิจิตร, นายสมพล เอกธีรจิตต์ และนางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ กรรมการสองในสามคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

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. พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับและวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทอย่างเหมาะสม
6. พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้ง คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการอื่นตามความเหมาะสม เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เป็นต้น รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ที่แต่งตั้ง

ทั้งนี้ การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดทำกับบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

7. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดไปปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

ทั้งนี้ การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัท หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

8.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีจำนวนทั้งสิ้น 5 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง
1. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ*	ประธานกรรมการตรวจสอบ	16 พ.ค. 2556	4 ปี 7 เดือน
2. นางดวงพร สุจริตานูวัต**	กรรมการตรวจสอบ	16 พ.ค. 2556	4 ปี 7 เดือน
3. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	กรรมการตรวจสอบ	16 พ.ค. 2556	4 ปี 7 เดือน
4. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	กรรมการตรวจสอบ	16 พ.ค. 2556	4 ปี 7 เดือน
5. รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์	กรรมการตรวจสอบ	14 ต.ค. 2559	1 ปี 2 เดือน

หมายเหตุ: * นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ ตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2558 วันที่ 6 มีนาคม 2558 เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ จบการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาการเงิน และการคลัง รวมทั้งมีประสบการณ์ด้านการเงินจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (รายละเอียดเพิ่มเติม ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ) โดยมีนางสาวพีรภา เปี่ยมอุดมสุข เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

** นางดวงพร สุจริตานูวัต ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ โดยนางดวงพร สุจริตานูวัต เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรวมทั้งมีประสบการณ์ด้านการเงินจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด และธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด(มหาชน)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว และเสนอเลิกจ้างผู้สอบบัญชีภายนอก รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวม ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

8.3 คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และ**คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

เนื่องจากบริษัทฯ ยังเป็นองค์กรขนาดเล็ก คณะกรรมการบริษัทจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางดวงพร สุจริตานันต์	
3. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	
4. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	
5. รศ.ดร.สุตา สุวรรณภิรมย์	

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหามีดังนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนมีดังนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีดังนี้

1. กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามหลักการอันเป็นที่ยอมรับทั่วไปสำหรับการกำกับดูแลและการควบคุมกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ และดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมองค์กรที่เอื้อต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. กำหนดและดำรงไว้ซึ่งนโยบายและกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม
3. ดำเนินการให้มีการบังคับใช้และปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการต่าง ๆ เกี่ยวกับกำกับดูแลกิจการที่คณะกรรมการได้อนุมัติ เพื่อให้มีการกำกับดูแลกิจการในบริษัท
4. กำกับดูแลให้กรรมการผู้จัดการประเมินผลการบังคับใช้และปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการต่าง ๆ เกี่ยวกับกำกับดูแลกิจการ และรายงานต่อคณะกรรมการอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
5. ตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการในเรื่องสำคัญต่าง ๆ ผลการตรวจสอบ และคำแนะนำเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ
6. ชี้แจงเหตุผลในการให้คำแนะนำของตน และแจ้งแถลงการณ์ออกเสียงคัดค้าน (หากมี) ไว้ในคำแนะนำดังกล่าว
7. ดำเนินการให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี
8. จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสม เกี่ยวกับการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ของตน และหลักปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท
9. จัดให้มีการประเมินผลงาน หน้าที่ และความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของตนปีละหนึ่งครั้ง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

1. กำหนดและทบทวน นโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร
2. กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
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 และรายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.5 ผู้บริหาร

บริษัท มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 10 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์ธนรัฐ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ฝ่ายสนับสนุน
3. นางรุ่งนภา โอภาส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ฝ่ายปฏิบัติการ
4. นายพิชชากร ส่งศรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ฝ่ายขายและการตลาด
5. นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
6. นางสาวปิยนันท์ มงคล	ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไปแผนกเครดิตและนิติกรรมสัญญา
7. นางสาวประภาพรธรรม รักธรรม	ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไปแผนกบริหารจัดการทั่วไป
8. นายบรรจง โหกลีง	ผู้จัดการแผนกปฏิบัติการ 1
9. นางสาวสุนทรี หวังดำรงเวศ	ผู้จัดการแผนกปฏิบัติการ 2
10. นายทศพล จันทรสุวรรณ	ผู้จัดการแผนกขายและการตลาด

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

1. ควบคุมดูแลการดำเนินงานกิจการและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัท
2. ดำเนินการหรือบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายแผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. จัดทำนโยบายแผนธุรกิจ รวมถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัท
4. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัท โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
5. มีอำนาจในการอนุมัติอัตราค่าจ้างคนงาน และบรรจุพนักงาน และการแต่งตั้งโยกย้ายพนักงานตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณากำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานและตำแหน่ง
6. ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างสม่ำเสมอ และมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินการบริหารจัดการรวมถึงความคืบหน้าในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท
7. พิจารณาอนุมัติการเข้าทำสัญญาเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว
8. ออกคำสั่งระเบียบประกาศและบันทึกต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบายและเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทรวมถึงเพื่อรักษาระเบียบวินัยภายในองค์กร

9. มีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการหรือคณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพการจัดการที่ดีและโปร่งใส และมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติภารกิจอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของกรรมการผู้จัดการ หรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่กรรมการผู้จัดการเห็นสมควร ซึ่งกรรมการผู้จัดการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร

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

การกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงิน

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินสำหรับใช้จ่ายเพื่อธุรกรรมตามปกติของบริษัทฯ และในสวนธุรกรรมทางการเงิน โดยมีรายละเอียดดังนี้

	การจ่ายเงินเกินงบลงทุนที่ได้รับอนุมัติ	รายจ่ายเกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติ	การสั่งซื้อสินค้าเพื่อให้เช่าแบบลีสซิ่ง / เช่าซื้อ / จัดหาสินค้าให้ลูกค้า	การสั่งซื้อสินค้าทั่วไป
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

การคัดเลือกบุคคลที่แต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ จะกระทำการผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกจากประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เสนอวาระกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและนำเสนอ จากนั้นที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะทำการคัดเลือกกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

องค์ประกอบและการสรรหา แต่งตั้ง ถอดถอน หรือพ้นจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ นั้นได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นฐานอยู่ในราชอาณาจักร และต้องมีคุณสมบัติตามกฎหมายกำหนด

2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่

เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงคนเดียวไม่ได้

(3) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้นับคะแนนเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่จะออกตามวาระอาจถูกเลือกเข้ามารับตำแหน่งใหม่ก็ได้

4. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัทฯ การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัทฯ

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

6. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง 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 ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ 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 2560 (ไม่รวมโบนัสกรรมการ)

(หน่วย : บาท)

ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/จำนวนการประชุมรวม ปี 2560	ค่าตอบแทนกรรมการ	คณะกรรมการชด้อย	ค่าพาหนะกรรมการ	รวม
1. นางดวงพร สุจริตานุกูวดี	13/13	1,680,000.00	120,000.00	75,000.00	1,875,000.00
2. นายเชียรชัย ศรีวิจิตร	13/13	480,000.00	-	65,000.00	545,000.00
3. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	12/13	480,000.00	120,000.00	70,000.00	670,000.00
4. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	13/13	480,000.00	420,000.00	75,000.00	975,000.00
5. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	13/13	480,000.00	120,000.00	75,000.00	675,000.00
6. รศ.ดร.สุตา สุวรรณภิรมย์	11/13	480,000.00	120,000.00	65,000.00	665,000.00
7. นายสมพล เอกธีรจิตต์*	13/13	-	-	-	-
8. นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ*	13/13	-	-	-	-
รวม					5,405,000.00

หมายเหตุ: * นายสมพล เอกธีรจิตต์ และนางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ได้แสดงความประสงค์ไม่รับค่าตอบแทนรายเดือนในฐานะกรรมการ เนื่องจากได้รับเงินเดือนประจำในฐานะกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการของบริษัทตามลำดับ

** ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2561 ได้มีมติอนุมัติเห็นชอบให้เสนอจ่ายโบนัสกรรมการ (ยกเว้นกรรมการผู้จัดการ) เป็นจำนวนเงิน 875,000 บาท จากผลการดำเนินงานปี 2560 ซึ่งจะเสนอขออนุมัติ ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 5/2561 ในวันที่ 29 มีนาคม 2561 โดยเงินโบนัสกรรมการดังกล่าวไม่ได้อยู่ในค่าตอบแทนกรรมการปี 2560

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2560 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารจำนวน 17.45 ล้านบาท ค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปี	จำนวนผู้บริหาร (ราย)	จำนวนเงินค่าตอบแทน (บาท)
2560	10	17,445,726

9. การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เนื่องจากพิจารณาเห็นว่า เป็นกลไกสำคัญในการนำไปสู่การมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยการมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเป็นเครื่องมือเพื่อเพิ่มมูลค่า สร้างความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ในระยะยาว ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2556 เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2556 ซึ่งครอบคลุมหลักการ 5 หมวด และได้มีการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้เพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯให้ดีขึ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

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

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นรวมถึงนักลงทุนสถาบัน ในการเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น

1. จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 21 วัน โดยจะระบุวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลประกอบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมอย่างครบถ้วน

2. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุม

3. บริษัทฯ จัดช่องทางลงทะเบียน ณ สถานที่จัดการประชุม สำหรับผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา และนักลงทุนสถาบัน โดยบริษัทฯ ได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียน และนับคะแนนเสียง เพื่อช่วยให้ขั้นตอนการลงทะเบียนและการประมวลผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น

4. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ได้อย่างเต็มที่และอิสระ

5. เมื่อการประชุมแล้วเสร็จ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมโดยแสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

อนึ่ง บริษัทฯ ได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2560 ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 34 อาคารไอทีโปรเฟสชั่นแนล กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย โดยมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 จำนวน 11 ท่าน

บริษัทฯ ได้มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเวลาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วัน ก่อนการประชุม และได้จัดให้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

www.leaseit.co.th เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในระหว่างวันที่ 23 พฤศจิกายน - 31 ธันวาคม 2560 อย่างไรก็ดี 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 2560 โดยระบุผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระแยกประเภทคะแนนเสียงเป็น “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” โดยจัดส่งในรูปแบบจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในวันถัดไปภายหลังจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

คณะกรรมการของบริษัทฯ ถือหุ้นรวมกันคิดเป็นจำนวนร้อยละ 4.4 ของหุ้นที่ออกแล้วของบริษัทฯ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่เป็นคนไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังนี้

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และไม่มี การเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯทุกรายมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิออกเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่ทำให้สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 23 พฤศจิกายน - 31 ธันวาคม 2560 โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายละเอียดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีการในการดำเนินการดังกล่าวโดยจัดส่งในรูปแบบจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และทางเว็บไซต์ของบริษัทฯที่ www.leaseit.co.th อย่างไรก็ดี ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

บริษัทฯ ได้มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเวลาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนการประชุม และได้จัดให้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทฯที่ www.leaseit.co.th เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเพิ่มทางเลือกในการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนผู้ถือหุ้นได้ โดยบริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือมอบ

ฉันจะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์ประกาศกำหนด ซึ่งระบุถึงเอกสาร/หลักฐานทั้งคำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางออกเสียงลงคะแนนได้ และได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.leaseit.co.th

การดำเนินการประชุมจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตามลำดับวาระการประชุม โดยจะมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน พร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งจะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัตินโยบายการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบ โดยครอบคลุมมาตรการป้องกันการนำข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง รวมถึงตลอดถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ หรือนำข้อมูลของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ตามนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ รวมทั้งได้ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เกี่ยวกับภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยคณะกรรมการ และผู้บริหารได้มีการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นรายไตรมาสมาโดยตลอด

นโยบายการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร

1. บทนำ

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม ตามหลักการกำกับกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุเจตนารมณ์ดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้จัดทำและนำนโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อไป

2. วัตถุประสงค์

นโยบายฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ

- (1) กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ของบริษัทฯ
- (2) สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ของบริษัทฯ ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (“พ.ร.บ.หลักทรัพย์ฯ”) เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) เกี่ยวกับการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯจดทะเบียน
- (3) ดำรงไว้ซึ่งความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น และนักลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

3. ขอบเขต

- (1) นโยบายฉบับนี้บังคับใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ นอกจากนี้ เนื้อหาบางส่วนของนโยบายยังครอบคลุมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวด้วย
- (2) นโยบายฉบับนี้ครอบคลุมถึงการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย (ถ้ามี) ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (รวมเรียกว่า “หลักทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ”)

4. คำนิยาม

ข้อความหรือคำใดๆ ในนโยบายฉบับนี้ให้มีความหมายดังต่อไปนี้ เว้นแต่ข้อความดังกล่าวจะแสดงหรือได้อธิบายไว้เป็นอย่างอื่น

- (1) “นโยบาย” หมายถึง นโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี
- (2) “บริษัทฯ” หมายถึง บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)
- (3) “หลักทรัพย์” หมายถึง หุ้น (สามัญและบุริมสิทธิ) และหลักทรัพย์แปลงสภาพ ได้แก่ หุ้นกู้ หุ้นกู้แปลงสภาพ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (Warrants) หรือใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (Transferable Subscription Rights)

(“TSR”) สิทธิในการซื้อหุ้น (Stock Options) ตราสารอนุพันธ์ (เช่น ฟิวเจอร์ส และ ออปชั่น) และตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่สามารถซื้อขายได้ในตลาดการเงิน

(4) “การซื้อขาย” หมายถึง การซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์และ/หรือผลประโยชน์ต่างๆ ทางกฎหมายในหลักทรัพย์ รวมทั้งการใช้สิทธิในการซื้อหุ้น หรือใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือหุ้นกู้แปลงสภาพ

(5) “การชอร์ตเซล” (Short Sale) หมายถึง การขายหลักทรัพย์ซึ่งตนเองไม่มีในครอบครอง แต่ใช้การยืมมาจากบุคคลอื่นที่มีหลักทรัพย์นั้นอยู่ เช่น โบรกเกอร์

(6) “ข้อมูลภายใน” หมายถึง ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญต่อการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งยังไม่ได้ถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ตัวอย่างของข้อมูลภายใน ได้แก่

- ก) ฐานะทางการเงินและผลประกอบการทางการเงิน
- ข) การคาดการณ์ทางการเงิน (Financial Projections)
- ค) การจ่ายหรือไม่จ่ายเงินปันผล
- ง) การเปลี่ยนแปลงในการจัดอันดับหนี้สิน (Credit Rating)
- จ) การเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์
- ฉ) การเรียกไถ่ถอนหลักทรัพย์
- ช) แผนธุรกิจที่มีผลต่อผลประโยชน์ของบริษัท
- ซ) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในแผนการลงทุนหรือโครงการลงทุน
- ฌ) การร่วมทุน การควบรวมกิจการ หรือการขายกิจการ
- ฎ) การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทอื่น
- ฏ) การซื้อหรือขายสินทรัพย์ที่สำคัญ
- ฐ) ข้อมูลผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สำคัญ
- ฑ) การได้มาหรือสูญเสียสัญญาทางการค้าที่สำคัญ
- ท) ข้อพิพาททางกฎหมายที่สำคัญ
- ฒ) การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ของบริษัท
- ณ) การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- ด) การเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมหรือการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูง

(7) “กรรมการ” หมายถึง กรรมการของบริษัท

(8) “ผู้บริหาร” หมายถึง กรรมการผู้จัดการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารระดับแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่าของบริษัท (ตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.)

