LEASE IT

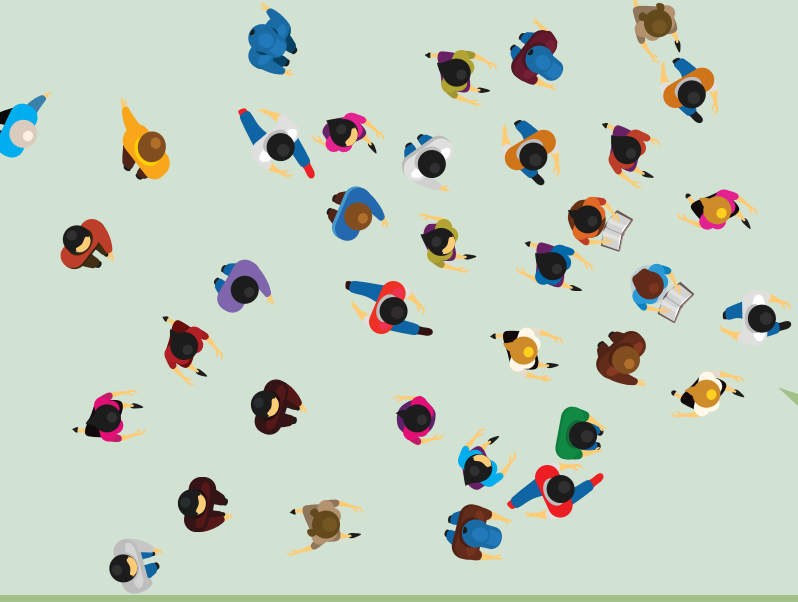
แบบ 56-1 One Report ปี 2563

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)

ONE of Thailand's Top Non-Bank Lenders for SMEs

www.leaseit.co.th

Lease It สินเชื่อธุรกิจ เพื่อนคู่คิด SME



ONE of Thailand's Top Non-Bank Lenders for SMEs

LIT ผู้นำในการดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนทางเลือกนอกภาคสถาบันการเงินประเภท Non-Bank โดยมีกลุ่มลูกค้าเป็น SMEs ที่เป็นคู่ค้ากับหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชนขนาดใหญ่

พันธกิจของเรา
Our Mission

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร
Our Vision

ร่วมสร้างโอกาสการเติบโตให้กับทุกคน

ผู้ถือหุ้น
Shareholders
1

ลูกค้า
Customers
2

พนักงาน
Employees
3

ค่านิยมองค์กร
Our Core Values

Unity
รวมใจเป็นหนึ่ง

Move Forward
กล้าที่จะเปลี่ยนแปลง

Integrity
ความซื่อสัตย์

Care
เราใส่ใจลูกค้าและพนักงาน
เพราะคุณคือคนสำคัญของเรา

Grow your SMEs faster with **Lease IT**

จดทะเบียน
ในตลาดหลักทรัพย์
เอ็ม เอ ไอ
mai

มีประสบการณ์
ดำเนินธุรกิจให้บริการ
ทางการเงิน
14ปี

สนับสนุน
เงินทุน
ไปแล้วกว่า
50,000
ล้านบาท

สนับสนุน
ทางการเงิน
ให้กับผู้ประกอบการ
SMEs
กว่า
2,500
ราย

เป้าหมายของลีซ อิท
Our Goals

ลีซ อิท มีเป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อนอกภาคสถาบันการเงิน (Non-Bank) ชั้นนำ ที่สร้างโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้กับผู้ประกอบการหรือผู้ขอใช้บริการสินเชื่อ โดยบริษัทฯ มีแผนการดำเนินงานในแต่ละด้านเพื่อพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน 6 ด้าน

Goals

1. ด้านการสร้างรายได้ เพื่อสร้างความมั่งคั่งและมั่นคงให้แก่องค์กร
2. ด้านพัฒนาประสิทธิภาพกระบวนการสินเชื่อ
3. ด้านพัฒนาประสิทธิภาพกระบวนการทำงาน
4. ด้านความพึงพอใจของลูกค้า
5. ด้านความน่าเชื่อถือและภาพลักษณ์องค์กร
6. ด้านการเติบโตอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการ
Board of Directors

พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถี
ประธานกรรมการ
กรรมการอิสระ

นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ

นายสุทัศน์ ขันเจริญสุข
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

รศ.ดร.สุดา สุวรรณาภิรมย์
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

นางวสรา โชติธรรมรัตน์
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์
กรรมการบริหารอาวุโส

นายสมพล เอกธีรจิตต์
กรรมการ
กรรมการผู้จัดการ

นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ
กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

คณะผู้บริหาร
Executives

นายสมพล เอกธีรจิตต์
กรรมการผู้จัดการ และ CEO

นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ฝ่ายสนับสนุนและ
กรรมการผู้จัดการบริษัทย่อย

นางรุ่งนภา โอกาศ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ฝ่ายปฏิบัติการ

นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา
ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
และกรรมการผู้จัดการบริษัทย่อย

นางสาวปิยนันท์ มงคล
เลขานุการบริษัทและ
ผู้จัดการทั่วไป
ฝ่ายพัฒนาความยั่งยืน

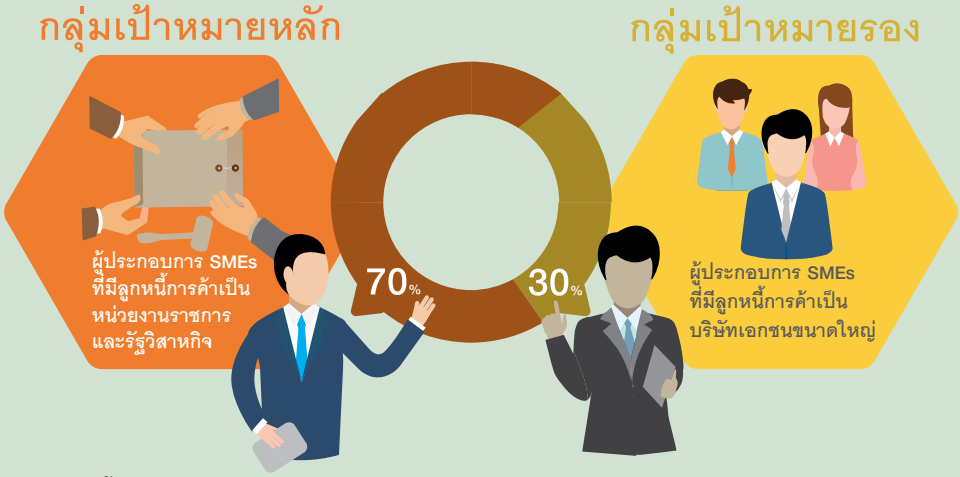
นางสาวประภาพรรณ รักธรรม
ผู้จัดการทั่วไป
แผนกบริหารจัดการทั่วไป

นายณัฏฐวัฒน์ ศรีลาโพธิ์
ผู้จัดการทั่วไป
ฝ่ายขายและการตลาด

ONE of Thailand's Top Non-Bank Lenders for SMEs

ลูกค้าเป้าหมายของลีซ อิท
Our Target Customers

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)



ลูกหนี้การค้า (Account Receivable) ของบริษัทฯ สามารถจำแนกประเภทได้ 2 ประเภท ดังนี้

1. กลุ่มลูกหนี้หน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ (สัดส่วนลูกหนี้ที่เป็นหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจอยู่ที่ 70%)
2. กลุ่มลูกหนี้บริษัทเอกชนขนาดใหญ่ (สัดส่วนลูกหนี้ที่เป็นบริษัทเอกชนขนาดใหญ่อยู่ที่ 30%)

สินเชื่อธุรกิจของลีซ อิท
Our Financial Services

ลีซ อิท มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้มีความหลากหลายและครบวงจร เราจึงมีสินเชื่อธุรกิจที่ตอบโจทย์ความต้องการของ SMEs ตั้งแต่เริ่มต้นจนจบโครงการ เช่น สินเชื่อเพื่อออกหนังสือค้ำประกันซองประมูล (Bid Bond) สินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) ลีสซิ่งและเช่าซื้อ (Leasing & Hire Purchase) และสินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนคู่ค้า (Supplier Finance) ตลอดจนรองรับบริการรับซื้อหนี้ทางการค้า (Factoring)