(9) “ผู้สอบบัญชี” หมายถึง ผู้สอบบัญชีซึ่งได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ในแต่ละปี

(10) “บุคคลที่บริษัท กำหนด” หมายถึง บุคคลที่มีตำแหน่งหรือหน้าที่ ซึ่งล่วงรู้ข้อมูลภายในของบริษัท (รวมถึง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว) ตัวอย่างของบุคคลซึ่งอาจล่วงรู้ข้อมูลภายใน

ทั้งนี้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบในการดูแลรักษาทะเบียนรายชื่อบุคคลที่บริษัท กำหนดและแจ้งให้บุคคลดังกล่าวทราบเมื่อถูกเพิ่มหรือลบรายชื่อในทะเบียนดังกล่าว

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการมีหน้าที่กำกับดูแลนโยบายฉบับนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลที่บริษัทกำหนดได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

(2) เลขานุการบริษัท มีหน้าที่หลักในการนำนโยบายฉบับนี้ไปปฏิบัติใช้ รวมทั้งติดตามประสิทธิภาพตลอดจนชี้แจงตอบข้อซักถามและตีความในกรณีที่มีข้อสงสัย

(3) ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบและทำให้มั่นใจว่าผู้บังคับบัญชาของตนได้ตระหนักถึงความสำคัญและมีความเข้าใจนโยบายฉบับนี้ รวมทั้งปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

(4) กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี จะต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้อย่างเคร่งครัด รวมทั้งสื่อสารนโยบายฉบับนี้ให้คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะได้รับทราบ

6. นโยบายและแนวทางปฏิบัติ

6.1 ข้อห้ามในการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ต้องปฏิบัติตามข้อห้ามในการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งกำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่า ในการซื้อหรือขายซึ่งหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ห้ามมิให้บุคคลใดทำการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อ หรือเสนอขายซึ่งหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อประชาชนและตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะเช่นนั้นและไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเอง หรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผย เพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าวโดยตนได้รับประโยชน์ตอบแทน

6.2 ช่วงเวลาห้ามซื้อขายหลักทรัพย์(Blackout Period)

6.2.1 ห้ามบุคคลที่บริษัท กำหนด ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินประจำรายไตรมาสและประจำปี และช่วงเวลาอื่นที่บริษัทฯ จะกำหนดเป็นครั้งคราว

6.2.2 ในสถานการณ์พิเศษ บุคคลที่บริษัทฯ กำหนดอาจขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในระหว่างช่วงเวลาห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ได้ หากตกอยู่ในสถานการณ์ เช่น มีความยากลำบากทางการเงินอย่างรุนแรง หรือต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่างๆ ทางกฎหมาย หรือตกอยู่ภายใต้คำสั่งศาล โดยต้องจัดทำบันทึกเหตุผลเสนอขออนุมัติต่อ

- (1) ประธานกรรมการ (กรณีผู้ขายเป็นกรรมการหรือเลขานุการบริษัท)
- (2) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (กรณีผู้ขายเป็นประธานกรรมการ)
- (3) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้จัดการ (กรณีผู้ขายเป็นบุคคลที่บริษัทฯ กำหนดซึ่งไม่ใช่กรรมการและเลขานุการบริษัท) ทั้งนี้ให้จัดส่งสำเนานับที่ดังกล่าวให้แก่เลขานุการบริษัทด้วย

6.2.3 เลขานุการบริษัท จะประกาศช่วงเวลาห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ให้บุคคลที่บริษัทฯ กำหนดทราบเป็นการล่วงหน้า

6.3 การรายงานการถือหลักทรัพย์

6.3.1 การรายงานครั้งแรก

(1) กรรมการ ผู้บริหารและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตามแบบ 59-1 (เอกสารแนบ 1) ของสำนักงาน ก.ล.ต. และนำเสนอให้สำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ หรือวันปิดการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชน ตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

(2) บุคคลที่บริษัทฯ กำหนดนอกเหนือจากกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีมีหน้าที่ต้องจัดทำแบบรายงานการถือหลักทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ (เอกสารแนบ 2) และนำเสนอให้เลขานุการบริษัท ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากเลขานุการบริษัท

6.3.2 การรายงานเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง

(1) กรรมการ ผู้บริหารระดับแรก และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องจัดทำแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามแบบ 59-2 (เอกสารแนบ 3) ของสำนักงาน ก.ล.ต. และนำเสนอให้สำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 3 วัน ทำการนับแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(2) บุคคลที่บริษัทฯ กำหนดนอกเหนือจากกรรมการ ผู้บริหารและผู้สอบบัญชีมีหน้าที่ต้องจัดทำแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ (เอกสารแนบ 4) และนำเสนอให้เลขานุการบริษัท ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์

6.3.3 ข้อยกเว้น

การเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ในกรณีดังต่อไปนี้ ไม่ต้องจัดทำแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามแบบ

59-2

- (1) การเสนอขายหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering)
 - (2) การใช้สิทธิตามหลักทรัพย์แปลงสภาพ
 - (3) การเสนอขายหุ้นหรือการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือหุ้น กู้แปลงสภาพ (Warrants) ที่ออกใหม่ให้แก่กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ (Employee Stock Option Program “ESOP”) หรือ ได้รับหลักทรัพย์จากโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (Employee Joint Investment Program “EJIP”)
 - (4) การรับหลักทรัพย์โดยทางมรดก
 - (5) การโอนหรือรับโอนหลักทรัพย์จากการวางเป็นประกันการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 6.4 การซื้อขายหลักทรัพย์ที่ไม่เข้าข่ายการซื้อขายหลักทรัพย์ตามนโยบายฉบับนี้ ไม่บังคับใช้ในกรณีการเข้าถือหลักทรัพย์ หรือรับคำแนะนำซื้อหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ (Tender Offer)
- 6.5 ข้อจำกัดอื่นๆ ในการซื้อขายหลักทรัพย์
- 6.5.1 บริษัทฯ สนับสนุนให้บุคคลที่บริษัทฯ กำหนดลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในระยะยาว ทั้งนี้ไม่ควรซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในระยะสั้นหรือเพื่อเก็งกำไรในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ
- 6.5.2 บุคคลที่บริษัทฯ กำหนดควรหลีกเลี่ยงการทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้
- (1) การชอร์ตเซล (Short Sale) หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งอาจเป็นการส่งสัญญาณแก่ตลาดได้ว่า ผู้ขายไม่มีความเชื่อมั่นในบริษัทฯ
 - (2) การซื้อขายตราสารอนุพันธ์ (เช่น ฟิวเจอร์ส และ ออปชั่น) ที่มีความเกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งอาจก่อให้เกิดลักษณะการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในได้
 - (3) การถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในบัญชียืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (Margin Account) ซึ่งอาจถูกบริษัทหลักทรัพย์บังคับขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยปราศจากความยินยอม ในกรณีที่ไม่สามารถนำหลักประกัน มาวางเพิ่มเติมได้
7. บทลงโทษกรณีฝ่าฝืนนโยบาย
- กรรมการ ผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งบริหาร หรือผู้สอบบัญชีผู้ใดฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดต้องรับโทษตามที่กฎหมายบัญญัติ

บริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และจัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.leaseit.co.th

บริษัทฯ มีนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนทำรายการ บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายไม่อนุญาตให้มีรายการระหว่างกันในขณะที่เป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน 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 รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทในระยะยาว 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) มาใช้เป็นเครื่องมือทางด้านการจัดการที่ช่วยในการนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติ (Strategic Implementation) โดยอาศัยการวัดหรือการประเมิน ที่จะช่วยให้องค์กรเกิดความสอดคล้องเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน และมุ่งเน้นในสิ่งที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จขององค์กรโดยบริษัทฯ ศึกษาและทบทวนโครงสร้างองค์กร บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงาน ประเมินผลการทำงานและความก้าวหน้าในการทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อพัฒนาองค์กรสู่การเป็นองค์กรที่ดี นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีโครงการ Employee Joint Investment Program (EJIP) เพื่อให้พนักงานได้ออมและสร้างผลตอบแทนการลงทุนในระยะยาวและมีส่วนร่วมเป็นเจ้าของบริษัทมาตั้งแต่ปี 2558 และจะครบกำหนดโครงการในเดือนมีนาคม 2561

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 2560 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. การจัดกิจกรรม Team Building ของพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 25-26 พฤศจิกายน 2560 ที่จังหวัดชลบุรี โดยได้เรียนเชิญวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ (อาจารย์นิพัทธ์ กานต้อมพร) เป็นผู้ให้ความรู้แก่พนักงานของบริษัท

- การฝึกอบรม บริษัท ได้ให้ความสำคัญในการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรทุกระดับ ตั้งแต่ระดับบริหาร ระดับจัดการ และระดับปฏิบัติการ เพื่อเป็นแนวทางการพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และเป็นการยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขัน จึงได้จัดการฝึกอบรมให้กับบุคลากรในทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ดังต่อไปนี้

ก. ระดับกรรมการ

- หลักสูตร Strategic Planning & Balanced Scorecard จัดโดย อาจารย์สรวิชัย พันธุรงค์ ผู้อำนวยการสถาบันบริหารสารสนเทศและการจัดการความรู้ ผู้เข้ารับการฝึกอบรม คือ
นายสมพล เอกธีรจิตต์ ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ
นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ตำแหน่ง กรรมการ

ข. ระดับบริหาร

- หลักสูตร Strategic Planning & Balanced Scorecard จัดโดย อาจารย์สรวิชัย พันธุรงค์ ผู้อำนวยการสถาบันบริหารสารสนเทศและการจัดการความรู้ ผู้เข้ารับการฝึกอบรม คือ
นายสมพล เอกธีรจิตต์ ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ
นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางรุ่งนภา โอภาส ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายพิชชากร สงศรี ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางชลธิชา สุภลักษณ์เมธา ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
นางสาวปิยนันท์ มงคล ตำแหน่ง รองผู้จัดการทั่วไปแผนกเครดิตและสัญญา
นางสาวประภาพรพรณ รักธรรมตำแหน่ง รองผู้จัดการทั่วไปแผนกบริหารจัดการทั่วไป
นายบรรจง โอภเส็ง ตำแหน่ง ผู้จัดการแผนกปฏิบัติการ 1
นางสาวสุนทรีย์ หวังดำรงเวศ ตำแหน่ง ผู้จัดการแผนกปฏิบัติการ 2
นายทศพล จันท์สุวรรณ ตำแหน่ง ผู้จัดการแผนกขายและการตลาด

- หลักสูตร “จัดการรายจ่ายอย่างไร ให้ได้สิทธิเพิ่ม” จัดโดยธรรมนิติ ผู้เข้ารับการฝึกอบรม คือ
นางชลธิชา สุภลักษณ์เมธา ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

- หลักสูตร “27 กลยุทธ์สำคัญการวิเคราะห์งบการเงินอย่างครบวงจร” จัดโดยบริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน) ผู้เข้ารับการฝึกอบรม คือ

นางชลธิชา สุภลักษณ์เมธา ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

ในปีนี้นี้บริษัท 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
- หลักสูตร Strategic Planning & Balanced Scorecard

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 2560 บริษัทฯ ได้จัดการอบรมโดยแยกเป็นการอบรมภายในองค์กร (In-house Training) จำนวน 1 หลักสูตร และภายนอกองค์กร (Public Training) จำนวน 17หลักสูตร มีบุคลากรที่ได้รับการอบรม จำนวน 34 คน แบ่งเป็น 3 ระดับ ได้ดังนี้

- กรรมการ 2 คน (คิดเป็น 25%)
- ผู้บริหาร 10 คน (คิดเป็น 100%)
- พนักงาน 26 คน (คิดเป็น 40%)

สรุปจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมของพนักงานและผู้บริหาร ปี 2560 ดังนี้

ระดับพนักงาน	จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ย (ชม. / คน)
กรรมการ	3.0
ผู้บริหาร	13.30
พนักงาน	6.30

2. **คู่ค้า** บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นธรรม และรับผิดชอบต่อคู่ค้าทุกฝ่าย ตามข้อตกลงทางการค้าที่ได้ตกลงกัน ทั้งนี้ โดยการกำหนดเงื่อนไขและแนวทางการปฏิบัติตั้งแต่แรกอย่างชัดเจนและเป็นธรรม ตลอดจนการให้ความร่วมมือกับพันธมิตรทางการค้าเพื่อประโยชน์โดยรวมทั้ง 2 ฝ่าย

2.1 **ลูกค้า**: บริษัทฯ กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้า ทุกรายโดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้รับทราบอย่างชัดเจน โดยเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้บริการลูกค้า และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและวิธีแก้ไขปัญหาลูกค้า โดยไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า และบริษัทฯ ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกลูกค้าไว้อย่างชัดเจน โดยยึดหลักเกณฑ์ดังนี้คือ

- การมีตัวตนอยู่จริงของลูกค้า
- ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และลูกหนี้
- ความสามารถในการปฏิบัติงานตามโครงการให้สำเร็จ

โดยคณะกรรมการสินเชื่อมีหน้าที่ในการพิจารณาหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น

2.2 **เจ้าหนี้** : บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนระหว่างบริษัท และเจ้าหนี้อยู่เสมอ บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้แก่เจ้าหนี้ และยึดมั่นในการปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องการชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียม การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน และเงื่อนไขอื่น ๆ เป็นต้น และหากเกิดกรณี que บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทฯ จะแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข ทั้งนี้ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีเหตุผิดนัดชำระหนี้

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

4. **สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม** : คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายให้บริษัทฯ เน้นการประพฤติปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ได้จัดทำกิจกรรมหลากหลายรูปแบบเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อาทิ บริษัทฯ ร่วมกับ คณะกรรมการบริษัทฯ คู่ค้า ลูกค้าและเจ้าหนี้ ได้ร่วมสนับสนุนสิ่งปลูกสร้าง สิ่งของบริจาค และทุนการศึกษา ให้แก่เยาวชนที่ห่างไกล และกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับความร่วมมือจากองค์กรต่างๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายในเรื่องการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และได้กำหนดแนวปฏิบัติที่สามารถดำเนินการได้ภายในบริษัทฯ อาทิ การประหยัดพลังงานไฟฟ้า การประหยัดน้ำ การลดการใช้กระดาษ Recycle การคัดแยกขยะ รวมไปถึงการบำบัดน้ำทิ้งเบื้องต้นก่อนปล่อยลงสู่ท่อระบายน้ำ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม โดยบริษัท มีนโยบายในการคุ้มครองและปกป้องสิ่งแวดล้อม โดยจะดำเนินการส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม พัฒนาและใช้เทคโนโลยีที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและควบคุมกิจกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดการของเสียที่เกิดขึ้นภายในบริษัท

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมแสดงอยู่ภายใต้หัวข้อ "ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม"

ข) การเคารพหลักสิทธิมนุษยชนสากล

บริษัทฯ สนับสนุนการเคารพสิทธิมนุษยชนที่ประกาศใช้ในนานาประเทศ ซึ่งรวมถึงปฏิญญาและอนุสัญญาต่างๆ ของสหประชาชาติว่าด้วยสิทธิมนุษยชน ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนบุคคลอื่นใดที่กระทำการในนามของบริษัทฯ จะต้องเคารพในศักดิ์ศรีส่วนบุคคล ความเป็นส่วนตัว และสิทธิของแต่ละบุคคลที่ตนได้มีการติดต่อดูแลในระหว่างปฏิบัติปฏิบัติงาน โดยจะต้องไม่กระทำการใดๆ หรือส่งเสริมให้มีการละเมิดหรือล่วงเกินสิทธิมนุษยชนใด ๆ ตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในหลักในการปฏิบัติ "จริยธรรมและธรรมาภิบาลขององค์กร"

ค) การต่อต้านทุจริตและการจ่ายสินบน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชันและการติดสินบนทุกรูปแบบและทุกระดับ ไม่ว่าจะ เป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐหรือภาคเอกชน โดยบริษัทฯ ได้ออกนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในปี 2558 โดยจัดทำเป็นเอกสารแนวการปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลอื่นใดที่กระทำการในนามของบริษัทฯ กระทำการซึ่งเป็นการให้หรือรับของกำนัลที่เป็นเงิน หรือสิ่งตอบแทนอื่นใด อันมิชอบด้วยกฎหมายหรือไม่เหมาะสม เพื่อให้ได้มาซึ่งความได้เปรียบทาง

ธุรกิจ หรือความสัมพันธ์กับลูกค้า ในปี 2558 บริษัทฯ ได้สมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกเครือข่ายหุ้นส่วนด้านทุจริตเพื่อประเทศไทย (PACT Network) เพื่อแสดงความมุ่งมั่นที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดให้หน่วยงานซึ่งไม่มีส่วนประสานงานกับลูกค้าทำการสอบทานกลับไปยังลูกค้าทุกรายที่เปิดวงเงินใหม่ เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตและการจ่ายสินบน สรุปผลการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว ไม่พบการทุจริตการเรียกรับ หรือจ่ายสินบนกับลูกค้า