1 เพิ่มความสามารถแข่งขัน

สินเชื่อเพื่อค้ำประกันซองประมูล
Bid Bond

ลีซ อิท พร้อมให้บริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันการยื่นซองประมูลราคาสำหรับลูกค้าที่ต้องการเข้าร่วมประมูลงานในหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ โดยให้สินเชื่อตามมูลค่าหลักประกันซอง เพื่อร่วมสร้างความเป็นไปได้ให้กับโครงการเป้าหมายของคุณ

สินเชื่อเพื่อเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต
Letter of Credit (L/C)

เป็นเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ในการชำระค่าสินค้าระหว่างประเทศสำหรับลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ต้องการนำเข้าหรือสั่งซื้อสินค้าจากต่างประเทศ นอกจากนี้ลูกค้าที่เปิด L/C ยังสามารถใช้บริการสินเชื่อ Project Backup Financing เพื่อชำระค่าสินค้าได้อีกด้วย

สินเชื่อต้นน้ำ

ข้อได้เปรียบเชิงการแข่งขัน
Competitive Advantage

2 เติมเงินทุน

สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุน
Project Backup Financing

ให้ ลีซ อิท เพิ่มโอกาสทางความสำเร็จให้ธุรกิจของคุณ ด้วยบริการจัดหาสินค้าให้ผู้ประกอบการที่ขาดเงินทุน หรือสนับสนุนเงินทุนเพื่อใช้ในการดำเนินโครงการเพื่อทำการส่งมอบต่อให้กับหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่

3 เสริมสภาพคล่อง

สินเชื่อลีสซิ่งและสินเชื่อเช่าซื้อ
Leasing & Hire Purchase

สินเชื่อในรูปแบบของสัญญาเช่าทางการเงิน และสัญญาเช่าซื้อ เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการที่ต้องการนำสินค้า เช่น ซอฟต์แวร์ อุปกรณ์ไอที เครื่องใช้ไฟฟ้า อุปกรณ์การเรียนการสอน เครื่องจักร ยานพาหนะ หรือ เครื่องมืออุปกรณ์ต่างๆ ที่ใช้ในธุรกิจไปให้หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ สถาบันการศึกษา หรือบริษัทเอกชนขนาดใหญ่เช่าต่อ

บริการรับซื้อลูกหนี้การค้า
Factoring

บริการรับซื้อลูกหนี้การค้า โดยรับซื้อสูงสุดถึง 90% ของมูลค่าเอกสาร เป็นสินเชื่อระยะสั้น ที่จะช่วยเสริมสภาพคล่องทางการเงิน เพิ่มเงินทุนหมุนเวียนให้ธุรกิจของคุณ โดยใช้เอกสารประกอบการรับซื้อลูกหนี้การค้า เช่น ใบแจ้งหนี้ ใบวางบิล ใบรับวางบิล ใบสั่งซื้อ หรือสัญญา และเอกสารใบตรวจรับงาน เป็นต้น

โครงการเพิ่มเงินทุนหมุนเวียนคู่ค้า
Supply Chain Finance

เป็นการสร้างเสริมความแข็งแกร่งให้กับคู่ค้า (Supplier) ของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการ ให้มีสภาพคล่องทางการเงินเพิ่มขึ้น มีเงินทุนหมุนเวียนอย่างเพียงพอในการต่อยอดธุรกิจ คู่ค้าของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการจะได้รับชำระเงินค่าสินค้าทันที โดยภายหลังจากการส่งสินค้าและวางบิล โดยไม่ต้องรอให้ครบรอบเครดิตเทอม

สินเชื่อกลางน้ำ

สินเชื่อปลายน้ำ

Grow together

สารถึงผู้ถือหุ้น
Message to Shareholders

จากการที่การระบาดของไวรัสโคโรน่า 2019 ได้ส่งผลกระทบต่อประชากรทั่วทุกระดับและขยายวงกว้างทั่วโลกในปี 2563 และยังไม่มีความมั่นใจในการจะหยุดการแพร่ระบาดนี้ในอนาคตอันใกล้ได้หรือไม่ อย่างแน่นอนทุกธุรกิจได้รับผลกระทบทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจในประเทศหรือต่างประเทศ ธุรกิจใหญ่หรือธุรกิจรายย่อยหรือธุรกิจหลักของประเทศ ได้แก่ การท่องเที่ยว การโรงแรม ไปถึงธุรกิจสายการบิน การขนส่งต่าง ๆ ทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ ทำให้รูปแบบการใช้ชีวิตต้องถูกปรับเปลี่ยนไปจากเดิม ไปจนถึงการหาแนวทางใหม่ที่จะทำให้การดำรงชีวิตกับสถานการณ์เหล่านี้เป็นปกติได้ (New Normal)

ลีซ อิท เองก็เป็นธุรกิจหนึ่งที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาด ในช่วงเวลาที่รัฐบาลประกาศ Lock down กิจกรรมต่าง ๆ หลายอย่างต้องหยุดชะงักลง ธุรกรรมที่บริษัททำได้บริษัทยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลกระทบต่อลูกค้าน้อยที่สุด การออกไปหาลูกค้ารายใหม่แบบพบปะพูดคุยทำได้ยากขึ้น บริษัทได้ส่งเสริมช่องทางให้ธุรกิจ SMEs ที่มีความประสงค์ใช้สินเชื่อสามารถติดต่อขอใช้บริการได้ผ่านช่องทางออนไลน์ โดยจัดโครงการ “อยู่บ้านก็สมัครสินเชื่อปลอดภัยได้ง่าย ๆ ใน 3 ขั้นตอนแค่คลิก www.leaseit.co.th” ซึ่งได้รับผลตอบรับที่ดี กิจกรรมที่เป็นการรวมตัวกันถูกห้ามดำเนินการจึงส่งผลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต้องเลื่อนออกไปจัดในเดือนสิงหาคม 2563 และบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเพื่อลดผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น สำหรับพนักงานบริษัทยังสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อเนื่องจึงยังไม่มีนโยบายในการลดจำนวนพนักงานซึ่งเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจให้กับพนักงานเป็นอย่างยิ่ง บริษัทได้จัดให้มีการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อลดความเสี่ยงจากการติดเชื้อ เช่น Car Pool, สลับวันทำงาน, เหลื่อมเวลาทำงาน, เหลื่อมเวลาพักกลางวัน, Work From Home เป็นต้น เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ว่าเทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทมากขึ้น บริษัทยังคงดำเนินการพัฒนาระบบการทำงานหลักของบริษัทให้สามารถตอบโจทย์ลูกค้าและรองรับพฤติกรรมผู้บริโภคที่กำลังเปลี่ยนไป มีการนำเทคโนโลยีเข้ามาลดระยะเวลาในการทำงาน การนำ Robotic Process Automation มาทำงานที่เป็นงานรูปแบบเดิม ๆ ใช้เวลามากแต่สร้างคุณค่าน้อย, การจัดเก็บข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล การเตรียมความพร้อมสำหรับการบังคับใช้กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทมีความมั่นใจในประสิทธิภาพของระบบรักษาความปลอดภัยข้อมูลของบริษัท สำหรับผลประกอบการในปี 2563 นี้ นับได้ว่าเป็นผลของความพยายามของทั้งทีมงานและลูกค้าของบริษัทที่มุ่งมั่นเกื้อหนุนกันฟันฝ่าสถานการณ์เศรษฐกิจที่วิกฤตในปีที่ผ่านมา ผมขอขอบคุณท่านลูกค้า ผู้ถือหุ้น กรรมการ และพนักงานของบริษัท ที่ได้สนับสนุนการดำเนินงานเป็นอย่างดี แม้ผลประกอบการจะไม่สามารถเป็นไปได้ตามแผนที่วางไว้ แต่คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัททุกคนยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างผลประกอบการของบริษัทให้เติบโตอย่างยั่งยืน ในการดำเนินงานบริษัทยังคงรักษาพอร์ตสินเชื่อลูกหนี้ภาครัฐต่อลูกหนี้เอกชนให้อยู่ในสัดส่วน 70:30 เข้มงวดในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้มากขึ้นแต่บริษัทยังคงรักษาเสน่ห์ของบริษัทเอาไว้นั่นคือ “ความเร็ว” ที่เป็นจุดแข็งของบริษัท นอกจากการดำเนินการเพื่อให้ผลการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจบรรลุเป้าหมายแล้ว บริษัทยังคงดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ คำนึงถึงชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมควบคู่กันไป อันจะนำมาซึ่งประโยชน์ที่ยั่งยืนของธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้สอดคล้องไปกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (SDGs) ของประชาคมโลก