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้ร่วมประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) ในวันที่ 9 มิถุนายน 2560 โดยบริษัทฯ จะจัดให้มี

- การประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้าน การทุจริต และแผนการกำกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
- จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสพการณ์ แนวปฏิบัติที่ดีและ แนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย
- จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น ๆ โดยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ และการเข้าร่วมในกิจกรรมต่อต้านการทุจริต

แนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

ผู้บริหารของบริษัทฯ ได้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมขึ้นเพื่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและลดความเสี่ยงจากลักษณะธุรกิจ ซึ่งการควบคุมภายในดังกล่าว จะทำการควบคุมทั้งในด้านการป้องกัน (Preventive Control) และการตรวจสอบ (Detective Control) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการลดโอกาส และแรงจูงใจในการกระทำมิชอบและการทุจริตให้น้อยลง โดยใช้หลักเกณฑ์การแบ่งแยกหน้าที่ การแบ่งแยกหน้าที่การทำงานระหว่างพนักงาน รวมถึงจัดทำกระบวนการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ให้ผู้บริหารสามารถได้รับรายงานและรับทราบถึงสาเหตุของข้อบกพร่องหรือสถานการณ์ที่ไม่ชอบมาพากลได้ทันทั่วถึง รวมทั้งสามารถปรับปรุงระบบในเชิงป้องกันได้อย่างเหมาะสมในการประเมินผลระบบการควบคุมภายในดังกล่าว และให้ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยรวมทุกสิ้นปี และกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีหน้าที่รายงานการพบเห็นการฝ่าฝืนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว โดยบริษัทฯ มีมาตรการให้ความคุ้มครองแก่ผู้แจ้งเบาะแสดอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญและเข้าใจนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งวิธีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันด้วย

ง) นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ดังต่อไปนี้

- พนักงานของบริษัทฯ ทุกคนต้องให้ความเคารพ และไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น หากพบการกระทำที่เป็นหรืออาจเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาให้แจ้งข้อมูลดังกล่าวให้ผู้บังคับบัญชารับทราบ
- ตรวจสอบข้อมูลอันเป็นสิทธิของบุคคลภายนอก ที่ได้รับมาหรือจะนำมาใช้ภายในบริษัท เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดกรณีละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- พนักงานมีหน้าที่รายงานต่อผู้บังคับบัญชาเมื่อพบการกระทำผิดที่เห็นว่าเป็นการละเมิดสิทธิ อาจนำไปสู่การละเมิดสิทธิ หรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิดข้อพิพาทเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา

- ในการทำงาน พนักงานต้องดูแลรักษางาน ข้อมูล สูตร สถิติ โปรแกรม วิธีการ กระบวนการ และข้อเท็จจริงต่าง ๆ ที่เป็นทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทไม่ให้ถูกส่งละเมิด และไม่เปิดเผยให้กับผู้ใด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากทางบริษัท

ข้อพึงระวัง

- 1) การทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไขอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ โดยไม่มีเหตุอันควร
- 2) การใช้ข้อมูลที่เป็นความลับ หรือเป็นสิทธิของผู้อื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของ
- 3) การตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการได้มาซึ่งทรัพย์สินทางปัญญา ใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินทางปัญญา วิชาชีพ และคุ้มครองสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท โดยไม่มีความเข้าใจที่ชัดเจนและถูกต้อง

จ) การดำเนินการในกรณีมีผู้แจ้งเบาะแสและการปกป้องผู้แจ้งเบาะแส

บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.leaseit.co.th เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียมีโอกาสแสดงความคิดเห็นและร้องเรียนโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรงผ่านทางช่องทางดังนี้

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

ในกรณีได้รับความไม่เป็นธรรมหรือความเดือดร้อนจากการกระทำของบริษัท รวมถึงเรื่องที่สามารถทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท และการร้องเรียนกรณีที่ถูกละเมิดสิทธิ นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์ หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้องหรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัท กฎระเบียบหรือกฎหมายใดๆ ต่อผู้บังคับบัญชา และบริษัทได้จัดช่องทางสำหรับพนักงานเพื่อปรึกษาหรือแจ้งเหตุโดยตรงต่อผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หากพบเห็นหรือสงสัยการกระทำใดๆ ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือฝ่าฝืนต่อหลักในการปฏิบัติ ซึ่งมีหรืออาจมีผลกระทบต่อพนักงาน ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ และบริษัท

กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน : ความคิดเห็นและข้อร้องเรียนทั้งที่มาจากผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และพนักงาน จะมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในจะตรวจสอบข้อเท็จจริง สรุปรายละเอียดของเหตุดังกล่าว เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ข้อเสนอนะ และดำเนินการแก้ไขเยียวยา หรือดำเนินการทางกฎหมายสำหรับการทำความผิดดังกล่าวต่อไป และแจ้งผลการดำเนินการต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส (Whistle blower) และรายละเอียดอื่นๆ ที่หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับจะถูกเก็บเป็นความลับ เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้แจ้งเบาะแส หรือพนักงาน

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure of Information and Transparency)

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนข้อมูลที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งมีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งหมดได้รับทราบข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัท จะทำการเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัท รวมถึงเอกสารข่าวของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษต่อผู้ถือหุ้น และสาธารณชนผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัท www.leaseit.co.th โดยบริษัท ได้ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันอย่าง

สม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดประชุมแลกเปลี่ยนข้อมูลผลการดำเนินงานให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน และผู้สนใจ รวมถึงการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน โดยมีผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมชี้แจงและตอบข้อซักถาม

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัตินโยบายการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบ โดยครอบคลุมมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง รวมถึงตลอดถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ หรือนำข้อมูลของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว ตามนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ รวมทั้งได้ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เกี่ยวกับภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยคณะกรรมการ และผู้บริหารได้มีการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายไตรมาสโดยตลอด

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อรายงานงบการเงินที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล งบการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญ รวมถึงมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบรายงานทางการเงิน รายการระหว่างกัน และระบบควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้จัดทำรายงานคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้การรับรอง

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญเรื่องความพึงพอใจของลูกค้า จึงได้มีการมอบหมายให้หน่วยงานเฉพาะกิจของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยพนักงานของบริษัทฯ ที่ไม่ได้มีปฏิสัมพันธ์กับลูกค้า ทำหน้าที่ในการสอบถามความพึงพอใจของลูกค้าและการตรวจสอบการทุจริตคอร์รัปชัน ผลจากการดำเนินการแบ่งออกเป็น 2 ประเด็นดังนี้

1. ประเด็นคำถามเกี่ยวกับความพึงพอใจของลูกค้า ซึ่งเป็นคำถามปลายเปิด ทางฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ทำการรวบรวมผลการสำรวจ และนำไปพิจารณาปรับปรุงการให้บริการ โดยได้พิจารณาปรับโครงสร้างการให้บริการกับลูกค้าใหม่ในปี 2560 ให้มีความเชื่อมโยงกันตั้งแต่ฝ่ายขาย ฝ่ายปฏิบัติการ ฝ่ายเครดิต ตลอดจนฝ่ายบัญชีและการเงิน
2. ประเด็นคำถามเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน สรุปผลการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว ไม่พบการทุจริตการเรียกรับหรือจ่ายสินบนกับลูกค้า

นโยบายการแจ้งเบาะแส : คณะกรรมการบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายใน และภายนอกองค์กร แจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน และข้อเสนอแนะ (Whistle Blower) ในประเด็นการทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาตรวจสอบหาข้อเท็จจริง รวมทั้งกำหนดมาตรการคุ้มครองและปกป้องผู้แจ้งเบาะแส

ในส่วนของงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์บริษัทฯ ได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้อมูลดังกล่าวต้องเป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงต่อความเป็นจริง และทั่วถึง ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อขอข้อมูลบริษัทจากหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ +66 2686 3229 หรือทางอีเมล IR@leaseit.co.th บริษัทฯ ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ และ/หรือ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงินเป็นผู้รับผิดชอบโดยตรง

นโยบายว่าด้วยการรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัทฯ ทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามมาตรา 89/14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เพื่อให้บริษัทฯ มีข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และอาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ รวมถึงการที่กรรมการและผู้บริหารต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งต้องตัดสินใจโดยไม่มีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในเรื่องที่ตัดสินใจข้อมูลในรายงานดังกล่าวจึงเป็นประโยชน์ต่อการติดตามดูแลให้การทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารเป็นไปตามหลักการดังกล่าวด้วย 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 ที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการต่อเนื่องกัน โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้ อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทย่อยตามข้อ 2

บริษัทในเครือ หมายถึง บริษัทมหาชนจำกัดบริษัทหนึ่งซึ่งมีความสัมพันธ์กับบริษัทเอกชน หรือบริษัทมหาชนจำกัดบริษัทใด บริษัทหนึ่งหรือหลายบริษัทในลักษณะดังต่อไปนี้

- บริษัทหนึ่งมีอำนาจควบคุมเกี่ยวกับการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการซึ่งมีอำนาจจัดการทั้งหมดหรือโดยส่วนใหญ่ของอีกบริษัทหนึ่ง
- บริษัทหนึ่งถือหุ้นในอีกบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ในกรณีที่เป็นบริษัทแรกและหรือบริษัทในเครือบริษัทเดียว หรือหลายบริษัทหรือบริษัทแรกและหรือในชั้นต่อไป หรือบริษัทในเครือในลำดับขั้นแรกและหรือบริษัทเดียว หรือหลายบริษัทถือหุ้นของบริษัทใดมีจำนวนรวมกันเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วให้ถือว่า บริษัทนั้นเป็นบริษัทในเครือของบริษัทแรกด้วย ตามกฎกระทรวงพาณิชย์ ฉบับที่ 4 (พ.ศ.2535) ออกตามความในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

ผู้บริหาร หมายถึง กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่ระดับแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่ระดับทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

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) คำนึงถึงประโยชน์ของตนมากกว่าของลูกค้า (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 หรือญาติสนิทอื่น
5. นิติบุคคลใดๆ ที่บุคคล ตามข้อ 1 ข้อ 2 หรือ ข้อ 3 ถือหุ้น หรือมีอำนาจควบคุม หรือมีส่วนได้เสียอื่นใด ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมอย่างมีนัยสำคัญ

อำนาจการควบคุมกิจการ หมายถึง

1. การถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในนิติบุคคลหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น
2. การมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลหนึ่งไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด
3. การมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

2. กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

นโยบายว่าด้วยการรายงานการมีส่วนได้เสียฉบับนี้ ได้ออกตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

- 2.1. มาตรา 89/7 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ กำหนดให้ การดำเนินกิจการของบริษัท กรรมการและผู้บริหารต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง 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 กำหนดให้เลขานุการบริษัท จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบ ภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
- 2.4. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 2/2552 กำหนดให้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 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 ให้เลขาธิการบริษัททันที หรือภายในเวลาที่กำหนด
- 3.3. เลขาธิการบริษัท 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 กำหนดให้เลขาธิการบริษัทผู้ใดไม่ปฏิบัติหน้าที่ที่กำหนดตามมาตรา 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 และยังดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบอีกด้วย โดยเป็นกรรมการที่เป็นผู้หญิงจำนวน 3 ท่าน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ พิจารณาและรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน จะต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้ และวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระของบริษัทฯ ไม่ควรเกิน 6 ปี นับแต่วันที่บริษัทฯ แปลงสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2556 หนึ่งบริษัทฯ ไม่มีกรรมการอิสระท่านใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทฯ เกิน 6 ปี นับแต่วันที่บริษัทฯ แปลงสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และ บริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 บริษัท (ไม่นับรวมตำแหน่งที่ปรึกษาในบริษัทจดทะเบียน)

บริษัทมีนโยบายไม่ให้กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น และบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่า 2 บริษัท (ไม่นับรวมบริษัทในเครือ) และต้องไม่เป็นกรรมการในบริษัทที่ทำธุรกิจประเภทเดียวกัน หรือธุรกิจที่อาจก่อให้เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการแบ่งแยกตำแหน่งประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการให้เป็นคนละบุคคลกัน เพื่อป้องกันมิให้บุคคลใดมีอำนาจเบ็ดเสร็จในเรื่องใดเรื่องหนึ่งโดยเฉพาะ รวมทั้งมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของแต่ละตำแหน่งไว้อย่างชัดเจนในอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้กำหนดอำนาจหน้าที่ และคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวโดยประธานกรรมการมาจากการเลือกตั้งของกรรมการบริษัท ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยควบคุมการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามระเบียบวาระการประชุม และสนับสนุนให้กรรมการทุกท่านมีส่วนร่วมในการประชุม เช่น ตั้งคำถามหรือข้อสังเกต ให้คำปรึกษาและให้ข้อเสนอแนะต่อผู้บริหาร และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ แต่จะไม่ก้าวเข้าไปในการบริหารการจัดการกิจการของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์หลากหลาย ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ เศรษฐศาสตร์ กฎหมาย และกิจการธนาคาร โดยกรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติสูงกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามรายละเอียดซึ่งแสดงอยู่ภายใต้หัวข้อ รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัทฯ

อนึ่ง กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ไม่เคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทฯ สอบบัญชีภายนอกที่บริษัทฯ ใช้บริการอยู่ตั้งแต่จัดตั้งบริษัทฯ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ ทิศทางและนโยบายในการดำเนินงาน แผนการประกอบธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจที่กำหนดไว้ภายใต้ขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ และมติของคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ ทั้งนี้เพื่อสร้างความมั่นคงอย่างยั่งยืนให้แก่บริษัทฯ และเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยคณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการพิจารณาทบทวนและให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ ทิศทาง และนโยบายในการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี เพื่อให้เข้ากับสถานการณ์และสภาพธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการต้องเข้าใจและทราบถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบาย และแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดขององค์กร และผู้บริหารระดับสูง ประกอบด้วย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน โดยมีการกำหนดแนวทางการดำเนินการไว้อย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการของบริษัทฯ มีหน้าที่พิจารณาคัดเลือก ติดตามการดำเนินการตามแผนการสืบทอดตำแหน่ง และการพิจารณาคัดเลือกกรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้จัดการมีหน้าที่พิจารณาคัดเลือก ติดตามการดำเนินการตามแผนการสืบทอดตำแหน่ง และการพิจารณาคัดเลือกผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

นโยบายเรื่อง “แผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)”

1. บทนำ

บริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการให้มีความยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้จัดทำและนำนโยบายแผนการสืบทอดตำแหน่ง Succession Plan เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อไป

2. วัตถุประสงค์

1. เพื่อประเมินความพร้อมอยู่เสมอว่าองค์กรมีกำลังคนที่มีคุณสมบัติ (Qualifications) และความสามารถ (Competencies) มากน้อยเพียงใด
2. เพื่อสามารถวางแผนการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรได้ล่วงหน้าในเชิงรุก โดยวางแผนการสรรหาและพัฒนาจากบุคลากร ในองค์กรที่มีศักยภาพในตำแหน่งงานระดับผู้จัดการแผนกขึ้นไปจนถึงกรรมการผู้จัดการหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคลากรจากภายนอก
3. เพื่อวางแผนทดแทนและสืบทอดตำแหน่งงานที่จะเกษียณอายุและการบริหารคนเก่งหรือตำแหน่งงานที่เป็นที่หมายปองของตลาด/คู่แข่ง
4. เพื่อลดอัตราสูญเสียบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์
5. เพื่อเป็นการจูงใจและสร้างรักษาพนักงานที่มีความสามารถและมีศักยภาพเพื่อวางแผนทดแทนและสืบทอดตำแหน่งงาน พร้อมได้รับโอกาสในการพัฒนาและปรับเลื่อนตำแหน่งงานที่สูงขึ้น

3. ระเบียบปฏิบัติและหลักเกณฑ์

3.1 ระเบียบปฏิบัติและหลักเกณฑ์แผนการสืบทอดตำแหน่ง (SUCESSION PLAN)