ปีนี้เป็นปีแรกที่เราเป็น 1 ใน 124 บริษัทจดทะเบียนที่ผ่านการคัดเลือกให้เข้าไปอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน Thailand Sustainability Investment 2020 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึง ชุมชน สังคม สิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

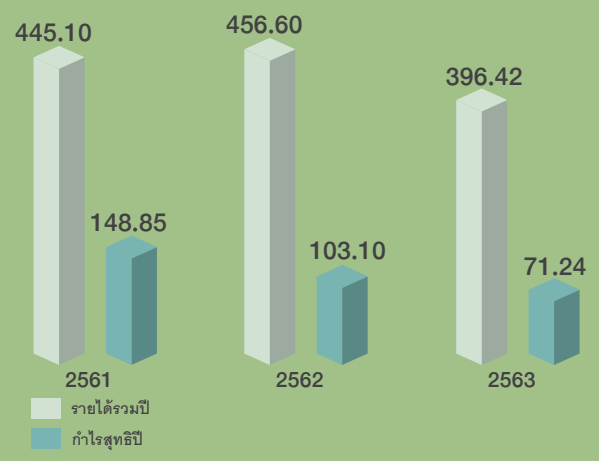
พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถี
ประธานกรรมการ

นายสมพล เอกธีรจิตต์
กรรมการผู้จัดการ

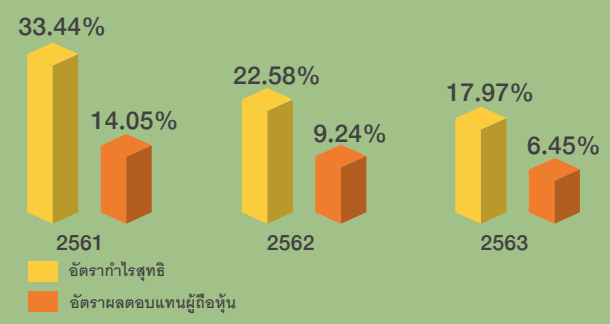
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
Financial Highlights

(หน่วย : ล้านบาท)

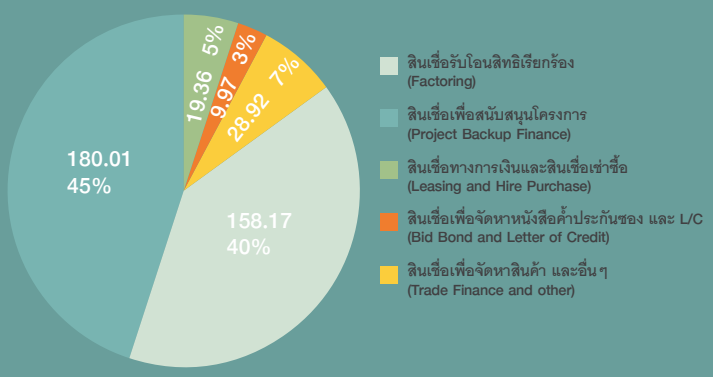
รายได้รวมและกำไรสุทธิ



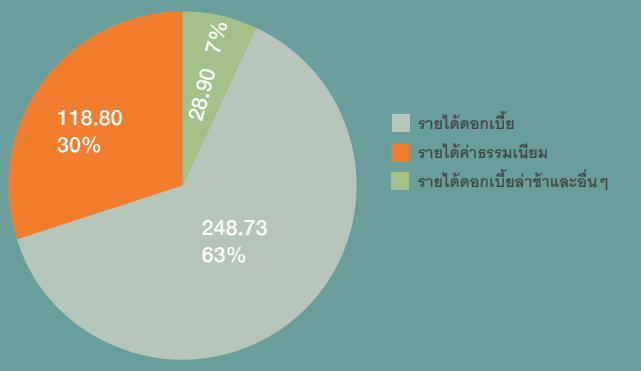
อัตรากำไรสุทธิและอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น



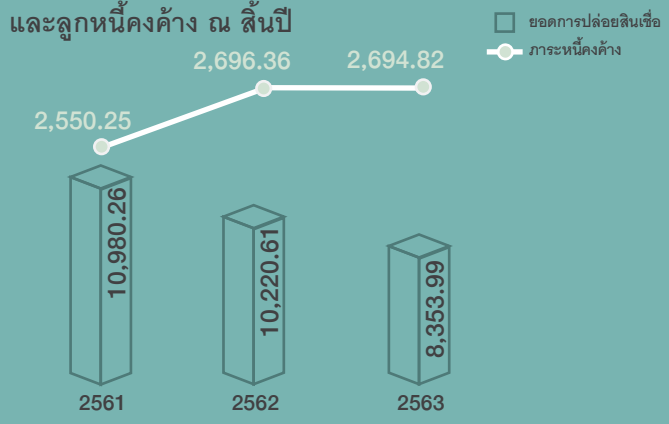
โครงสร้างรายได้ตามประเภทผลิตภัณฑ์



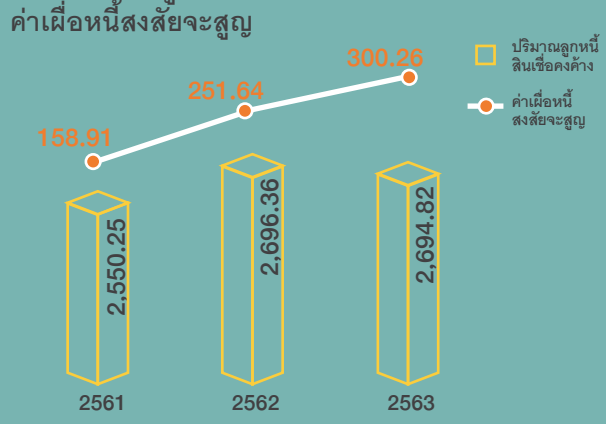
โครงสร้างรายได้



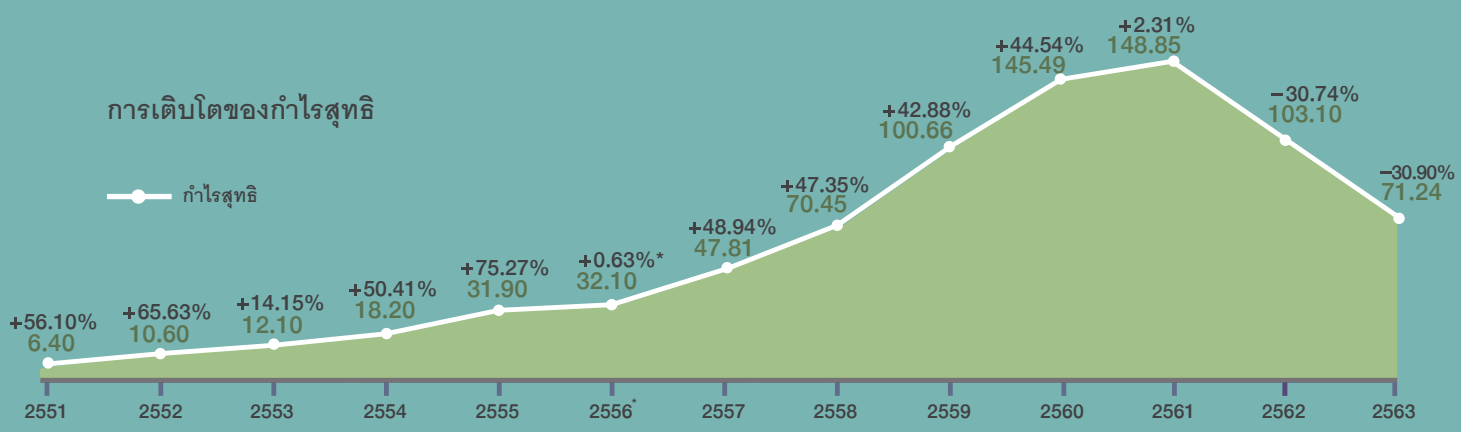
แสดงการปล่อยสินเชื่อและลูกหนี้คงค้าง ณ สิ้นปี



แสดงปริมาณลูกหนี้สินเชื่อคงค้างเทียบกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ



การเติบโตของกำไรสุทธิ



* เปลี่ยนนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

พัฒนาการที่สำคัญ
Key Development

วันนี้ ลีซ อิท ได้ให้ความสำคัญกับการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ SMEs และต้องการให้ SMEs เข้าถึงแหล่งเงินทุน ลีซ อิท จึงมุ่งมั่นที่จะร่วมผลักดันและสนับสนุนให้ผู้ประกอบการ SMEs ร่วมประสบความสำเร็จและเติบโตไปด้วยกัน ภายใต้สโลแกน True Financial Partner เป็นมากกว่าการให้สินเชื่อ