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่มีคุณสมบัติ ทักษะ ประสบการณ์และความสามารถเป็นมืออาชีพ ผ่านคณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และ/หรือ กรรมการผู้จัดการและวางแผนสืบทอดตำแหน่งงาน ตามระดับพนักงาน ดังนี้

ก) ระดับกรรมการผู้จัดการ หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)

- ฝ่ายบริหารเป็นผู้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งในระดับกรรมการผู้จัดการหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- คณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน จัดให้มีการติดตามความคืบหน้าของแผนสืบทอดตำแหน่ง ตั้งแต่การระบุผู้สืบทอดตำแหน่ง(แจ้งให้ทราบเป็นการเฉพาะตัว) การพัฒนา ศักยภาพ ตลอดจนการประเมินผล
- เมื่อตำแหน่งผู้บริหารระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการว่างลงหรือผู้อยู่ในตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งได้ คณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการคัดเลือกประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการคนใหม่ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งแทนต่อไป

คุณสมบัติเบื้องต้นของกรรมการผู้จัดการ หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นดังนี้

1. การศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี
2. มีประสบการณ์ในการบริหารงานในตำแหน่งผู้อำนวยการสายงานขึ้นไป
3. มีความเป็นผู้นำและมีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล
4. มีความสามารถในการวางแผนกลยุทธ์และการจัดการองค์กร
5. มีการตัดสินใจและการแก้ไขปัญหาที่สุ่ม รอบคอบ คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดขององค์กร

- ข) ระดับผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายถึงระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
- ฝ่ายบริหารเป็นผู้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งในระดับผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายถึงระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเพื่อเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - กรรมการผู้จัดการ ต้องจัดให้มีการติดตามความคืบหน้าของแผนสืบทอดตำแหน่ง ตั้งแต่การระบุผู้สืบทอดตำแหน่ง(แจ้งให้ทราบเป็นการเฉพาะตัว) การพัฒนาศักยภาพ ตลอดจนการประเมินผล
 - เมื่อตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายถึงระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการว่างลงหรือผู้อยู่ในตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งได้ กรรมการผู้จัดการมีหน้าที่ในการคัดเลือกและแต่งตั้งผู้บริหารในตำแหน่งที่ว่างลงคนใหม่

คุณสมบัติเบื้องต้นของผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายถึงระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เป็นดังนี้

1. การศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี
2. มีประสบการณ์ในการบริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการขึ้นไป
3. มีความเป็นผู้นำและมีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล
4. มีความสามารถในการวางแผนกลยุทธ์
5. มีความซื่อสัตย์ สุจริต และมองเห็นประโยชน์แก่องค์กรเป็นสำคัญ

3.2 แผนการสืบทอดตำแหน่งของบริษัทฯ มีกระบวนการ ดังนี้

- 3.2.1 สร้างแผนการพัฒนาฝึกอบรมพนักงาน (Employee Training and Development) ไว้ล่วงหน้า ก่อนพนักงานจะเกษียณหรือออกจากตำแหน่งก่อนเวลา
- 3.2.2 กำหนดคุณสมบัติ (Qualifications) และความสามารถ (Competencies) ซึ่งหมายถึง ความรู้ ทักษะ บุคลิกภาพและทัศนคติที่พึงปรารถนาของพนักงานในตำแหน่งนั้นๆ และจัดทำแผนพัฒนาเป็นรายบุคคล(Individual Development Plan)
- 3.2.3 คัดเลือก ประเมินผลงาน และประเมินศักยภาพของบุคคลที่จะเข้ารับตำแหน่งเข้าสืบทอดตำแหน่ง (candidate) เพื่อพิจารณาความเหมาะสม
- 3.2.4 ระบุผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างน้อย 2 คน จากการประเมินและวิเคราะห์ศักยภาพ ผลงานของพนักงาน โดยมีการแจ้งให้พนักงานทราบล่วงหน้า(แจ้งให้ทราบเป็นการเฉพาะตัว) เพื่อเตรียมรับมือและเรียนรู้งาน
- 3.2.5 พัฒนาและประเมินพนักงานที่คาดว่าจะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งว่าจะสามารถมีพัฒนาการและสร้างผลงานตามที่คาดหวังได้จริง กรณีไม่เป็นตามคาดหมายให้ดำเนินการดังนี้
 - 3.2.5.1 ดำเนินการคัดเลือกและวางแผนการสืบทอดตำแหน่งใหม่และพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำรองแทน (ถ้ามี) หรือ
 - 3.2.5.2 สรรหา และคัดเลือกจากบุคคลภายนอก
- 3.2.6 เมื่อผู้สืบทอดตำแหน่งมีคุณสมบัติครบตามตำแหน่งที่มีหน้าที่รับผิดชอบสูงขึ้นและมีตำแหน่งงานว่างลงหรือมีตำแหน่งงานใหม่ที่สูงขึ้น ให้นำเสนอการปรับเลื่อนขั้นเลื่อนตำแหน่งและรักษาการ (Promotion & Acting) ตามนโยบายของบริษัทฯ

นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการระหว่างกันของ บริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ว่าผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนในการอนุมัติรายการดังกล่าว โดย คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการ ปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่ สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมบัญชีโดยเคร่งครัด

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

คู่มือจรรยาบรรณสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

ก. จรรยาบรรณบริษัทลีซ อิท จำกัด (มหาชน) (Lease-IT)

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือจรรยาบรรณของบริษัทในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. ลูกค้า

ให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีย่อมมีคุณภาพ ให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมทั้งดูแลรักษาข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ

2. ผู้ถือหุ้น

ให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนอย่างเหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์ที่ดีย่อมมีระบบ การควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

3. พนักงาน

สรรหาและรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน รวมทั้งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องและส่งเสริม พนักงานให้มีโอกาส ความก้าวหน้าและความมั่นคงในอนาคต

4. พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า

ปฏิบัติต่อพันธมิตร และคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม และรักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า อย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

5. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ไว้ต่อเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเงื่อนไข คำ ประกัน การบริหารเงินทุน รวมถึงการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้บริษัทมีความแข็งแกร่งและมีความพร้อมที่จะชำระหนี้ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด

6. สังคม

ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใด ๆ ในเรื่อง ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน (Public Interest) นอกจากนี้บริษัทจะมุ่งดำเนินการ และให้การสนับสนุนกิจกรรม ต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม

7. สิ่งแวดล้อม

มุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม ดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ภัย ภัยกับชุมชนใกล้เคียง และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึก และความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

8. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

มีการควบคุมดูแลและป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติรายการ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หน่วยงานต่าง ๆ ที่กำกับดูแลบริษัท

9. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทั่วถึงและทันกาล รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

10. การกำกับดูแลกิจการ

ยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในฐานะบริษัทจดทะเบียน จะพัฒนางานกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามมาตรฐาน เพื่อประโยชน์และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ข. จรรยาบรรณกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัทจะปฏิบัติตามมาตรฐานด้านจริยธรรม ภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

1. ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และคุณธรรม

- ในการดำเนินกิจการของบริษัท กรรมการจะกระทำการด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และมีคุณธรรม
- กรรมการจะไม่เลือกปฏิบัติจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพสมรส หรือความรู้ สมรรถภาพทางร่างกาย
- กรรมการจะไม่ให้คำสัญญา หรือทำข้อผูกพันในเรื่องที่บริษัทไม่ประสงค์จะดำเนินการ หรือไม่สามารถจะดำเนินการได้
- การดำเนินการใด ๆ ของกรรมการจะต้องไม่ก่อให้เกิดคำถามในเรื่องของความซื่อสัตย์สุจริต
- กรรมการจะยึดมั่นต่อความจริง และจะไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด ทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม จะไม่พูดหรือกระทำการอันเป็นเท็จและไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดโดยละเว้นการพูด หรือการปฏิบัติ

2. การดำเนินธุรกิจธรรมส่วนตัว

- การดำเนินธุรกิจธรรมส่วนตัว หรือธุรกิจอื่น ๆ ของกรรมการ จะต้องแยกออกจากกิจการของบริษัทในฐานะกรรมการบริษัท
- กรรมการจะไม่ใช้ชื่อบริษัทในการดำเนินธุรกิจธรรมส่วนตัว หรือธุรกิจอื่น ๆ
- กรรมการจะใช้ผลิตภัณฑ์ และบริการเฉพาะแต่ที่บริษัทมีอยู่ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนดไว้เท่านั้น

3. การรักษาความลับ

- กรรมการจะต้องทำให้เป็นที่แน่ใจได้ว่าจะไม่มีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า พนักงาน และการดำเนินงานของบริษัท ทั้งโดยเจตนา และไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากบริษัท
- กรรมการจะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทเพื่อผลประโยชน์ทางการเงินทั้งของตนเอง 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 ที่ยุติธรรม ประพฤติตนให้เหมาะสมตามค่านิยมที่ดีของสังคม
 4. การรักษาผลประโยชน์บริษัท
 - พนักงานพึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม และรับผิดชอบตามแนวทาง นโยบาย ระเบียบ ปฏิบัติที่บริษัทได้กำหนดไว้ โดยมุ่งมั่นในการปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ
 - การรักษาผลประโยชน์ของบริษัทต้องเกิดจากการกระทำโดยชอบธรรม ไม่กระทำการช่วยเหลือสนับสนุนหรือยอมเป็นเครื่องมือที่จะทำให้เกิดการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ ตามหลักธรรมาภิบาลของการดำเนินธุรกิจ
 5. ความเชื่อถือได้ของข้อมูล
 - ข้อมูลทุกประเภทของบริษัทต้องเป็นข้อมูลที่เป็นจริงและถูกต้อง
 - พนักงานทุกคนจะร่วมมือกันในการจัดทำข้อมูลให้ถูกต้องโดยบันทึกข้อมูล และจัดทำรายงานอย่างถูกต้องและทันต่อเหตุการณ์ ข้อมูลทุกประเภทของบริษัทต้องการความถูกต้อง แม่นยำ และความโปร่งใส
 6. การรักษาความลับของข้อมูล
 - พนักงานจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ยกเว้นเป็นไปตามกฎหมาย หรือได้รับการอนุมัติจากบริษัท

- การเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าถือเป็นเรื่องสำคัญที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติโดยเคร่งครัด และห้ามมิให้พนักงานเปิดเผยข้อมูลใด ๆ ของลูกค้าแก่บุคคลอื่น ไม่ว่าด้วยวิธีการ หรือสื่อใด ๆ เว้นแต่การเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้แก่ผู้อำนวยการตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล
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 จะส่งผลต่อการลงโทษทางวินัย
10. การพนัน การดื่มแอลกอฮอล์ และสิ่งเสพติด
- ห้ามพนักงานเสพ ครอบครอง ซื้อ ขาย ขนย้าย สิ่งเสพติด หรือสารควบคุม (ยกเว้นยาตามใบสั่งของแพทย์)
 - ห้ามดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ในระหว่างปฏิบัติหน้าที่ เว้นแต่ในงานเลี้ยงสังสรรค์หรือการต้อนรับลูกค้าตามระเบียบปฏิบัติของบริษัท และต้องไม่ดื่มจนเมามาหรือขาดสติ
 - ห้ามพนักงานเล่นการพนันทุกประเภทในระหว่างปฏิบัติหน้าที่ หรือในพื้นที่ของบริษัท
11. การให้และรับของกำหัลและการเลี้ยงรับรอง
- พนักงานต้องไม่เรียกร้องหรือแสดงอาการปฏิกิริยาที่แสดงเจตนาทั้งทางตรงและทางอ้อมว่า ต้องการรับเงินและหรือประโยชน์อื่นใดที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจทางธุรกิจของพนักงานในนามบริษัท เว้นแต่ได้รับทรัพย์สิน และในโอกาสที่เป็นพิธีการ หรือตามธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่นที่ดำรง หรือจารีตทางการค้า
12. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญและต้องคำนึงอยู่เสมอว่า ในการปฏิบัติหน้าที่ตนเองจะต้อง ไม่มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดกับผลประโยชน์ของบริษัท และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นทั้งทางตรงทางอ้อม
13. การต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบน
- พนักงานมีหน้าที่ในการศึกษา และทำความเข้าใจกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนของบริษัท และปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
14. ทรัพย์สินของบริษัท
- พนักงานทุกคนมีหน้าที่ในการดูแลรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหาย เสียหาย หรือนำไปใช้ในทางที่ผิด
15. การป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินให้กับการก่อการร้าย
- พนักงานต้องยึดถือและปฏิบัติตามระเบียบหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินให้กับการก่อการร้าย
16. การทำงานอื่นหรือกิจกรรมภายนอก
- พนักงานต้องไม่เป็นพนักงานขององค์กรอื่นหรือทำกิจกรรมภายนอกอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับบริษัทในระหว่างการปฏิบัติหน้าที่

17. สิทธิมนุษยชนและกิจกรรมทางการเมือง

- บริษัทจะยึดหลักสิทธิมนุษยชนเป็นหลักปฏิบัติร่วมกับพนักงานทุกคน โดยให้พนักงานเข้าใจในหลักสิทธิมนุษยชน เพื่อนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติงานและไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดหลักสิทธิมนุษยชน
- พนักงานจะต้องระมัดระวังการแสดงความคิดเห็นทางการเมืองในสถานที่ทำงานหรือในเวลางาน หรือในสถานที่ใด ๆ ที่อาจทำให้เข้าใจได้ว่าเป็นการแสดงความคิดเห็นในฐานะพนักงานบริษัท

ระบบการควบคุมภายใน

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

บริษัทฯ มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจที่ชัดเจนและสามารถวัดผลการดำเนินงานได้ 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 ในการปฏิบัติงานในระหว่างปีที่ผ่านมา ผลการประเมินเป็นดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท รายบุคคลปี 2560 มีคะแนนเฉลี่ย 94 %
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบรายบุคคลปี 2560 มีคะแนนเฉลี่ย 93 %
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะปี 2560

หัวข้อการประเมิน	%
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	91%
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	91%
3. การประชุมคณะกรรมการ	95%
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ	98%
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ	94%
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร	93%

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แบบรายละเอียด ปี 2560

หัวข้อการประเมิน	%
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	96%
2. การประชุมคณะกรรมการ	99%
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	92%

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการ โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้กรรมการได้พิจารณาและทบทวนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและฝ่ายบริหารของบริษัท รวมถึงพิจารณาและอภิปรายประเด็นต่างๆ เกี่ยวกับการบริหารจัดการ หรืออยู่ในความสนใจของคณะกรรมการ โดยมีการแจ้งผลการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ เพื่อพิจารณาและปรับปรุงต่อไป ทั้งนี้ในปี 2560 คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการ โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2560

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ (CEO) เป็นประจำทุกปีโดยคณะกรรมการบริษัทฯ โดยได้มีการพิจารณาและอนุมัติเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ (CEO) เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2561 โดยได้ทำการชี้แจงเกณฑ์การประเมินดังกล่าวให้กรรมการผู้จัดการ (CEO) รับทราบ และกำหนดให้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นไป เนื่องจากเห็นสมควรให้มีการแจ้งเกณฑ์การประเมินให้ทราบก่อนการประเมิน

3. การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายให้คณะกรรมการของบริษัทฯ ต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็นโดยบริษัทจะแจ้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้กรรมการทราบล่วงหน้าทุกปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้อย่างพร้อมเพรียงกัน โดยการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจนและมีการส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุมโดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียด และตอบข้อซักถามของคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความคิดเห็นอย่างเปิดเผยก่อนการลงคะแนน และสรุปมติของที่ประชุมในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ให้ต้องมีจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด รวมทั้งได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ในปี 2560 บริษัทฯ มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวนปีละ 13 ครั้ง (ไม่นับรวมการประชุมคณะกรรมการที่ไม่มีคณะกรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้บริหารเข้าร่วมประชุม จำนวน 1 ครั้ง) โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน มีดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม ปี 2560
1.นางดวงพร สุจริตานุกิต	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	13/13
2.นายธีรชัย ศรีวิจิตร	รองประธานกรรมการ	13/13
3.พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	รองประธานกรรมการและกรรมการอิสระ	12/13
4.นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	กรรมการอิสระ	13/13
5.นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	กรรมการอิสระ	13/13
6.รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์	กรรมการอิสระ	11/13
7.นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	13/13
8.นางสาวลิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	13/13