ปี 2549

- จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2549
- ให้บริการ**สินเชื่อ Leasing & Hire Purchase**
- ให้บริการ**สินเชื่อ Factoring**

2552 • 2553

- เปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจจากเดิมที่วางจุดยืนเป็นบริษัททางการเงินของSVOA (Financial Arm) มาเป็นการดำเนินธุรกิจที่มุ่งแสวงหากำไร ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ ออกสู่ลูกค้า
- ให้บริการ**สินเชื่อเพื่อจัดหาสินค้า** (Trade Finance)
- ให้บริการ**สินเชื่อเพื่อออกหนังสือค้ำประกันซอง** (Bid Bond & E-Bidding)

2555

- ให้บริการ**สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ** (Project Backup Financing)

2556 • 2557

- บริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai)
- การกำกับดูแลกิจการขององค์กรในระดับดีพอใช้ (Satisfactory) โดย IOD

2558 • 2559

- บริการ**สินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit)** โดยความร่วมมือกับธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ให้บริการ**โครงการเติมทุนหมุนเวียนคู่ค้า** (Supply Chain Finance)

รางวัลและความสำเร็จ
Awards & Recognition

หลายปีที่ผ่านมา ลีซ อิท ได้รับรางวัลเกียรติยศจากองค์กรชั้นนำ อันนำมาซึ่งความสำเร็จและความภูมิใจขององค์กร

รางวัล "ยอดเยี่ยมประเภทบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์" และรางวัล "บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น"

รางวัลยอดเยี่ยมประเภทบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ (Best Investor Relations Awards) ในงาน SET Awards 2017 และรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น (Outstanding Investor Relations Awards) ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ในงาน SET Awards 2017 และ 2018

2560

- ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ “LIT-W1”
- **การกำกับดูแลกิจการขององค์กรในระดับดีเลิศ** (Excellent) โดย IOD
- รางวัล **“ยอดเยี่ยมประเภทบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์”** (Best IR Awards) ในโครงการ SET Awards 2017
- รางวัล **“บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น”** (Outstanding IR Awards) ในโครงการ SET Awards 2017

2561

- จัดตั้งบริษัทย่อย “ บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด” เพื่อให้บริการวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อ
- รางวัล **“บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น”** (Outstanding IR Awards) ในโครงการ SET Awards 2018
- รางวัล Thailand Top Company Awards 2018 ประเภท **“BEST BUSINESS ALLIANCE OF THE YEAR AWARD”**
- **การกำกับดูแลกิจการขององค์กรในระดับดีเลิศ** (Excellent) โดย IOD

2562

- **ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรในระดับน่าลงทุน** (Investment Grade) ที่ "BBB-" แนวโน้ม "Stable"
- **การกำกับดูแลกิจการขององค์กรในระดับดีเลิศ** (Excellent) โดย IOD

2563

- **ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ**
- จัดตั้งบริษัทย่อย **“บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด”** เพื่อให้บริการซื้อขายแบบผ่อนชำระผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
- **ได้รับรางวัลหุ้นยั่งยืน Thailand Sustainability Investment 2020**
- **การกำกับดูแลกิจการขององค์กรในระดับดีเลิศ** (Excellent) โดย IOD

Moving forward

รางวัล THAILAND TOP COMPANY AWARDS 2018 ประเภท “BEST BUSINESS ALLIANCE OF THE YEAR AWARD”

ซึ่งเป็นรางวัลแห่งความสำเร็จในฐานะที่เป็นองค์กรที่ได้รับการยอมรับจากผู้ใช้บริการให้เป็นคู่ค้าทางธุรกิจยอดเยี่ยมแห่งปี จัดโดยนิตยสาร Business+ ร่วมกับมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การกำกับดูแลกิจการขององค์กรใน “ระดับดีเลิศ” (Excellent)

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

รางวัลหุ้นยั่งยืน Thailand Sustainability Investment 2020

เป็นรางวัลที่สะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินธุรกิจที่ไม่ได้มุ่งเน้นแต่เฉพาะเรื่องของกำไรสุทธิแต่เพียงอย่างเดียวเท่านั้น แต่ยังคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่ม ชุมชน สังคม สิ่งแวดล้อม และบรรษัทภิบาล ควบคู่กันไป

Success together

รางวัลหุ้นยั่งยืน Thailand Sustainability Investment 2020

THSI
THAILAND SUSTAINABILITY INVESTMENT 2020

"บริษัทได้รับเลือกเป็นหนึ่งในรายชื่อหุ้นยั่งยืน Thailand Sustainability Investment (THSI) ประจำปี 2563"

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

บทที่ 1	โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ	12
บทที่ 2	การบริหารจัดการความเสี่ยง	46
บทที่ 3	การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	54
บทที่ 4	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	79
บทที่ 5	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	92

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

บทที่ 6	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	94
บทที่ 7	โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	108
บทที่ 8	รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	120
บทที่ 9	การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	132

ส่วนที่ 3 งบการเงิน 141

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท	228
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	245
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	246
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	247
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ	248
เอกสารแนบ 6	รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2563	267

01 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

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

หลังจากที่รูปแบบการดำเนินธุรกิจได้เปลี่ยนแปลงไปตามที่กล่าวข้างต้น บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นการเติบโตและการแข่งขันทางธุรกิจโดยมีการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อต่อยอดการทำธุรกิจที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้น จึงได้เพิ่มสินเชื่อหลากหลายประเภทมากขึ้น ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง (Bid Bond) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) รวมถึงบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) และได้ขยายการให้บริการสินเชื่อไปสู่อุตสาหกรรมอื่น ๆ นอกเหนือจาก IT

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

บริษัทฯ มีบริษัทย่อย 2 บริษัท คือ บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อ และบริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการซื้อขายแบบผ่อนชำระผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน โดยแบ่งบริการออกเป็น 8 ประเภท ดังนี้

(1) **สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินหรือลีสซิ่ง (Leasing) :** ให้บริการสินเชื่อในรูปแบบสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าทรัพย์ที่มีอายุสัญญาตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่

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

(3) **สินเชื่อการให้บริการรับซื้อหนี้ทางการค้าหรือแฟคตอริ่ง (Factoring) :** ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีลูกหนี้การค้าเป็นหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่เป็นหลัก โดยบริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้าประมาณร้อยละ 30 - 100 ของมูลค่าในเอกสาร

(4) **สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง (Bid Bond) :** ให้บริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่ต้องการเข้าไปประมูลงานในหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และในปัจจุบันบริษัทฯ ได้ให้บริการจัดหาหนังสือค้ำประกันซองแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-Bidding) เพื่อขานรับนโยบายภาครัฐ ในการนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการประมูลงานเพื่อการจัดซื้อจัดจ้าง Electronics Government Procurement

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

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

(7) **บริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit) :** ให้บริการสินเชื่อเพื่อออกเอกสารเพื่อยืนยันการชำระเงินในการซื้อขายที่ผู้ซื้อขอให้ธนาคารเป็นผู้ชำระให้แทน เพื่อแสดงเป็นหลักประกันการชำระเงิน ผู้ขายสินค้าได้รับเงินเมื่อส่งมอบสินค้าและผู้ซื้อสินค้าจะได้รับสินค้าเมื่อจ่ายเงินค่าสินค้า

(8) **สินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนคู่ค้า (Supplier Finance) :** ให้บริการสินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนแก่ Supplier ของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมโครงการให้สามารถนำบิลมาเบิกเงินสดกับทางบริษัทฯ ได้ทันที โดยไม่ต้องรอให้ครบเครดิตเทอม ทำให้ Supplier มีทุนหมุนเวียนเพิ่มกำลังการผลิต หรือส่งงานได้ตรงเวลามากขึ้น

โดยบริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแบบครบวงจรซึ่งจะช่วยให้ผู้ประกอบการสามารถดำเนินการได้ตั้งแต่เริ่มประมูลงาน จัดหาสินค้า หรือให้กู้เงินเพื่อไปจัดหาสินค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถส่งมอบงานให้กับคู่สัญญาได้ โดยหลังจากส่งมอบงานและผ่านการตรวจรับแล้ว ก็จะมีบริการสินเชื่อในรูปแบบของสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ หรือสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องรองรับ

1. วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย

วิสัยทัศน์ขององค์กร (Vision)

ร่วมสร้างโอกาสการเติบโตให้กับทุกคน

พันธกิจ (Mission)

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

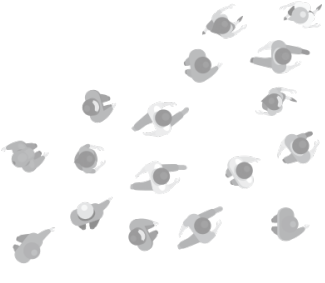
เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะเป็นแหล่งเงินทุนทางเลือกที่ไม่ใช่สถาบันการเงินให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ เช่น มีข้อจำกัดในเรื่องหลักทรัพย์ค้ำประกัน หรือระยะเวลาการประกอบธุรกิจน้อยกว่า 3 ปี ซึ่งสถาบันการเงินไม่สามารถพิจารณาให้การสนับสนุนได้ แต่ผู้บริหารและทีมงานมีประสบการณ์ ความชำนาญในธุรกิจนั้น ๆ เป็นอย่างดี และเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโต ทำให้ธุรกิจเหล่านี้ต้องใช้การสนับสนุนเงินทุนนอกระบบอันเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัว ดังนั้น เพื่อตอบสนองแนวทางดังกล่าว บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายสามารถตอบสนองให้ครบวงจรธุรกิจ (Total Financial Solution) สำหรับผู้ประกอบการดังกล่าวโดยมีเป้าหมาย ดังนี้

(1) เป็นผู้ประกอบการหลัก ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ เพื่อจัดหาอุปกรณ์การเรียนการสอนด้านไอทีแก่ภาคการศึกษาของรัฐ

(2) เป็นผู้ประกอบการหลัก ที่ไม่มีผู้ถือหุ้นเป็นสถาบันการเงิน ที่ให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อรับโอนสิทธิเรียกร้องที่เน้นการรับซื้อลูกหนี้การค้าภาครัฐ

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



ONE of Thailand's Top Non-Bank Lenders for SMEs

การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

ปี 2550 – 2557

- เพิ่มทุนชำระแล้วจำนวน 40 ล้านบาท จากทุนชำระแล้วเดิม 60 ล้านบาท เป็น 100 ล้านบาท
- เริ่มประกอบธุรกิจบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) ให้แก่ลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินอยู่แล้ว ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ หรือสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง
- เริ่มประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง (Bid Bond) โดยทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างธนาคารผู้ออกหนังสือค้ำประกันกับลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการ
- เริ่มดำเนินธุรกิจให้การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) สำหรับลูกค้าของบริษัทฯ ที่มีประวัติดี มีทักษะและขีดความสามารถในการทำงานโครงการนั้น ๆ แต่มีข้อจำกัดเรื่องเงินทุนหมุนเวียน โดยเน้นลูกหนี้ที่เป็นโครงการของภาครัฐเป็นสำคัญ
- ลดทุนจดทะเบียนจาก 200,000,000 บาท (ทุนจดทะเบียนเดิม) 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 เมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2556
- เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 5.00 บาท เป็นหุ้นละ 1.00 บาท (จาก 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท เป็น100,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)
- เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 16,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 100,000,000 บาท เป็น 116,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 16,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท โดยจัดสรรให้กับ ดร.ประสิทธิ์ กาญจนศักดิ์ชัย ซึ่งเป็นบุคคลในวงจำกัด ในราคาเสนอขายหุ้นละ 1.50 บาท
- เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 84,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 116,000,000 บาท เป็น 200,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 84,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ซึ่งรายละเอียดการจัดสรรเป็นดังนี้
  (1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 33,600,000 หุ้น เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นของเอสวีโอเอ ตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นดังกล่าวในเอสวีโอเอ (Pre-emptiveright)
  (2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 46,200,000 หุ้น เสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไป
  (3) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,200,000 หุ้น เสนอขายให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ
- ในกรณีที่มีหุ้นเหลือจากการจองซื้อของผู้ถือหุ้นเอสวีโอเอ ตามข้อ (1) ให้เสนอขายหุ้นที่เหลือดังกล่าวให้แก่ประชาชนตามข้อ (2)
- ในระหว่างวันที่ 12-14 มีนาคม 2557 บริษัทฯ ได้เสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิของบริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) ตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นดังกล่าวในบริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) จำนวน 33.6 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 1.80 บาท
- ในระหว่างวันที่ 17-19 มีนาคม 2557 บริษัทฯ ได้เสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ประชาชน กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ เป็นครั้งแรกจำนวน 50.4 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 1.80 บาท โดยบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วจากจำนวน 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 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นดังกล่าวเป็นจำนวน 4.5 ล้านบาท (สุทธิจากภาษีเงินได้ 1.1 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯ แสดงเป็นรายการหักจากส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ

ปี 2558

- วันที่ 15 มกราคม 2558 เสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้น (Bill of exchange) อายุไม่เกิน 270 วัน วงเงิน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 600 ล้านบาท ในรูปแบบเสนอขายกรณีทั่วไป หรือกรณีวงจำกัด ประเภทผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือกรณีวงจำกัด ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 10 ฉบับ ซึ่งได้รับการอนุมัติแบบแสดงข้อมูล และหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วเมื่อวันที่ 23 มกราคม 2558 ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถลดต้นทุนทางการเงินได้เป็นจำนวนมาก ปัจจุบันบริษัทฯ ไม่มีภาระหนี้ดังกล่าว
- วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558 เสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ภายใน วงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท
- วันที่ 29 เมษายน 2558 ออกขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ 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” ซึ่งได้ครบกำหนดและจ่ายชำระคืนแล้วเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2561
- วันที่ 9 กรกฎาคม 2558 ออกขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ 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)

ปี 2559

- วันที่ 1 มิถุนายน 2559 ออกขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ 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” และจ่ายชำระคืนแล้วเมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2562
- วันที่ 15 พฤศจิกายน 2559 เสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้น (Bill of exchange) อายุไม่เกิน 270 วัน วงเงิน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 900 ล้านบาท ในรูปแบบเสนอขายกรณีทั่วไป หรือกรณีวงจำกัด ประเภทผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือกรณีวงจำกัด ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 10 ฉบับ ซึ่งได้รับการอนุมัติแบบแสดงข้อมูล และหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วเมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2559 เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ ปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีภาระหนี้ดังกล่าว

ปี 2560

- วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 เสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท
- วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2560 ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ (LIT-W1) จำนวนไม่เกิน 160,000,000 หน่วย เพื่อจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน การถือหุ้นในอัตราส่วน 5 หุ้น ต่อ 4 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาเสนอขายหน่วยละ 2.50 บาท
- 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
  (1) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 20,000,000 หุ้น เพื่อรองรับสำหรับการจ่ายหุ้นปันผล
  (2) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 80,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ออกใหม่ (LIT-W1) ซึ่งออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯตามสัดส่วนการถือหุ้น ในกรณีที่มีหุ้นเหลือเนื่องจากไม่มีการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ออกใหม่ บริษัทฯจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาต่อไป

- ในระหว่างวันที่ 17-21 เมษายน 2560 บริษัทฯ ได้เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯจำนวน 160,000,000 หน่วย ในราคาเสนอขายหน่วยละ 2.50 บาท ซึ่งบริษัทฯ สามารถขายใบสำคัญแสดงสิทธิได้ครบทั้งหมด 160,000,000 หน่วย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เอ็ม เอ ไอ ได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิ (LIT-W1) จำนวน 160,000,000 หน่วย เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มทำการซื้อขายได้ตั้งแต่วันที่ 3 กรกฎาคม 2560
- วันที่ 19 เมษายน 2560 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสดปันผล และหุ้นปันผลตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้
  (1) จ่ายหุ้นปันผลในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมเป็นจำนวนหุ้นปันผลที่จ่ายไปจำนวนทั้งสิ้น 19,999,532 หุ้น และได้ทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 219,999,532 บาท
  (2) 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” และจ่ายชำระคืนแล้วเมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2563
- 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” และจ่ายชำระคืนแล้วเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563
- การเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (LIT-W1) ระหว่างปี 2560 เป็นดังนี้

(ครั้งที่) วดป	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

ปี 2561

- วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561 ออกขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 315,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 315,000,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 อัตราดอกเบี้ย 6.00% โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า “หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563” และจ่ายชำระคืนแล้วเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2563
- วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2561ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท
- วันที่ 8 มีนาคม 2561 มีโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานบริษัทจดทะเบียน EMPLOYEE JOINT INVESTMENT PROGRAM (EJIP) ครั้งที่ 2 โดยทำสัญญากับบริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในการเป็นตัวแทนจัดการโครงการ โดยโครงการมีอายุ 3 ปี ตั้งแต่ เมษายน 2561-2564
- วันที่ 10 พฤษภาคม 2561 จัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ “บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด” มีทุนจดทะเบียน 5 ล้านบาท ธุรกิจหลักของบริษัทย่อยคือ การให้บริการข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อ ตลอดจนบริหารโครงการสินเชื่อ โดยบริษัทฯ เข้าถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 บริษัทย่อยได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2561 และบริษัทฯ ได้จ่ายชำระค่าหุ้นดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2561
- วันที่ 27 มิถุนายน 2561 นายเธียรชัย ศรีวิจิตร ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท และลาออกจากตำแหน่งรองประธานกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ด้วยเหตุผลส่วนตัว และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์ เป็นกรรมการบริษัท แทนนายเธียรชัย ศรีวิจิตร ที่ลาออก โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 28 มิถุนายน 2561
- การเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (LIT-W1) ระหว่างปี 2561 เป็นดังนี้

(ครั้งที่) วดป	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ (หน่วย)	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ทุนจดทะเบียนชำระแล้วรวม (หุ้น)
(1) 25/1/2561	4,000	2,000	220,078,056
(2) 25/4/2561	1,145,000	572,500	220,650,556
(3) 25/7/2561	130,000	65,000	220,715,556
(4) 25/10/2561	6,700	3,350	220,718,906

ปี 2562

- วันที่ 20 มีนาคม 2562 ออกขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 200,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 200,000,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 อัตราดอกเบี้ย 6.25% โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า "หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564"
- วันที่ 9 เมษายน 2562 ย้ายที่ตั้งสำนักงานแห่งใหม่ไปยัง อาคารเอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ ชั้น 29 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร
- เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 บริษัทฯ ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการเฉลิมพระเกียรติเสริมสร้างตลาดทุนธรรมาภิบาล เนื่องในโอกาสมหามงคลพระราชพิธีบรมราชาภิเษก ร่วมแสดงออกถึงความจงรักภักดี ด้วยการประกาศเจตนารมณ์ในการสืบสานพระราชปณิธานในเรื่องปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง โดยการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ คำนึงถึงประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม อันจะนำมาซึ่งประโยชน์ที่ยั่งยืนของธุรกิจ ประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้อง และประโยชน์สุขของสังคมและประชาชนโดยรวม สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (SDGs) ของประชาคมโลก
- เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับจาก TRIS RATING อันดับเครดิตองค์กรในระดับน่าลงทุน (Investment Grade) ที่ BBB-
- วันที่ 29 ตุลาคม 2562 ออกขายหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ มีหลักประกัน ไม่ด้อยสิทธิและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน จำนวน 150,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 150,000,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563 โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า "หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิระยะยาวของ บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563" และจ่ายชำระคืนแล้วเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2563
- วันที่ 19 ธันวาคม 2562 ออกขายหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ มีหลักประกัน ไม่ด้อยสิทธิและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.25 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน จำนวน 520,600 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 520,600,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2564 โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า "หุ้นกู้มีประกันของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564"
- วันที่ 19 ธันวาคม 2562 ออกขายหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ มีหลักประกัน ไม่ด้อยสิทธิและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน จำนวน 393,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 393,000,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2565 โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า "หุ้นกู้มีประกันของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565"
- การเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (LIT-W1) ระหว่างปี 2562 เป็นดังนี้

(ครั้งที่) วดป	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ (หน่วย)	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ทุนจดทะเบียนชำระแล้วรวม (หุ้น)
(1) 25/4/2562	1,458,700	729,350	221,448,256
(2) 25/10/2562	2,400	1,200	221,449,456

ปี 2563

- วันที่ 11 มิถุนายน 2563 บริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ ธนาคารแห่งประเทศไทย
- วันที่ 16 ตุลาคม 2563 จัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ "บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด" มีทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจซื้อขายแบบผ่อนชำระผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทฯ เข้าถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100
- วันที่ 11 พฤศจิกายน 2563 บริษัทฯ ผ่านการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน ปี 2563 (THAILAND SUSTAINABILITY INVESTMENT (THSI) 2020
- วันที่ 13 พฤศจิกายน 2563 ออกขายหุ้นกู้ชนิดระบุผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้อายุ 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.75 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน จำนวน 150,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 150,000,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า "หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564"
- วันที่ 16 พฤศจิกายน 2563 บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับพิโกไฟแนนซ์ ประเภทพิโกพลัส

2. การใช้แหล่งเงินทุน

(1.) หุ้นกู้

1. หุ้นกู้ไม่มีประกันของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564

การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	ความคืบหน้าของการใช้เงิน
เพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการ	150 ลบ.	ภายในเดือนธันวาคม 2563	บริษัทได้นำเงินขยายพอร์ตการปล่อยสินเชื่อตามที่ได้แจ้งวัตถุประสงค์ไว้

2. หุ้นกู้ไม่มีประกันของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564

การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	ความคืบหน้าของการใช้เงิน
เพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการ	200 ลบ.	ภายในเดือนพฤษภาคม 2563	บริษัทได้นำเงินขยายพอร์ตการปล่อยสินเชื่อตามที่ได้แจ้งวัตถุประสงค์ไว้

3. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิระยะยาวของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563

การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	ความคืบหน้าของการใช้เงิน
เพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการ	150 ลบ.	ภายในเดือนพฤษภาคม 2563	บริษัทได้นำเงินขยายพอร์ตการปล่อยสินเชื่อตามที่ได้แจ้งวัตถุประสงค์ไว้ และชำระคืนหุ้นกู้แล้วเต็มจำนวน

4. หุ้นกู้มีประกันของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 และหุ้นกู้มีประกันของลีซ อิท ครั้งที่ 3/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565

การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	ความคืบหน้าของการใช้เงิน
เพื่อชำระคืนหุ้นกู้ LIT201A ที่จะครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 31 มกราคม 2563 จำนวน 315 ลบ.	315 ลบ.	ภายในเดือนมกราคม 2563	บริษัทได้ชำระคืนหุ้นกู้และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินดังกล่าวตามวันที่กำหนดไถ่ถอนทั้งจำนวนแล้ว ส่วนที่เหลือได้นำไปขยายพอร์ตการปล่อยสินเชื่อตามที่ได้แจ้งวัตถุประสงค์ไว้
หุ้นกู้ LIT202A ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2563 จำนวน 300 ลบ.	300 ลบ.	ภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2563	
และ หุ้นกู้ LIT205A ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 2 พฤษภาคม 2563 จำนวน 85 ลบ.	85 ลบ.	ภายในเดือนพฤษภาคม 2563	
นอกจากชำระคืนหุ้นกู้ดังกล่าวแล้ว เพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและ/หรือตั๋วแลกเงินภายในเดือนมีนาคม 2563 จำนวน 80 ลบ.	80 ลบ.	ภายในเดือนมีนาคม 2563	
ส่วนที่เหลือใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ	133.6 ลบ	ภายในเดือนมกราคม 2564	

(2) กฎหมายที่ใช้บังคับ

ในการออกหุ้นกู้ในแต่ละครั้ง บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นกู้จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขตามข้อกำหนดสิทธิ โดยข้อกำหนดสิทธินี้จะใช้บังคับและตีความตามกฎหมายไทย

3. ข้อผูกพันที่บริษัทมีคำมั่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้

หุ้นกู้มีข้อปฏิบัติบางประการที่บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตาม เช่น การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน การจ่ายปันผล และการจำหน่ายจ่ายโอนสินทรัพย์ เป็นต้น

สำหรับการออกหุ้นกู้เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ได้ออกขายหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน ซึ่งมีเงื่อนไขที่บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตาม เช่น การดำรงมูลค่าสิทธิเรียกร้องการรับเงินจากลูกหนี้การค้า ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ต้องไม่ต่ำกว่า 1.5 เท่าของมูลค่าหุ้นกู้ที่ยังมิได้ทำการไถ่ถอนตลอดระยะเวลาหุ้นกู้