คณะกรรมการตรวจสอบ

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

อนึ่งในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการพิจารณาและคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีตามเกณฑ์การประเมินผลของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยประสิทธิภาพ ผลการดำเนินงาน ความรู้ความเข้าใจในธุรกิจการให้สินเชื่อ ธุรกิจการเงิน และความเชี่ยวชาญในการสอบบัญชี รวมถึงความเป็นอิสระในการดำเนินงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2560 ได้แต่งตั้งให้ นางสาว สมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 หรือนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 ซึ่งทุกคนเป็นผู้สอบบัญชีจาก สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ในการพิจารณาเสนอแต่งตั้ง โยภยัย และเล็กจ่าง ผู้ตรวจสอบภายในอีกด้วย

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจะจัดขึ้นในทุกไตรมาส หรืออย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2560 บริษัทได้จัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 4 ครั้ง และมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม ปี 2560
1. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4
2. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	กรรมการตรวจสอบ	3/4
3. นางดวงพร สุจริตานุกิต	กรรมการตรวจสอบ	4/4
4. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	กรรมการตรวจสอบ	4/4
5. รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์	กรรมการตรวจสอบ	4/4

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 2560 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม มีรายละเอียดดังนี้

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท/เดือน)	ค่าพาหนะมา ประชุม* (บาท/เดือน)
ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ	140,000	5,000
กรรมการและกรรมการอิสระ	40,000	5,000
ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	35,000	5,000
กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา กรรมการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	10,000	5,000

หมายเหตุ: *ในวันเดียวกันถ้ามีการประชุมหลายคณะ ให้จ่ายค่าพาหนะได้เพียงครั้งเดียว

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 2560 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมแก่กรรมการและผู้บริหาร ดังนี้คือ

- | | |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 1. นายสมพล เอกธีรจิตต์ | เข้ารับการอบรมในหลักสูตร Strategic Planning & Balance Scorecard |
| 2. นางสาวลิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ | เข้ารับการอบรมในหลักสูตร Strategic Planning & Balance Scorecard |
| 3. นางรุ่งนภา โอภาศ | เข้ารับการอบรมในหลักสูตร Strategic Planning & Balance Scorecard |
| 4. นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา | เข้ารับการอบรมในหลักสูตร Strategic Planning & Balance Scorecard |

5. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ นำความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปเปิดเผยหรือแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะได้รับการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไม่ว่าจะการกระทำ

ดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือเพื่อให้ผู้อื่นกระทำดังกล่าวโดยตนได้รับประโยชน์ตอบแทน ผู้ใดฝ่าฝืนจะถูกลงโทษตามมาตรการทางวินัยของบริษัทฯ

- บริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งให้ผู้บริหารเข้าใจและรับทราบภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์
ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อ
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

- บริษัทฯ ได้กำหนดมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยัง
ไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่
สาธารณชนทราบ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ ทราบเกี่ยวกับข้อกำหนดข้างต้น

6. บุคลากร

- จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีพนักงาน ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้ (ไม่รวมผู้บริหาร 10 ท่าน)

ฝ่าย	จำนวนพนักงาน(คน)
1. ฝ่ายขายและการตลาด	20
2. ฝ่ายบัญชีและการเงิน	6
3. ฝ่ายเครดิตและนิติกรรมสัญญา	8
4. ฝ่ายปฏิบัติการ	19
5. ฝ่ายตรวจสอบภายใน	1
6. ฝ่ายพัฒนารูธุรกิจ	1
7. ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	2
รวม	57

- ข้อพิพาทด้านแรงงาน

-ไม่มี-

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

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

นโยบายภาพรวม

บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบการดำเนินงาน โดยยึดหลักปรัชญาในการบริหารตามพันธกิจและวิสัยทัศน์คือ

วิสัยทัศน์ (Vision)

ร่วมสร้างโอกาสการเติบโตให้กับทุกคน (Creating Opportunities For All)

พันธกิจ (Mission)

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

บริษัทฯ ได้กำหนดทิศทางความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน ภายใต้ 3 มิติหลัก ดังต่อไปนี้



1. มิติเศรษฐกิจ

ส่งเสริมการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยด้วยการสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SMEs

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานในการส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โดยเป็นแหล่งเงินทุนทางเลือกที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน สำหรับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีศักยภาพในการเติบโตทางธุรกิจ แต่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้ ซึ่งบางรายอาจจำเป็นต้องพึ่งพาเงินกู้ยืมในระบบซึ่งอาจเป็นอุปสรรคในการขยายกิจการตามเป้าหมายที่คาดหวังไว้

ก. นวัตกรรมทางด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงิน บริษัทฯ มีนวัตกรรมทางการเงินหลากหลายที่ออกแบบมาเพื่อให้ SMEs โดยเฉพาะ เพื่อให้ลูกค้า SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความศักยภาพที่แท้จริง เพื่อให้ผู้ประกอบการเติบโตตามศักยภาพและขับเคลื่อนเศรษฐกิจได้อย่างสมบูรณ์

ข. True Financial Partner บริษัทสนับสนุนและเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับ SMEs ให้มีความรู้ในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน บนปรัชญาการเติบโตไปพร้อมๆ กันระหว่างลูกค้ากับบริษัท เสมือนหุ้นส่วนทางการเงินตามปรัชญาที่ว่า “True Financial Partner”

2. มิติสังคม :

พัฒนาสังคมให้เข้มแข็ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาสังคมให้เข้มแข็ง ตามแนวทางปฏิบัติของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางสำหรับผู้บริหารและพนักงานในการยึดถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

ก. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ต่อต้านการติดสินบนและการคอร์รัปชัน ได้มีการกำหนดไว้เป็นนโยบายของบริษัทซึ่งบรรจุไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานของบริษัททุกคนต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรมโดยไม่ชอบธรรม ไม่เสนอ/ให้ค่าตอบแทน จ่ายสินบน เรียกร้อง ไม่ตกลง/รับสินบนจากบุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่นในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้มีการตอบแทนการปฏิบัติงานที่เอื้อประโยชน์ต่อกัน หรือหวังผลประโยชน์เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท โดยที่ผ่านมาไม่เคยมีการรายงานหรือการร้องเรียนเกี่ยวกับการติดสินบนและการคอร์รัปชัน

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

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดให้หน่วยงานซึ่งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับลูกค้าทำการสอบทานกลับไปยังลูกค้าทุกรายที่เปิดวงเงินใหม่ เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตและการจ่ายสินบน สรุปผลการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว ไม่พบการทุจริตการเรียกรับ หรือจ่ายสินบนกับลูกค้า

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้ร่วมประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) ในวันที่ 9 มิถุนายน 2560

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

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้ร่วมกับมูลนิธิสร้างเสริมไทย ในการดำเนินโครงการ “การ์ดนี้เพื่อน้อง” เพื่อร่วมสร้างรอยยิ้มและความสุข รวมถึงเปิดโอกาสให้กับน้อง ๆ เด็กพิการและเด็กด้อยโอกาสได้แสดงความสามารถการวาดภาพระบายสี เพื่อนำไปจัดทำเป็นการดอวยพรในช่วงเทศกาลปีใหม่



และบริษัทฯ ได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งกับโครงการ “สานพลัง... พลิกชีวิตผู้ป่วยมะเร็ง 13,000 ราย” ร่วมกับสมาคมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ ร่วมกับบริษัท อาร์ต ออฟไลฟ์ วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด เพื่อช่วยให้ผู้ป่วยมะเร็ง มีความรู้ความเข้าใจในการรับมือกับโรคมะเร็งอย่างถูกต้อง เพื่อเป็นการเพิ่มอัตราการรอดชีวิตและคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับผู้ป่วยมะเร็งในประเทศไทย

ค. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีการกำกับดูแลให้ค่าจ้างอยู่ในระดับที่เหมาะสม เปิดโอกาสให้พนักงานเติบโตภายใต้ระบบการพิจารณาอย่างเป็นธรรม ในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงโครงสร้าง และการจัดระเบียบองค์กรนั้น จะดำเนินการอย่างรับผิดชอบภายใต้กรอบนโยบาย รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับแรงงานอย่างเคร่งครัด สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี รวมไปถึงมีสวัสดิการที่เหมาะสม

ง. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งเน้นการบริการที่ดีเพื่อความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า ลูกค้าต้องได้รับข้อมูล รายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เจือปนไข ผลตอบแทนอย่างถูกต้องและเหมาะสม มีความจริงใจต่อการจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า รวมทั้งพยายามที่จะแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการบริการ

3. มิติสิ่งแวดล้อม :

การบริหารจัดการทรัพยากรและสิ่งแวดล้อม

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

เพื่อให้การดำเนินการในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมสามารถดำเนินการ และพัฒนาได้อย่างยั่งยืน และยังคงส่งผลให้เกิดผลสำเร็จอย่างเป็นรูปธรรม ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ได้กำหนดเป็นนโยบายในการมุ่งมั่นที่จะจัดกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) นี้ ให้มีความต่อเนื่องและมีความเชื่อมโยงร้อยประสานกันจึงได้กำหนดเป็นหลักการดังนี้

- ต้องทำอย่างต่อเนื่อง
- ต้องเชื่อมโยงโครงการหรือกิจกรรมด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกัน
- ต้องให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสร้างจิตสำนึกก้าวรวม
- ต้องสร้างเครือข่ายพันธมิตร เช่น การมีส่วนร่วมของบริษัทคู่ค้า

สำหรับ ในปี 2560 บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการรักษาสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมการดำเนินกิจกรรมลดภาวะโลกร้อน โดยมุ่งเน้นที่การดำเนินการอย่างง่ายๆ เริ่มต้นภายในองค์กร จึงได้ทำการปลูกจิตสำนึกให้กับพนักงานของบริษัทฯ เกิดความตระหนักถึงสถานการณ์ที่เกิดขึ้น รวมถึงการฝึกอบรมทำความเข้าใจแนวทางรักษาสิ่งแวดล้อมจากการเริ่มต้นจากจุดเล็กๆ ภายในบริษัทฯ และมุ่งส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติอย่างจริงจัง และร่วมพัฒนาสิ่งแวดล้อมในบริเวณของตนอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนดังต่อไปนี้

- 1) การรักษาทรัพยากรป่าไม้ : ด้วยการประหยัดกระดาษ สนับสนุนการใช้กระดาษ Recycle
- 2) การลดการใช้ไฟฟ้า : ส่งเสริมการใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างมีประสิทธิภาพ การใช้อุปกรณ์ไฟฟ้าที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
- 3) การอนุรักษ์น้ำ : ส่งเสริมการใช้น้ำอย่างประหยัด
- 4) การลดขยะ : ส่งเสริมให้มีระบบการจัดการขยะอย่างครบวงจร โดยส่งเสริมการลดปริมาณขยะ

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 โดยมีกรรมการตรวจสอบ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงร่วมด้วย จำนวน 5 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยทำการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร แล้วสรุปได้ว่าจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 ส่วน ประกอบด้วย

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environmental Measures)

บริษัทมีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ และจัดท่างบประมาณเพื่อใช้ในการวัดผลการดำเนินงานของบริษัท โดยงบประมาณดังกล่าวจะผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัทฯ นอกจากนี้ ทางบริษัทได้ตั้งเป้าหมายให้เหมาะสมและเป็นไปอย่างมีเหตุผลตามภาวะเศรษฐกิจ ผู้บริหารที่รับผิดชอบแต่ละส่วนงานทางบริษัทได้มีการทบทวนเป็นระยะๆ 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 นโยบายรายการระหว่างกันบริษัทปฏิบัติตามหลักการที่อนุมัติไว้กับคณะกรรมการบริษัทฯ โดยผ่านการพิจารณาความเหมาะสมของรายการจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยผู้มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้าร่วมออกเสียงในเรื่องดังกล่าว โดยทางคณะกรรมการจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาเสมือนหนึ่งว่าเป็นรายการที่กระทบกับบุคคลภายนอก

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measures)

บริษัทฯ จัดให้มีระบบสารสนเทศที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ และระบบการสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม ตลอดจนมีการใช้นโยบายการบัญชีที่รับรองทั่วไปเหมาะสมกับธุรกิจ ซึ่งมีการรับรองไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีของบริษัท

บริษัทฯ มีระบบการควบคุมการเข้าถึงระบบสารสนเทศ และข้อมูล การป้องกันการสูญหาย การเรียกคืนข้อมูล มีการควบคุมการลวงละเมิดลิขสิทธิ์ การทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไขข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาข้อมูลที่เป็นความลับทั้งของบริษัทและลูกค้า เพื่อให้บริษัทสามารถจัดการระบบสารสนเทศและข้อมูลภายในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินผลทุก 3 เดือน เพื่อรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

5. ระบบการติดตาม (Monitoring)

บริษัทมีการติดตามผลโดยมีการจัดการประชุมทุก 3 เดือน เพื่อรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งเหตุผล และแนวทางปรับปรุงแก้ไข ขณะเดียวกันฝ่ายบริหารมีการจัดประชุมทุกสัปดาห์เพื่อประมวลผลสถานการณ์ต่างๆ เพื่อกำหนดแนวทางการแก้ไขทันเวลา

คณะกรรมการมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ กรรมการผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นว่าบริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมแล้วเช่นกัน

11.1 ข้อสังเกตของฝ่ายตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

แผนกตรวจสอบภายในได้เข้าตรวจสอบและติดตามระบบการบริหารงานหลักด้านต่างๆ โดยได้ให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้บริษัทฯ แก้ไขปรับปรุงเพื่อเพิ่มการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) ในการปฏิบัติงานทุกๆ ระบบงาน ซึ่งจะเป็นการพัฒนาคุณภาพของระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง และจะส่งผลทำให้บริษัทฯ มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยแผนกตรวจสอบภายในได้เข้าตรวจสอบในปี 2560 และได้รายงานผลการตรวจสอบและผลการติดตามให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบเรียบร้อยแล้ว ซึ่งผลจากการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ มีแนวทางและการปฏิบัติที่เหมาะสม

11.2 ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผู้สอบบัญชีได้สอบทานประสิทธิภาพระบบการควบคุมทางบัญชีของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ในการกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบให้รัดกุมและเหมาะสม ซึ่งผลการตรวจสอบพบว่า การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปโดยถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี

12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายละเอียดรายการระหว่างกัน

ในปี 2559 และ ปี 2560 บริษัท ฯ มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติปี 2560	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็น	
				ปี 2559	ปี 2560		
บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) ("SVOA")	<ul style="list-style-type: none"> - มี กรรมการ ร่วม กัน คือ นายเชียรชัย ศรีวิจิตร - เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 36.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 	<p>ค่าใช้จ่าย :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ซื้อทรัพย์สิน <ul style="list-style-type: none"> - ให้ลูกค้าเช่าซื้อ - ใช้เป็นสินทรัพย์ 2. ซื้อสินค้า 3. ค่าบริการจ่าย 	20,000,000.00	-	23,161.32	-	<p>เป็นการซื้อในด้านราคา 1-2 เพื่อ</p> <p>เป็นการซื้อซึ่งเป็นรายราคาสอดคล้อง</p> <p>ค่าบริการจัดการบริหารอาคาร ค่าใช้จ่ายในโทรศัพท์ ซึ่งด้านราคาสอดคล้องบริหารอาคาร สมเหตุสมผล และจ้างพนักงานที่ค่าใช้จ่าย SVOA คิด</p>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติปี 2560	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
				ปี 2559	ปี 2560	
		<u>ยอดคงค้าง :</u> ยอดเจ้าหนี้คงค้าง* <u>การค้าประกัน :</u> เงินค้ำประกัน ยอดใช้ไป		64,200.-	32,100.-	ประชุม และค่าโทรศัพท์เป็นราคาที่เกิดขึ้นจริง
บริษัท ไอที ซิตี้ จำกัด (มหาชน) ("IT City")	<ul style="list-style-type: none"> - มีบริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ - บริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) มี กรรมการร่วมกันกับทางบริษัทฯ คือนายเชิรชัย ศรีวิจิตร 	<u>ค่าใช้จ่าย :</u> 1. ซื้อทรัพย์สิน 2. ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร <u>ยอดคงค้าง :</u> ยอดเจ้าหนี้คงค้าง*	2,000,000.00	-	24,949.24	เป็นการซื้อทรัพย์สินเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์ของบริษัท ซึ่งเป็นรายการตามแนวการค้าปกติทั่วไป ในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด เป็นค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสารเพื่อใช้ในงานของบริษัท ในด้านราคาคำนวณตามการใช้งานจริง
บริษัท เออาร์ไอพี จำกัด (มหาชน) ("ARIP")	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	<u>ค่าใช้จ่าย :</u> 1. ค่าส่งเสริมการขาย 2. ค่าบริการอื่นๆ <u>ยอดคงค้าง :</u> ยอดเจ้าหนี้คงค้าง*	2,000,000.00	1,028,079.00	1,466,784.00	เป็นค่าโฆษณาสื่อวิทยุเพื่อให้บริการ เป็นที่รู้จักมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นไปตามแนวการค้าปกติทั่วไป ในด้านราคาสอดคล้องกับตลาด เป็นค่าบริการจัดการอบรมสัมมนาเพื่อพัฒนาบุคลากร