4. ชื่อสถานที่ตั้ง ประเภทธุรกิจ เลขทะเบียนบริษัท โทรศัพท์ โทรสาร

ชื่อบริษัท	บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	1023 อาคารเอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ ชั้น 29 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน (Leasing) สัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase) และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring) รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่น ๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง (Bid Bond) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) และบริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit)
เลขทะเบียนบริษัท	0107556000353
โทรศัพท์	02-163-4260
โทรสาร	02-163-4291-4
เว็บไซต์	www.leaseit.co.th
ทุนจดทะเบียน	300,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	221,449,456 บาท
หุ้นสามัญ	221,449,456 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	1 บาท

ONE of Thailand's Top Non-Bank Lenders for SMEs

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1. โครงสร้างรายได้

ประเภทของรายได้	งบการเงินรวม					
	2563		2562		2561	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ย						
ตามสัญญาเช่าการเงิน	9.08	2.29	13.61	2.98	17.31	3.89
ตามสัญญาเช่าซื้อ	9.86	2.49	16.72	3.66	10.25	2.30
การซื้อสิทธิเรียกร้อง	108.60	27.40	117.30	25.69	95.58	21.47
การให้กู้ยืมเงิน	121.19	30.57	143.30	31.38	134.09	30.13
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**248.73**	**62.74**	**290.93**	**63.72**	**257.23**	**57.79**
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ[1)]						
ตามสัญญาเช่าการเงิน	0.38	0.10	0.23	0.05	2.48	0.56
ตามสัญญาเช่าซื้อ	0.04	0.01	0.05	0.01	0.08	0.02
การซื้อสิทธิเรียกร้อง	49.57	12.50	41.26	9.04	40.39	9.07
การให้กู้ยืมเงิน	58.82	14.84	84.95	18.60	91.44	20.54
การค้ำประกันซอง	9.97	2.51	13.52	2.96	20.70	4.65
การออกหนังสือเลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	1.25	0.27	1.36	0.31
อื่น ๆ	0.02	0.01	0.02	-	0.02	-
รวมรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	**118.80**	**29.97**	**141.28**	**30.94**	**156.47**	**35.15**
รายได้อื่น :						
รายได้จากบริการจัดหาสินค้า(Trade Finance)	1.53	0.39	0.78	0.17	-	-
ดอกเบี้ยรับธนาคาร	-	-	-	-	0.71	0.16
รายได้อื่น[2)]	27.36	6.90	23.61	5.17	30.69	6.90
รวมรายได้อื่น	**28.89**	**7.29**	**24.39**	**5.34**	**31.40**	**7.06**
รวมรายได้	**396.42**	**100.00**	**456.60**	**100.00**	**445.10**	**100.00**

หมายเหตุ : 1) รายละเอียดรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

- ตามสัญญาเช่าการเงิน และสัญญาเช่าซื้อ หมายถึง ค่าธรรมเนียมในการเซ็นสัญญาและโอนสิทธิ
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง หมายถึง ค่าธรรมเนียมในการเปิดวงเงินและค่าธรรมเนียมบริการ
- การให้กู้ยืมเงิน หมายถึง ค่าบริการวิเคราะห์สินเชื่อของบริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด
- การค้ำประกันซอง หมายถึง ค่าธรรมเนียมในการให้บริการ

2) รายได้อื่น เช่น รายได้ดอกเบี้ยจ่ายชำระล่าช้า รายได้ค่าขายซากทรัพย์สิน เป็นต้น

3) เริ่มมีการจัดทำงบการเงินรวมในปี 2561 เนื่องจากมีการจัดตั้งบริษัทย่อย (บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด) และต่อมาในปี 2563 ได้จัดตั้งบริษัทย่อยขึ้นอีก 1 บริษัท (บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด)

2. ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์/บริการและการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อสถาบันการเงิน โดยแบ่งสินเชื่อออกเป็น 8 ประเภทสินเชื่อ ดังนี้

(1.1) ธุรกิจการให้สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน หรือลีสซิ่ง (Leasing)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินแก่ผู้ประกอบการที่ต้องการซื้อทรัพย์สินที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่ โดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ซื้อทรัพย์สินแล้วนำมาให้ลูกค้าเช่าต่อ โดยกรรมสิทธิ์ของทรัพย์สินให้เช่าทางการเงินจะป็นของบริษัทฯ และเมื่อชำระค่างวดครบกำหนดสัญญาเช่าทางการเงินแล้ว ลูกค้าหรือผู้เช่าสามารถเลือกได้ว่าจะซื้อสินทรัพย์ดังกล่าวไว้เพื่อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์หรือคืนทรัพย์สินให้กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะให้สินเชื่อกับลูกค้าในอัตราร้อยละ 70-100 ของมูลค่าสินค้าและคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ โดยปกติสัญญาเช่าทางการเงินที่บริษัทฯ ให้บริการกับลูกค้าจะมีอายุตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป

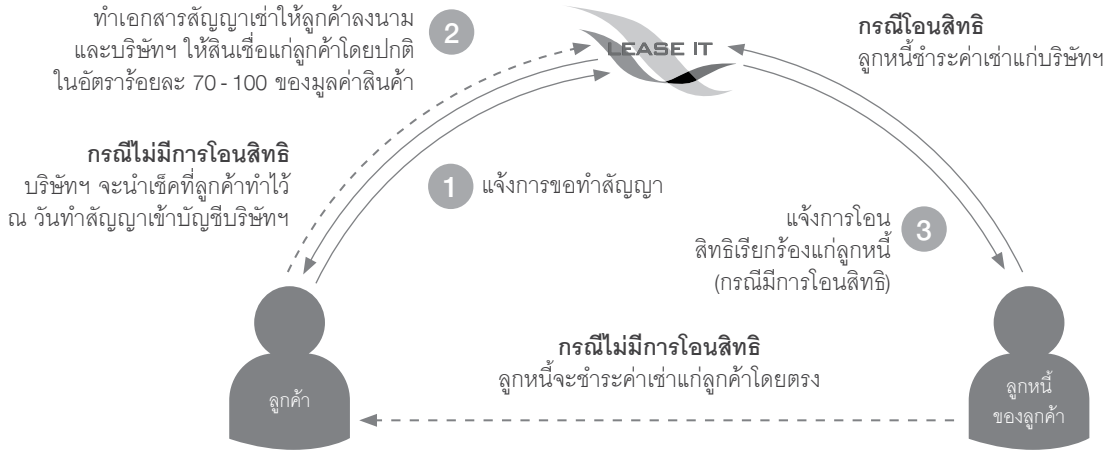
- **กรณีโอนสิทธิเรียกร้อง** - ดำเนินการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้ามาที่บริษัทฯ โดยบริษัทฯจะมีหนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าไปที่ลูกหนี้ของลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือเอกชนขนาดใหญ่โดยดำเนินการโอนสิทธิแบบเบ็ดเสร็จเด็ดขาดซึ่งบริษัทฯ จะมอบหมายให้ฝ่ายขายและการตลาดนำเอกสารโอนสิทธิไปให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบ ถึงแม้ลูกหนี้ของลูกค้าจะเป็นผู้ชำระค่าเช่าให้แก่บริษัทฯ โดยตรง อย่างไรก็ตาม ณ วันทำสัญญา ลูกค้าจะต้องมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้แก่บริษัทฯ ตามงวดที่ต้องชำระ หากลูกหนี้ของลูกค้าไม่ชำระค่าเช่าตามเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะนำเช็คที่ลูกค้ามอบไว้ให้ชำระค่าเช่าให้แก่บริษัทฯ แทน และภายหลังหากลูกหนี้ของลูกค้าได้มีการจ่ายชำระเงินเข้ามา บริษัทฯ จะคืนเงินจากการรับโอนสิทธิ์ดังกล่าวให้แก่ลูกค้าทันที
- **กรณีไม่โอนสิทธิเรียกร้อง** - รับชำระค่าเช่าจากลูกค้าโดยตรง โดยไม่มีการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้า โดยลูกค้าจะทำการมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้ ณ วันทำสัญญา ซึ่งเช็คจะต้องลงวันที่ล่วงหน้าตามวันครบกำหนดชำระในสัญญา