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติปี 2560	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
				ปี 2559	ปี 2560	
บริษัท เอส พี วี ไอ จำกัด (มหาชน) ("SPVI")	<ul style="list-style-type: none"> มี บริษัท ไอที ซิตี จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัท ไอทีซิติ จำกัด (มหาชน) มี บริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) มีกรรมการร่วมกัน คือ นายเชียรชัย ศรีวิจิตร 	<u>ค่าใช้จ่าย :</u> 1. ซื้อทรัพย์สิน 2. ซื้อสินค้า 3. ค่าส่งเสริมการขาย <u>ยอดคงค้าง :</u> ยอดเจ้าหนี้คงค้าง*	10,000,000.00	-	112,979.17	<p>เป็นการซื้อทรัพย์สินเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งเป็นรายการตามแนวการกำกับดูแลทั่วไป ในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด</p> <p>เป็นการซื้อสินค้า เพื่อขายให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ ซึ่งเป็นรายการตามแนวการกำกับดูแลทั่วไป ในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด</p> <p>เป็นการซื้อสินค้า เพื่อมอบให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ เพื่อเป็นการส่งเสริมการขาย ซึ่งเป็นรายการตามแนวการกำกับดูแลทั่วไป ในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด</p>
บริษัท ดาต้าวัน เอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด ("Data One")	<ul style="list-style-type: none"> มี บริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัท เอส วี ไอ เอ จำกัด (มหาชน) มีกรรมการร่วมกัน คือ นายเชียรชัย ศรีวิจิตร 	<u>ค่าใช้จ่าย :</u> 1. ซื้อสินค้า 2. ค่าเช่าและค่าบริการ 3. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ <u>ยอดคงค้าง :</u> ยอดเจ้าหนี้คงค้าง*	20,000,000.00	-	781,103.89	<p>เป็นการซื้อสินค้า เพื่อขายให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ ซึ่งเป็นรายการตามแนวการกำกับดูแลทั่วไป ในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด</p> <p>เป็นค่าเช่าและค่าบริการที่บริษัทฯ เช่าเพื่อเป็นสำนักงาน ด้านราคาคำนวณตามพื้นที่ที่ใช้งาน</p> <p>ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ประกอบด้วยค่าแม่บ้าน ค่าไฟฟ้า ค่าภาษีโรงเรือน และค่าที่จอดรถ ซึ่งเป็นรายการที่มีความจำเป็นต่อบริษัทฯ ด้านราคาเป็นราคาที่คิดตามการใช้งานจริง</p>
				138,662.92	170,095.89	
				76,802.73	-	

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติปี 2560	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
				ปี 2559	ปี 2560	
บริษัท กลุ่มแอดวานซ์ รีเสิร์ช จำกัด (ARG)	บริษัท กลุ่มแอดวานซ์ รีเสิร์ช จำกัด มีกรรมการชื่อ นายโสภณ อิงค์ธเนศ ซึ่งเป็นคู่สมรสของกรรมการของบริษัท ลีช อีท จำกัด (มหาชน) ชื่อ นางลิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	ค่าใช้จ่าย : 1. ค่าบริการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และอำนาจกรรมการ 2. ค่าพัฒนาระบบซอฟต์แวร์ <u>ยอดคงค้าง :</u> ยอดเจ้าหนี้คงค้าง*	20,000,000.00	11,672.00	-	เป็นรายการที่มีความจำเป็นต่อบริษัทฯ ด้านราคาเป็นราคาที่สอดคล้องกับราคาตลาด
				2,040,717.12	1,795,200.00	เป็นรายการที่บริษัทฯ ได้พิจารณาขอเสนอการบริการดีแล้ว และพิจารณาในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด
				2,078,796.00	-	
บริษัท ทัช ปรินท์ติ้ง รีพบลิค จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน คือ นายโสภณ อิงค์ธเนศ เป็นคู่สมรสของนางสาวลิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	ค่าใช้จ่าย : - ค่าจ้างจัดทำของขวัญของพรีเมียม <u>ยอดคงค้าง :</u> ยอดเจ้าหนี้คงค้าง*	1,000,000.00	-	10,560.00	เป็นค่าของสมนาคุณ สำหรับลูกค้าตามเทศกาลต่างๆ ซึ่งเป็นไปตามแนวทางการค้าปกติทั่วไป ในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด
				-	-	

*แสดงยอดเจ้าหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นงวด

ความเห็นของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้พิจารณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการระหว่างกันและมีความเห็นว่ารายการระหว่างกันมีความสมเหตุสมผล และเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรมและไม่มีความแตกต่างจากการขายหรือซื้อกับบุคคลภายนอกอื่น

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ 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 ตลอดจนการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

- นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น จากการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบุคคลอื่นที่อาจมีความขัดแย้งว่า ผู้บริหารและผู้มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนในการอนุมัติรายการดังกล่าว โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติ ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯรวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพโดยเคร่งครัด

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 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยมีวรรคอธิบายซึ่งสรุปได้ว่าการนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้” มาถือปฏิบัติ บริษัทฯ ได้ปรับย้อนงบการเงินย้อนหลังงบการเงินสำหรับปี 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

(จ) งบการเงินปี 2560 ตรวจสอบโดย นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

13.1.2 ตารางสรุปข้อมูลทางการเงิน

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	71.47	6.10	78.72	3.95	63.56	2.71
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-	-	59.99	2.56
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	24.09	2.06	25.56	1.28	14.67	0.63
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีของ						
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	112.98	9.64	111.19	5.58	106.66	4.55
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	72.54	6.19	80.60	4.05	52.20	2.22
- ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	518.31	44.23	846.53	42.51	840.49	35.82
- ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน	202.11	17.25	640.76	32.17	989.75	42.18
ภาษีซื้อรอเรียกคืน	-	-	2.90	0.15	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	2.14	0.11	2.14	0.09
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8.26	0.70	7.45	0.37	11.39	0.49
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	1,009.78	86.17	1,795.85	90.17	2,140.85	91.24
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	43.35	3.70	29.94	1.50	41.26	1.76
ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน- สุทธิ	-	-	-	-	14.19	0.60
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	0.11	0.01	0.91	0.05	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	56.69	4.84	111.73	5.61	83.98	3.58
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	44.56	3.80	28.66	1.44	31.53	1.34
อุปกรณ์	9.72	0.83	10.17	0.51	9.34	0.40
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1.33	0.11	3.63	0.18	4.08	0.17
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.31	0.54	10.67	0.54	21.04	0.90
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	162.06	13.83	195.71	9.83	205.42	8.76
รวมสินทรัพย์	1,171.84	100.00	1,991.56	100.00	2,346.28	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคาร	313.18	26.73	843.84	42.37	382.60	16.31
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีของ						
- เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร	9.19	0.78	20.26	1.02	22.20	0.95
- ภาษีขายที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	-	-
- หุ้นกู้	-	-	199.78	10.03	149.95	6.39
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	0.66	0.06	2.43	0.12	0.53	0.02
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	-	-	51.04	2.18
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0.43	0.04	0.49	0.02	0.57	0.02
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	9.99	0.85	13.84	0.69	23.10	0.98
เงินรับรองคินลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	42.91	3.66	58.90	2.97	65.47	2.79
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	29.19	2.49	39.87	2.00	70.54	3.01
รวมหนี้สินหมุนเวียน	405.56	34.61	1,179.40	59.22	765.99	32.65
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร - สุทธิ	1.11	0.09	31.90	1.60	12.67	0.54
เงินค้ำประกันรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ	-	-	-	-	13.95	0.59
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	1.13	0.09	0.65	0.03	0.10	0
หุ้นกู้ - สุทธิ	349.03	29.78	299.47	15.04	529.22	22.56
สำรองผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	3.89	0.33	4.36	0.22	5.60	0.24
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	355.17	30.31	336.38	16.89	561.53	23.93
รวมหนี้สิน	760.72	64.92	1,515.78	76.11	1,327.52	56.58

บริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	200.00	17.07	200.00	10.04	300.00	12.79
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	200.00	17.07	200.00	10.04	220.08	9.38
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	-	399.62	17.03
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	70.72	6.03	70.72	3.55	71.33	3.04
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	11.68	1.00	16.85	0.85	24.12	1.03
ยังไม่ได้จัดสรร	128.71	10.98	188.21	9.45	303.61	12.94
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	411.11	35.08	475.78	23.89	1,018.76	43.42
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,171.84	100.00	1,991.56	100.00	2,346.28	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	119.69	62.69	174.30	60.69	265.57	63.39
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	55.26	28.95	97.00	33.78	139.79	33.37
รายได้อื่น	15.96	8.36	15.89	5.53	13.60	3.24
รวมรายได้	190.91	100	287.19	100	418.96	100
ค่าใช้จ่ายในการขาย	15.75	8.25	28.41	9.89	38.48	9.18
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	43.19	22.62	63.26	22.03	78.59	18.76
หนี้สงสัยจะสูญ	13.30	6.97	23.75	8.27	58.47	13.96
รวมค่าใช้จ่าย	72.24	37.84	115.42	40.19	175.54	41.90
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษีเงินได้นิติบุคคล	118.68	62.17	174.77	60.86	243.42	58.10
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	29.57	15.49	45.02	15.68	62.09	14.82
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	89.11	46.68	126.76	44.14	181.33	43.28
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	18.66	9.77	26.09	9.08	35.84	8.55
กำไรสุทธิสำหรับปี	70.45	36.90	100.66	35.05	145.49	34.73

งบกระแสเงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)

	2558	2559	2560
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษี	89.10	126.76	181.33
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1.94	2.34	3.05
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	13.09	23.75	58.47
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	0.42	0.47	0.52
กำไร(ขาดทุน)จากหน่วยลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	-	-	0.006
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(0.004)	(0.003)	(0.002)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29.57	44.38	60.63
ค่าตัดจำหน่ายดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ	(29.81)	(33.02)	(38.73)
ค่าใช้จ่ายออกหุ้นกู้	-	0.64	1.46
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	104.32	165.32	266.74
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	29.07	(0.11)	9.43
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(272.55)	(343.98)	(12.82)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ	40.14	(13.05)	91.37
ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน	2.66	(447.39)	(394.48)
ทรัพย์สินรอการขาย	-	(2.14)	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(0.92)	(2.84)	(1.80)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	(7.72)	1.77	(1.87)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(0.93)	25.90	36.89
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(7.83)	-	-
เงินสดจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(113.78)	(616.51)	(6.55)
จ่ายดอกเบี้ย	(25.46)	(43.43)	(58.45)
จ่ายภาษีเงินได้	(16.76)	(26.60)	(36.76)
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(155.99)	(686.55)	(101.76)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	(60.00)
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันลดลง(เพิ่มขึ้น)	(27.32)	13.41	(11.32)
ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3.99)	(5.10)	(2.68)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	0.01	0.01
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(31.30)	8.32	(73.99)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(53.02)	530.65	(461.24)
เงินสดรับจากใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	400.00
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	0.31
เงินสดรับ/จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร	(22.94)	41.25	(19.67)
เงินสดรับ/จ่ายจากการออกหุ้นกู้	348.74	149.57	178.46
เงินสดรับ/จ่ายจากสัญญาเช่าซื้อ	-	-	64.98
เงินปันผลจ่าย	(24.00)	(36.00)	(2.24)
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	248.80	685.48	160.59
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	61.50	7.25	(15.16)

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	9.97	71.47	78.72
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	71.47	78.72	63.56

13.1.3 ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	2558	2559	2560
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรสุทธิ (%)	36.90%	35.05%	34.73%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	18.16%	22.70%	19.47%
อัตราดอกเบี้ยรับ (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ) (%)	19.48%	18.67%	19.86%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	8.19%	6.33%	8.21%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	11.29%	12.34%	11.66%
อัตราดอกเบี้ยรับ (ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ) (%)	13.33%	12.00%	13.01%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	8.19%	6.33%	8.21%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	5.14%	5.67%	4.81%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	14.31%	14.31%	15.83%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	8.77%	8.01%	8.36%
อัตรากារหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.19	0.18	0.19
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตรานี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.85	3.19	1.30
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (%)	1.53	1.32	1.84
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	51.10%	22.09	48.41%
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%) หลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย	53.79%	23.29	50.95%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%) (ก่อนหักค่าเผื่อฯ)	2.83	2.74	4.92
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	-	0.11	-

หมายเหตุ: มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2561 เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2560 ในรูปของเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท หรือเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 70,424,337.92 บาท รวมคิดเป็นอัตราการจ่ายปันผล 50.95% ของกำไรสุทธิหลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายผลการดำเนินงาน

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายครอบคลุมทั้งสายวงจรรูทกิจ ส่งผลทำให้ผลประกอบการของบริษัทฯ มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรายได้รวมของบริษัทฯ ในปี 2559 เป็นจำนวน 287.19 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นในปี 2560 เป็นจำนวน 418.96 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตของรายได้รวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 45.88

(ก) รายได้

โดยรายได้ของบริษัทฯ ปี 2560 ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น จะคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 63.39 ร้อยละ 33.37 และร้อยละ 3.24 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่ารายได้ดอกเบี้ยจะเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ จะมีสัดส่วนสูงกว่ารายได้ประเภทอื่น ซึ่งสูงขึ้นตามแผนกลยุทธ์การดำเนินงานของปี 2560 โดยเพิ่มสัดส่วนในหนี้ภาคเอกชนให้สูงขึ้นจากเดิมร้อยละ 20 ของสินเชื่อ(ลูกหนี้)คงเหลือเป็นร้อยละ 25 ของสินเชื่อ(ลูกหนี้)คงเหลือ และเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนสูงให้มีสัดส่วนที่เพิ่มสูงขึ้น ทำให้รายได้ที่เกิดจากสินเชื่อการซื้อสิทธิเรียกร้อง (Factoring) สินเชื่อโครงการ (Project Backup Financing) และสินเชื่อเพื่อค้ำประกันของ (Bid Bond Guarantee) สูงขึ้น รวมถึงรายได้จากค่าธรรมเนียมจากการให้วงเงินสินเชื่อ(Front-end Fee) แก่ลูกค้ารายใหม่เพิ่มขึ้น และในปี 2560 บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการขยายส่วนแบ่งการตลาดสำหรับสินเชื่อรับซื้อลูกหนี้การค้า โดยเน้นที่การหาลูกค้าใหม่ๆ เพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับซื้อหนี้การค้าให้สูงขึ้น จะทำให้บริษัทฯ สามารถทำรายได้สูงขึ้น บนฐานความเสี่ยงต่ำ และเพื่อเป็นฐานลูกค้าที่จะต่อยอดไปสินเชื่อกลางน้ำ และสินเชื่อต้นน้ำต่อไปในอนาคต

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วยรายได้จากการให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ การรับโอนสิทธิเรียกร้อง และสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ โดยแสดงการเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์สำหรับปี 2559 และ 2560 ดังนี้

รายได้ดอกเบี้ย	ปี 2560		ปี 2559		เปลี่ยนแปลง	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- สัญญาเช่าการเงิน	25,165	9.48	19,842	11.38	+5,323	+26.83
- สัญญาเช่าซื้อ	13,562	5.11	13,179	7.56	+383	+2.91
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง	109,272	41.14	85,947	49.31	+23,325	+27.14
- สัญญากู้ยืมเงิน	117,575	44.27	55,329	31.75	+62,246	+112.50
รวมรายได้ดอกเบี้ย	265,574	100.00	174,297	100.00	+91,277	+52.37

จากตารางดังกล่าวในปี 2560 จะเห็นว่าสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อระยะยาว ได้แก่สัญญาเช่าทางการเงินมีสัดส่วนร้อยละ 9.48 และสัญญาเช่าซื้อ มีสัดส่วนร้อยละ 5.11 รวมเป็นสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยการประเภทสินเชื่อระยะยาวร้อยละ 14.59 และรายได้ดอกเบี้ยได้จากการให้สินเชื่อระยะสั้น ได้แก่ การซื้อสิทธิเรียกร้องมีสัดส่วนร้อยละ 41.14 และสัญญากู้ยืมเงินมีสัดส่วนร้อยละ 44.27 รวมเป็นสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยการประเภทสินเชื่อระยะสั้นร้อยละ 85.41 ในขณะที่ในปี 2559 สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยประเภทสินเชื่อระยะยาวร้อยละ 18.94 สัดส่วนประเภทสินเชื่อระยะสั้นร้อยละ 81.06 ซึ่งจะเห็นได้ว่าบริษัทฯ สามารถทำรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงิน และรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อซึ่งเป็นสินเชื่อระยะยาว ได้เพิ่มขึ้นจากปี 2559 คิดเป็น 17.28% เนื่องจาก บริษัทฯ มีนโยบายขยายฐานลูกค้าไปสู่ธุรกิจนอกภาคไอทีให้มากขึ้น และเพิ่มสัดส่วนลูกหน้ดังกล่าวให้มียอดคงเหลือไม่น้อยกว่า 550 ล้านบาท ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ จะยังคงรักษาสัดส่วนความสามารถในการทำรายได้ของผลิตภัณฑ์ดังกล่าวไว้ได้ เพื่อให้ครอบคลุมค่าใช้จ่ายคงที่ของบริษัทฯ สำหรับรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ในปี 2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.14 สาเหตุที่เพิ่มขึ้นสูงเนื่องจากบริษัทฯ มีความตั้งใจที่จะขยายการเติบโต จึงได้เร่งขยายฐานลูกค้าของบริษัทฯ ให้มากยิ่งขึ้น และในการขยายฐานลูกค้าใหม่ๆ นั้น ต้องเริ่มจากการให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ ซึ่งก็คือสินเชื่อการซื้อสิทธิเรียกร้อง และรายได้ดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเติบโตเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 112.50 จากปีก่อนเนื่องจากบริษัทมีนโยบายขยาย

พอร์ตสินเชื่อให้กู้ยืมเงินให้ได้มากกว่า 35% ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทได้รับผลตอบแทนจากสินเชื่อดังกล่าวได้ในปริมาณที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตามการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการนั้นมีความเสี่ยงสูง ดังนั้นลูกค้าเกือบทั้งหมดในส่วนของสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการจะเป็นลูกค้าที่มีการติดต่อกับบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว รวมทั้งจะต้องโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงินของลูกค้าหนี้ให้กับบริษัทฯ สรุปได้ว่ารายได้ดอกเบี้ยรวมในปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559 มีอัตราเติบโตเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 52.37

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประกอบด้วยรายได้จากการให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ การรับโอนสิทธิเรียกร้อง และสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการและการค้าประกันของ โดยแสดงการเปลี่ยนแปลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแยกผลิตภัณฑ์ สำหรับปี 2559 และ 2560 ดังนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ปี 2560		ปี 2559		เปลี่ยนแปลง	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- สัญญาเช่าการเงิน	191	0.14	386	0.40	-195	-50.52
- สัญญาเช่าซื้อ	115	0.08	122	0.13	-7	-5.74
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง	44,534	31.86	43,743	45.09	+791	+1.81
- สัญญากู้ยืมเงิน	78,057	55.84	38,203	39.38	+39,854	+104.32
- การออกหนังสือค้ำประกันของ	15,297	10.94	13,592	14.01	+1,705	+12.54
- การออก Letter of Credit	1,402	1.00	932	0.96	+470	+50.43
- อื่นๆ	198	0.14	26	0.03	+172	+661.54
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	139,794	100	97,004	100.00	+42,790	+44.11

จากตารางด้านบน ในปี 2560 เห็นว่าสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการให้สินเชื่อระยะยาว ได้แก่สัญญาเช่าทางการเงินและเช่าซื้อสัดส่วนร้อยละ 0.14 และ 0.08 ตามลำดับ สัดส่วนส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการให้สินเชื่อระยะสั้น ได้แก่ การซื้อสิทธิเรียกร้องร้อยละ 31.86 สัญญากู้ยืมเงินมีสัดส่วนร้อยละ 55.84 การออกหนังสือค้ำประกันของร้อยละ 10.94 จะเห็นว่าสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมส่วนใหญ่จะมาจากบริการประเภทสินเชื่อระยะสั้นถึงร้อยละ 99.78

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการให้สินเชื่อระยะสั้น ได้แก่ การซื้อสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.81 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ เข้มงวดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าภาคเอกชน จึงมีรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเปิดใช้วงเงินลดลงบ้าง สัญญาให้กู้ยืมเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 104.32 จากปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ในปี 2560 ซึ่งจะเพิ่มขึ้นไปในทิศทางเดียวกันกับรายได้ดอกเบี้ย

รายได้อื่นที่สำคัญประกอบด้วยรายได้จากการจัดหาสินค้า และรายได้อื่น ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยจ่ายชำระล่าช้าคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.08 และร้อยละ 93.92 ตามลำดับ สำหรับปี 2560 ดังนี้

รายได้อื่น	ปี 2560		ปี 2559		เปลี่ยนแปลง	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- รายได้จากจัดหาสินค้า	826	6.08	3,066	19.30	-2,240	-72.70
- อื่น ๆ	12,771	93.92	12,823	80.70	-52	-0.41
รวมรายได้อื่น	13,597	100.00	15,889	100.00	-2,292	-14.43

(ข) ค่าใช้จ่าย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการบริหาร และค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ค่าใช้จ่าย	ปี 2560		ปี 2559		เปลี่ยนแปลง	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการขาย	38,481	16.19	28,406	17.71	+10,075	+35.47
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	137,061	57.68	87,010	54.23	+50,051	+57.52
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	62,094	26.13	45,019	28.06	+17,075	+37.93
รวมต้นทุนและ ค่าใช้จ่าย	237,636	100.00	160,435	100.00	+77,201	+48.12

ค่าใช้จ่ายในการขาย

ปี 2560 สาเหตุที่ค่าใช้จ่ายในการขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.47 จากปีก่อนเนื่องจากการเติบโตของการให้สินเชื่อของบริษัท ที่ขยายตัวไปมาก ทำให้ค่าคอมมิชชั่นพนักงานขายซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายแปรผันไปกับรายได้ที่เพิ่มขึ้นตามไปในทิศทางเดียวกัน และจากการเพิ่มขึ้นของอัตรากำลังของพนักงาน และค่าใช้จ่ายจูงใจพนักงาน

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ปี 2560 ค่าใช้จ่ายในการบริหารมีเพิ่มขึ้นร้อยละ 57.52 จากปีก่อน สาเหตุหลักการเพิ่มขึ้นของค่าภาษีต่างๆ ที่เกี่ยวข้องที่เพิ่มสูงขึ้นตามรายได้ที่เพิ่ม รวมถึงการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ปี 2560 ค่าใช้จ่ายทางการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.93 จากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการขยายตัวเพิ่มขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อ ทำให้บริษัท ต้องเพิ่มการใช้เงินทุนจากเงินกู้แหล่งต่างๆ เพื่อใช้หมุนเวียนในธุรกิจ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

แสดงให้เห็นการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยแสดงเปรียบเทียบ ณ สิ้นปี 2560 และ ณ สิ้นปี 2559

แยกตามประเภทธุรกิจ(หน่วย:พันบาท)	ณ สิ้นปี 2560	ณ สิ้นปี 2559
ยอดยกมา	51,825	30,200
บวก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	58,469	23,751
หัก : หนี้สูญ	-	-2,126
ยอดยกไป	110,294	51,825

สำหรับปี 2560 บริษัทฯ มีสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอีก 58.47 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 110.29 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ร้อยละ 112.82 เนื่องจากบริษัทฯ มีนโยบายการสำรองหนี้สูญตามการจัดชั้นอายุหนี้ (Aging) เป็นการสำรองขั้นพื้นฐาน และเพื่อให้การสำรองหนี้ดังกล่าวครอบคลุมปริมาณหนี้ที่มีอายุเกิน 90 วัน เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่เกิดขึ้นในปี 2562 ซึ่งทำให้บริษัทฯ ต้องตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการสำรองหนี้สูญดังกล่าว อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ เชื่อว่าจะไม่มีปัญหาในการชำระหนี้ เนื่องจากลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ภาครัฐ ซึ่งมักจะจ่ายล่าช้าเป็นปกติ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญรวม เป็นร้อยละ 5.17 ของยอดคงเหลือลูกหนี้สุทธิเงินกันสำรองในส่วนที่ไม่ได้ให้สินเชื่อ (Reserve) และหลังหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ค) กำไรสุทธิ

ในปี 2559 และ ปี 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 100.66 ล้านบาท และ 145.49 ล้านบาทตามลำดับ เพิ่มขึ้นตามลำดับ คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิสำหรับปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 34.73 ซึ่งเป็นผลมาจากการกระตุ้นยอดการให้สินเชื่อโดยการเพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ในทุกผลิตภัณฑ์ เริ่มตั้งแต่สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ การจัดหาสินค้า สินเชื่อในรูปแบบสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าซื้อ สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง และสินเชื่อสนับสนุนโครงการ มุ่งเน้นการบริการแบบครบวงจร ทำให้ยอดขายได้รวมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ตลอดจนการควบคุมค่าใช้จ่ายต่างๆ และส่งผลให้บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิเติบโตต่อเนื่องทุกปีเช่นกัน

14.2 ฐานะทางการเงิน**(ก) สินทรัพย์**

ณ สิ้นปี 2559 และสิ้นปี 2560 บริษัทฯ มียอดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 1,991.56 ล้านบาท และ 2,346.28 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ คือ ลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 90.55 และร้อยละ 90.93 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

สินทรัพย์หมุนเวียน ณ สิ้นปี 2559 และสิ้นปี 2560 เท่ากับ 1,795.85 ล้านบาทและ 2,140.85 ล้านบาท สินทรัพย์หมุนเวียนที่สำคัญได้แก่ ลูกหนี้จากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าทางการเงินและเช่าซื้อ ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน ในส่วนที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปีในแต่ละประเภท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.77 ร้อยละ 35.82 และร้อยละ 42.18 ของสินทรัพย์รวมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2560

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ สิ้นปี 2559 และสิ้นปี 2560 เท่ากับ 195.71 ล้านบาท 205.42 ล้านบาทตามลำดับ สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่สำคัญได้แก่ ลูกหนี้จากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าทางการเงินและเช่าซื้อ จากส่วนที่ครบกำหนดชำระในหนึ่งปีในแต่ละประเภท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.92 ของสินทรัพย์รวมรวมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2560

คุณภาพของสินทรัพย์

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อที่จะควบคุมคุณภาพของลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนมากที่สุดของบริษัทฯ โดยมีการพิจารณาวงเงินในการให้สินเชื่อทั้งในส่วนของวงเงินลูกค้ำและวงเงินลูกหนี้ รวมถึงมีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแต่ละประเภท เพื่อให้ลูกหนี้ของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัว เนื่องด้วยฐานทั้งลูกค้ำและลูกหนี้ ที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากกระจายไปในทุกๆ อุตสาหกรรม

ลูกหนี้	ปี2560 ล้านบาท	ปี2559 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	% เปลี่ยนแปลง
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	190.80	222.97	-32.17	-14.43
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	97.85	118.32	-20.47	-17.30
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	892.33	879.50	+12.83	+1.46
ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน	1,044.23	649.75	+394.48	+60.71
ลูกหนี้การค้า	15.68	24.08	-8.40	-34.88
ยอดรวม	2,240.89	1,894.62	+346.27	+18.28

หมายเหตุ: ยอดลูกหนี้ จากตารางด้านบน แสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ สิ้นปี 2559 และสิ้นปี 2560 มีจำนวน 879.50 ล้านบาท และ 892.33 ล้านบาทตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.46 สาเหตุจากปริมาณการปล่อยสินเชื่อลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องดังกล่าวสูงขึ้น

บริษัทฯ ได้เริ่มให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการในปี 2555 ส่งผลให้มีลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินในปี 2559 จำนวน 649.75 ล้านบาท และ ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 1,044.23 ล้านบาท โดยการขยายตัวของลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินนั้นมีสาเหตุมาจากการสนับสนุนให้ลูกค้ำเดิมที่เคยใช้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ มาใช้บริการในผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูงเพิ่มขึ้น ซึ่งจะเป็นการเพิ่มรายได้ให้กับบริษัทฯ

ลูกหนี้การค้าในบริการจัดหาสินค้า ณ สิ้นปี 2559 และสิ้นปี 2560 มีจำนวน 24.08 ล้านบาท และ 15.68 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 34.88 เนื่องจากการเปลี่ยนไปใช้ผลิตภัณฑ์ที่ทดแทนกันคือสินเชื่อตามสัญญาผู้ยืมเงิน

(ข) สภาพคล่อง

(หน่วย : ล้านบาท)

	2560 ล้านบาท	2559 ล้านบาท
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(101.76)	(686.55)
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(73.99)	8.32
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	160.59	685.48
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(15.16)	7.25

ในปี 2560 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 101.76 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ มีกระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 73.99 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 160.59 ล้านบาท

(ค) แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีรายละเอียดรายการหนี้สินทางการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะจากสถาบันการเงิน) ดังนี้

รายการ	ปี 2560	ปี 2559	เพิ่มขึ้น(ลดลง)	% เปลี่ยนแปลง
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	382.60	843.84	-461.24	-54.66
เงินกู้ยืมระยะยาว	34.87	52.16	-17.29	-33.15
หุ้นกู้	679.16	499.25	+179.91	+36.04
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	65.66	1.14	+64.52	+5,659.65
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,162.29	1,396.39	-23.41	-16.76
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,018.76	475.78	+542.98	+114.12
รวมแหล่งเงินทุน	2,181.05	1,872.17	+308.88	+16.50
อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.14	2.93		

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

1. หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2559 และสิ้นปี 2560 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมจำนวน 1,515.78 ล้านบาท 1,327.52 ล้านบาท ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นทั้งจากธนาคารและการขายตัวแลกเงิน ซึ่งการเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมเป็นไปตามการขายตัวของสินเชื่อของบริษัทฯ

ณ สิ้นปี 2559 และสิ้นปี 2560 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้เป็น 1.32 เท่า และ 1.84 เท่า ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าเงินที่กู้ยืมมาทั้งหมดก็จะนำไปปล่อยสินเชื่อทั้งหมด

2. ส่วนของผู้ถือหุ้น

จากการที่บริษัทฯ มีประเภทของสินเชื่อกับหลากหลายครบวงจรการดำเนินงานธุรกิจของลูกค้า ทำให้บริษัทฯ สามารถให้บริการได้อย่างครอบคลุมมากยิ่งขึ้น เป็นผลให้บริษัทฯ สามารถสร้างรายได้และกำไรได้เพิ่มขึ้นในทุกๆ ปี ส่งผลให้กำไรสะสมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น โดยส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2559 และสิ้นปี 2560 มีจำนวน 475.78 ล้านบาทและ 1,018.76 ล้านบาทตามลำดับ

ในด้านของผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นสำหรับปี 2559 และปี 2560 บริษัทฯ สามารถสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 22.70 และ ร้อยละ 19.47 ตามลำดับ

3. ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

สำหรับปี 2559 และปี 2560 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 3.19 เท่า และ 1.30 เท่า ซึ่งจะเห็นได้ว่าบริษัทฯ เริ่มมีหนี้สินในอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสูงขึ้น เนื่องจากการขยายตัวของธุรกิจ ทำให้บริษัทฯ ต้องใช้เงินกู้มาเพื่อใช้สำหรับการนำไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า เพื่อสร้างรายได้กลับเข้าบริษัท

14.2.1 ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

แหล่งเงินทุนที่พอเพียงและหลากหลายจะเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจให้ได้รับผลตอบแทนไม่น้อยเพียงใด ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างเงินทุนจากการกู้ยืมที่พึ่งพิงเพียงเงินกู้จากสถาบันการเงินเป็นหลักในอดีต มาเป็นการระดมเงินทุนผ่านตราสารหนี้ในรูปแบบต่างๆ โดย ณ สิ้นปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการขายลดตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) เป็นปริมาณจำนวนเงินสูงถึง 625 ล้านบาท ต่อมา ณ สิ้นปี 2560 บริษัทฯ ได้จ่ายชำระคืนตั๋วแลกเงินไปบางส่วนตามสภาวะการณ์ของตลาดตราสารหนี้ ทำให้มียอดคงเหลือจำนวน 245 ล้านบาท ในขณะเดียวกันคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้ออกหุ้นกู้เพื่อเสนอขายแก่บุคคลทั่วไป ซึ่งมติดังกล่าวได้ถูกนำเข้าพิจารณาในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 4/2560 และที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการออกหุ้นกูดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อย ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ จะมีแหล่งเงินทุนเพิ่มเติมและจะสามารถบริหารจัดการเงินทุนได้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น

14.2.2 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในรอบบัญชี 2559 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) ให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงิน 1,120,000 บาท และจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 เป็นจำนวนเงิน 1,450,000 บาทซึ่งเพิ่มขึ้น 330,000 บาท นอกเหนือจากค่าตอบแทนดังกล่าว บริษัทฯ ยังมีค่าบริการอื่นๆ เพิ่มเติม ได้แก่ ค่าเดินทาง ค่าล่วงเวลาและค่าสำเนาเอกสารที่ต้องชำระให้กับผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีหรือสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

1.1 กรรมการบริหารและผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในรูปแบบแสดงรายงานประจำปีแล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริหารของบริษัทฯ 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 9 กุมภาพันธ์ 2561 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	ผู้อำนวยการบัญชีและการเงิน	- 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 สุจริตานุกูต	ประธานกรรมการและ กรรมการตรวจสอบ	- นางดวงพร สุจริตานุกูต -
นายเชียรชัย ศรีวิจิตร	รองประธานกรรมการ	- นายเชียรชัย ศรีวิจิตร -
พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	- พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์ -
นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	- นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ -
นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	- นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข -
รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	-รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์-

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	- นายสมพล เอกธีรจิตต์ -

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขาธิการบริษัท

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/2560)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางดวงพร สุจริตานุกิตต์ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	66	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค่าประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
		ปริญญาตรี สาขาบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (เกียรตินิยมอันดับ 2)			2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไอ.ซี.ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล	จำหน่ายเครื่องสำอาง และสินค้าแฟชั่น เครื่องแต่งกายสุขภาพบุรุษ สุขภาพสตรี เครื่องแต่งกาย และของใช้เด็ก อาหาร และอุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน
		ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต			2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เสนาดีเวลลอปเม้นท์	พัฒนาสังหาริมทรัพย์ที่อยู่อาศัย
		หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 8/2001			2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	บจก. แอสไพร์เซ็น วัน	พัฒนาสังหาริมทรัพย์ ประเภทอาคารสำนักงาน
		หลักสูตร Refresher Course DCP (DCP Re) รุ่นที่ 3/2006			2556 - ปัจจุบัน	กรรมการศรัทธาสัมพันธ์	มูลนิธิโรงพยาบาล 50 พรรษา มหาวชิราลงกรณ์	มูลนิธิที่ได้แสวงหาผลกำไร
		หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 19/2008			2540 - 2557	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	สมาคมการจัดการธุรกิจที่ได้แสวงหาผลกำไร
		หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 38/2012			2545 - 2555	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคาร

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (31/12/2560)	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)	86	FCA, Fellow of The Institute of Chartered Accountants in England & Wales (U.K.)	-	-	2557 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/2560)	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>ปริญญาคุณวุฒิบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาการบัญชี ม.รามคำแหง</p>			<p>2540 - ปัจจุบัน</p> <p>ปัจจุบัน</p>	<p>กรรมการ</p> <p>ประธานกิตติมศักดิ์</p>	<p>บมจ. ไอที ซีดี</p> <p>บมจ. เอสวีไอเอ</p>	<p>จำหน่ายอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน/สื่อสาร โทรคมนาคมและบริการ</p> <p>เป็นผู้จัดจำหน่ายเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ต่อพ่วงต่างๆ</p>
<p>พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี</p> <p>รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ</p>	66	<p>นิติศาสตร์มหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 8/2004</p> <p>หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 14/2006</p>	165,000 หุ้น	-	<p>2555 - ปัจจุบัน</p> <p>2542 - ปัจจุบัน</p> <p>2542 - ปัจจุบัน</p>	<p>กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ</p>	<p>บมจ. ลีช อิท</p> <p>บมจ. ซีโน-ไทย เอ็นจีเนียริ่ง แอนด์คอนสตรัคชั่น</p> <p>บมจ. เอสทีพี แอนด์ไอ</p>	<p>ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า</p> <p>ดำเนินธุรกิจรับเหมาก่อสร้างงานทุกประเภท แบ่งเป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ ได้แก่ งานโยธา และ งานเครื่องกล</p> <p>ประกอบธุรกิจแปรรูปโครงสร้างเหล็ก, งานประกอบและเชื่อมต่อ, งานประกอบโรงงาน</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/2560)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
		หลักสูตร Finance for Non-Finance Directors (FND) รุ่นที่ 30/2006 หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 117/2009			2556 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษา ที่ปรึกษา ที่ปรึกษาคณะกรรมการ	บมจ. อากเนย์ประกันภัย บมจ. อากเนย์ประกันชีวิต บมจ. เอสวีโอเอ บจก. ดาต้าวัน เอเชีย บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ	สำเร็จรูป และงานแปรรูปผลิตภัณฑ์เหล็กอื่นๆ ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัย ประกอบธุรกิจรับประกันชีวิต เป็นผู้จัดจำหน่ายเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ต่อพ่วงต่างๆ ให้คำปรึกษาทางด้านซอฟต์แวร์ ให้บริการข้อมูลเครดิต
นายประกอบ วิศิษฐ์ กิจการ กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	78	ปริญญาโท สาขาการเงินการคลัง Indiana University, USA หลักสูตร Chartered Director Class (R-CDC) รุ่นที่ 3/2008 หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 33/2003	16,500 หุ้น	-	2555 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2540 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ลีช อิท บมจ. เออาร์ไอพี บมจ. ศรีตรัง แอโกร อินดรัสตรี	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า ผลิตและจำหน่ายสิ่งพิมพ์ สื่อดิจิทัล และสื่ออื่นๆ รวมทั้งจัดงานนิทรรศการ และงานแสดงสินค้า ประกอบธุรกิจเป็นผู้ผลิตและส่งออกผลิตภัณฑ์ยางพารา

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/2560)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
		<p>หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 5/2001</p> <p>หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่นที่ 1/2009</p> <p>หลักสูตร Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่นที่ 8/2009</p> <p>หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 27/2009</p>			2542 - 2554	กรรมการอิสระ และประธาน กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	ผู้ผลิตและจัดจำหน่ายปูนซีเมนต์
นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	59	<p>ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 15/2004</p>	2,035,000 หุ้น	-	เม.ย.2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2539 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. อาร์พีซีจี	บริษัทลงทุนและจำหน่าย ผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม และปิโตรเคมี ได้แก่ น้ำมันดีเซลหมุนเร็ว น้ำมันเตา และเคมีภัณฑ์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/2560)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2534 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. เพทโทร-อินสตรูเมนต์	ขายและให้บริการ อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ เครื่องมือ และเครื่องจักร
รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	59	ปริญญาเอก สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา ปริญญาโท สาขานุศัลการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโท Master of Business Practice University of South Australia ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรรัฐรวม เอกชน รุ่นที่ 20 Certificate in Personnel Management Practice Asian Productivity Organization	-	-	2559 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ รองศาสตราจารย์และรองอธิการบดี	บมจ. ลีซ อิท มหาวิทยาลัยนครพนม	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้ามหาวิทยาลัยของรัฐ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/2560)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายสมพล เอกธีรจิตต์ กรรมการ และ กรรมการผู้จัดการ (กรรมการผู้มีอำนาจลง นามผูกพันบริษัทฯ)	56	ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรผู้สอบ บัญชี ม.ธรรมศาสตร์ ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต (สาขาบัญชีต้นทุน) มหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 15/2004 หลักสูตร สัมมนาพิจารณา IFRS 9, IFRS 7 และ IAS32 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	3,322,374 หุ้น (คู่สมรส 2,442,430)	-	2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการ ผู้จัดการ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการ รับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการ ทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อ การจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อ โครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2550 - 2555	กรรมการ	บมจ. เอสวีโอเอ	เป็นผู้จัดจำหน่ายเครื่องคอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ต่อพ่วงต่างๆ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/2560)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์รัฐ กรรมการ และ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ส่วนงานสนับสนุน (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ)	35	ปริญญาโท สาขาการจัดการทางการตลาด คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย Aston ประเทศอังกฤษ	128,142 หุ้น (คู่สมรส 1,650,000)	-	2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
		ปริญญาตรี อักษรศาสตร์บัณฑิต (สาขาภาษาอังกฤษ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 131/2016 หลักสูตร Fraud Risk Management and Internal Auditing of Financial Institution รุ่นที่ 7 จัดโดยสมาคมสถาบัน การศึกษา การธนาคารและ การเงินไทย			2549 - 2558	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	ธุรกิจอาหารครบวงจร

2. รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/2560)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายสมพล เอกธีรจิตต์ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ)	56	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	3,322,374 หุ้น (คู่สมรส 2,442,430)	-	2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์รัฐ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายสนับสนุน	35	ปริญญาโท สาขาการจัดการทางการตลาด คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย Aston ประเทศอังกฤษ	128,142 หุ้น (คู่สมรส 1,650,000)	-	2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/2560)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
		<p>หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 131/2016</p> <p>หลักสูตร Fraud Risk Management and Internal Auditing of Financial Institution รุ่นที่ 7 จัดโดยสมาคมสถาบัน การศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</p>			2549 - 2558	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	ธุรกิจอาหารครบวงจร
นางรุ่งนภา โอภาส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	55	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	22,656 หุ้น	-	2549 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
นายพิชชากร สงศรี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายขายและการตลาด	49	ปริญญาโท ม.ขอนแก่น (กรุงเทพฯ) บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA.)	-	-	2559 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายขายและการตลาด	บมจ. ลีช อิท จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/2560)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2548 - 2557	ผู้อำนวยการสำนักบริหารจัดการงานสินเชื่อ	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	สถาบันการเงินให้บริการสำหรับลูกค้าบุคคล ลูกค้านิติกิจ ธนาคารนำเสนอเงินฝากดอกเบี้ยสูง เงินฝากประจำ เงินฝากไม่ประจำ เงินฝากปลอดภาษี สินเชื่อบ้าน สินเชื่อธุรกิจ สินทรัพย์รอการขาย สินเชื่อบ้านมือสอง สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่ออเนกประสงค์ สินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์ สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ กองทุนส่วนบุคคล
นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	45	ปริญญาตรี สาขาบัญชี คณะบัญชี มหาวิทยาลัยสยาม ปริญญาตรี สาขาสถิติ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศิลปากร IRCA Lead Assessor (ISO9001:2008) Strategic CFO in Capital Markets รุ่นที่ 2/2559 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	15,764 หุ้น	-	2557 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. ลีช อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2543 - 2557	ISO Consultant & Trainer	บจก. คอวลิตีซีเอสเอ็มดีเวล ล็อปเม้นท์ อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย)	บริการให้คำปรึกษา และฝึกอบรมการวางระบบคุณภาพมาตรฐาน ISO, GMP, HACCP & SQF2000
					2554 - 2557	ผู้ทำบัญชีอิสระ		

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/2560)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางสาวปิยนันท์ มงคล ผู้ช่วยผู้จัดการแผนกเครดิต	45	ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ อุตสาหกรรม คณะพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)	795 หุ้น	-	2549 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไปแผนก เครดิตและนิติกรรมสัญญา	บมจ. ลีช อีท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
นางสาวประภาพรณ รักษธรรม ผู้ช่วยผู้จัดการแผนก จัดการทั่วไป	50	ปริญญาตรี สาขามัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม	8,222 หุ้น	-	2549 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไปแผนก บริหารจัดการทั่วไป	บมจ. ลีช อีท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า

ข้อมูลสรุปการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารดังนี้

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหลักทรัพย์ ที่ถือ เดิม (31/12/2559)	การเปลี่ยนแปลง		รวมจำนวนหุ้น (ณ 31/12/2560)
				(+) เพิ่มขึ้น	(-) ลดลง	
1	นางดวงพร สุจริตานุกิต	ประธานกรรมการบริษัท	0	0	0	0
2	นายเชียรชัย ศรีวิจิตร	รองประธานกรรมการบริษัท	300,000	0	300,000	0
3	พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	150,000	15,000	0	165,000
4	นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ ตรวจสอบ	15,000	1,500	0	16,500
5	นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	1,850,000	185,000	0	2,035,000
6	รศ.ดร.สุตา สุวรรณภิรมย์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	0	0	0	0
7	นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการบริษัท	2,931,932	302,033	0	3,322,374
	คู่สมรสของสมพล เอกธีรจิตต์		1,980,000	88,409*	1,300,000	2,442,430
8	นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ-ฝ่ายสนับสนุน	80,000	31,649	0	128,142
	คู่สมรสของสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ		1,500,000	16,493*	150,000	1,650,000
9	นางรุ่งนภา โอภาส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ-ฝ่ายปฏิบัติการ	5	22,651*	0	22,656
10	นายพิชชากร ส่งศรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ-ฝ่ายขายและ การตลาด	0	0	0	0
11	นางชลธิชา สุภลักษณ์เมธา	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	0	15,764*	0	15,764
12	นางสาวปิยนันท์ มงคล	ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไปแผนกเครดิตและ นิติกรรมสัญญา	58,905	5,890	64,000	795
				12,199*		
13	นางสาวประภาพรณ รัชธรรม	ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไปแผนกบริหาร จัดการทั่วไป	5	13,823*	5,606**	8,222

หมายเหตุ : 1. จำนวนหุ้นที่แสดงรวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

2. จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น รวมจำนวนหุ้นที่ได้รับจากหุ้นปันผลที่จ่ายในปี 2560

* จำนวนหุ้นที่ได้รับโอนให้สามารถซื้อขายได้จากโครงการ EJIP

** จำนวนหุ้นที่ขายไปจากโครงการ EJIP

เอกสารแนบ 2
รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบปี 2560

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. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข | กรรมการตรวจสอบ |
| 5. รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิญโญ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมี นางสาวพีรภา เปี่ยมอุดมสุข ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแลรายงานและงบการเงินให้มีความถูกต้องเชื่อถือได้ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งเสนอให้บริษัทฯ แต่งตั้งผู้ตรวจสอบบัญชี และปฏิบัติงานอื่นตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกันจำนวน 5 ครั้ง โดยหารือร่วมกับฝ่ายบริหาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีในวาระที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นในเรื่องรายงานและงบการเงิน ระบบการควบคุมภายใน รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การบริหารความเสี่ยง การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัท โดยมีข้อสรุปที่เป็นสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและประจำปีพร้อมทั้งแสดงความเห็นและข้อสังเกต เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานถูกต้องตามที่ควรโดยจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลของรายงานทางการเงินที่เพียงพอ
2. สอบทานความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในและรายงานการติดตามผลการตรวจสอบภายใน โดยเชิญผู้ตรวจสอบภายในอิสระและฝ่ายจัดการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเข้าชี้แจงเพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายใน
3. สอบทานและพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ ว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อทางบริษัทฯ
4. พิจารณาเสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติ
5. พิจารณาการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับ ประเมิน ความคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ
6. พิจารณาสอบทานการปฏิบัติงานตามระบบงานที่กำหนดไว้ ซึ่งบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามพ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

(นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบอื่น ๆ
ไม่มี