(1.2) ธุรกิจการให้สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อแก่ผู้ประกอบการที่ต้องการซื้อทรัพย์สินประเภทคอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ อุปกรณ์ไอที เครื่องใช้ไฟฟ้า รวมไปถึงอุปกรณ์การเรียนการสอนต่าง ๆ ที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่ โดยบริษัทฯ จะซื้อทรัพย์สินจากลูกค้า แล้วนำมาให้ลูกค้าเช่าต่อ (ในบางกรณีอาจทำการจัดหาทรัพย์สินจากผู้จำหน่าย (Supplier) ตามความต้องการของลูกค้าแล้วนำมาให้ลูกค้าเช่าต่อ) โดยกรรมสิทธิ์ของทรัพย์สินให้เช่าซื้อจะเป็นของบริษัทฯ และเมื่อชำระเงินค่างวดครบกำหนดสัญญาเช่าซื้อแล้ว ลูกค้าหรือผู้เช่าซื้อจะได้กรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์นั้น ๆ โดยบริษัทฯ จะให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในอัตราร้อยละ 70-100 ของมูลค่าสินค้าและคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ สัญญาเช่าซื้อที่บริษัทฯ ให้บริการกับลูกค้าจะมีอายุไม่เกิน 3 ปี รูปแบบในการทำสัญญาเช่าซื้อจะเป็นในลักษณะเดียวกับการทำสัญญาเช่าทางการเงิน ดังนี้

- **กรณีโอนสิทธิเรียกร้อง** - ให้ลูกค้าโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้ามาที่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะแจ้งการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าโดยตรงไปที่ลูกหนี้ของลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่ และ ณ วันทำสัญญา ลูกค้าจะต้องมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้แก่บริษัทฯ ตามงวดที่ต้องชำระ
- **กรณีไม่โอนสิทธิเรียกร้อง** - รับชำระค่าเช่าจากลูกค้าโดยตรง โดยไม่มีการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้า โดยลูกค้าจะทำการมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้ ณ วันทำสัญญา

ขั้นตอนการให้สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ



1) ลูกค้าแจ้งความประสงค์ทำสัญญาเช่าทางการเงิน/เช่าซื้อ บริษัทฯ จะทำการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากเอกสารประกอบการพิจารณา เช่น หนังสือรับรองบริษัทจดทะเบียน รายการเคลื่อนไหวทางบัญชีกับสถาบันการเงิน (Bank Statement) งบการเงิน และสัญญาเช่าระหว่างลูกค้ากับลูกหนี้ของลูกค้า เป็นต้น และทำเอกสารนำเสนอให้ผู้บริหารพิจารณา

2) เมื่อผู้บริหารอนุมัติการให้สินเชื่อ บริษัทฯ จะจัดเตรียมสัญญาและชุดเอกสารนำไปให้ลูกค้าลงนามและรับเช็คจากลูกค้า ณ วันที่เซ็นสัญญา

3) กรณีมีการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินบริษัทฯ จะมีหนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินแจ้งไปยังลูกหนี้และให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบในหนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินดังกล่าว ณ วันครบกำหนดชำระค่างวด

- **กรณีมีการโอนสิทธิ** – ลูกหนี้จะชำระค่าเช่ามายังบริษัทฯ โดยตรง ตามเงื่อนไขของการโอนสิทธิ โดยปกติเงินค่าเช่าที่ลูกหนี้ต้องจ่ายจะมีมูลค่าสูงกว่าเงินค่างวดที่ลูกค้าจะต้องชำระคืนให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะทำการคืนเงินส่วนต่างให้แก่ลูกค้าภายหลังจากที่ได้หักชำระค่างวดที่ต้องจ่ายคืนบริษัทฯ แล้ว (หากลูกหนี้ไม่ชำระค่างวดตามเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะนำเช็คชำระหนี้ที่ได้รับ ณ วันทำสัญญาเข้าเรียกเก็บแทน และหากลูกหนี้ได้ชำระเงินเข้ามาภายหลัง บริษัทฯ จะคืนเงินดังกล่าวให้กับลูกค้าทันที)
- **กรณีไม่มีการโอนสิทธิเรียกร้อง** – ลูกหนี้จะชำระค่าเช่าแก่ลูกค้าโดยตรง ในขณะที่บริษัทฯ จะนำเช็คชำระหนี้ของลูกค้าเข้าเรียกเก็บตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา

4) เมื่อครบกำหนดตามที่ระบุในสัญญา ลูกค้าตามสัญญาเช่าทางการเงินจะต้องรับซื้อทรัพย์สินตามมูลค่าซากที่ตกลงไว้ ณ วันทำสัญญา ส่วนลูกค้าตามสัญญาเช่าซื้อจะได้รับกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินนั้น

ในกรณีที่ลูกค้าส่งมอบสินค้าให้แก่หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนเรียบร้อยแล้ว และลูกค้ารายดังกล่าวต้องการทำสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทฯ ลูกค้าจะต้องทำการขายสินค้าเพื่อให้กรรมสิทธิ์ตกเป็นของบริษัทฯ ก่อน แล้วบริษัทฯ จึงจะสามารถดำเนินการทำการให้เช่าหรือเช่าซื้อตามแบบของสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าซื้อกลับอีกครั้ง

ความแตกต่างระหว่างสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ

ลักษณะ	สัญญาเช่าทางการเงิน	สินเชื่อเช่าซื้อ
วัตถุประสงค์ในการเช่า	ใช้ทรัพย์สินระยะยาวตลอด หรือเกือบหมดอายุการใช้งาน	เพื่อเป็นเจ้าของทรัพย์สิน
กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน	เป็นของผู้ให้เช่าจนสิ้นสุดสัญญา เมื่อสิ้นสุดสัญญาผู้เช่าใช้สิทธิในการซื้อทรัพย์สิน	เป็นของผู้ให้เช่าซื้อจนกระทั่งผู้เช่าซื้อได้ชำระค่างวดและปฏิบัติตามเงื่อนไขครบถ้วน กรรมสิทธิ์จึงตกเป็นของผู้เช่าซื้อ
ระยะเวลาการให้สินเชื่อ	3 ปีขึ้นไป	ไม่เกิน 3 ปี

(1.3) ธุรกิจการให้บริการรับซื้อหนี้ทางการค้าหรือแฟคตอริ่ง (Factoring)

บริษัทฯ ให้บริการรับซื้อหนี้ทางการค้า โดยเป็นการให้บริการสินเชื่อระยะสั้น เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการ โดยบริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้า โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน แต่จะโอนสิทธิเรียกร้องในหนี้การค้าของลูกค้าให้กับบริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน โดยเป็นการรับโอนสิทธิแบบไล่เบี้ย (With Recourse) คือบริษัทฯ มีสิทธิไล่เบี้ยจากลูกค้าได้ กรณีที่เกิดหนี้สูญหรือลูกหนี้ไม่ชำระเงินตามกำหนดเวลา โดยบริษัทฯ จะเน้นให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่ต้องการเงินสดไปใช้หมุนเวียนในกิจการและเป็นธุรกิจที่มีการซื้อขายสินค้าและบริการที่ไม่มีความซับซ้อนในตัวเนื้อหาของหนี้การค้า เช่น เป็นการซื้อมาขายไปในสินค้าทั่ว ๆ ไป หรือเป็นการให้บริการบำรุงรักษาอุปกรณ์ไอที อุปกรณ์สำนักงานทั่ว ๆ ไป โดยบริษัทฯ จะหลีกเลี่ยงการรับซื้อหนี้การค้าที่มีเงื่อนไขการส่งมอบ หรือสินค้าและบริการที่มีความซับซ้อนที่อาจจะเกิดข้อโต้เถียงในความสมบูรณ์ของหนี้การค้า เช่น หนี้การค้าที่เกิดจากการพัฒนาระบบงานไอที หรือหนี้การค้าในภาคการก่อสร้าง เป็นต้น โดยบริษัทฯ จะเน้นการรับซื้อลูกหนี้การค้าที่เป็นหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจเป็นหลัก รวมถึงลูกหนี้การค้าที่เป็นภาคเอกชนขนาดใหญ่ซึ่งส่วนใหญ่บริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้าที่มีอายุไม่เกิน 90 วัน โดยบริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้าประมาณร้อยละ 30-100 ของมูลค่าในเอกสาร และเมื่อครบกำหนดชำระเงิน บริษัทฯ จะดำเนินการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้โดยตรง และเมื่อหักดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ เรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จะคืนเงินส่วนต่างให้กับลูกค้า

ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ย สัดส่วนการรับซื้อหนี้ จะขึ้นอยู่กับขนาดของกิจการ ฐานะการเงินของลูกค้า รวมถึงคุณภาพของลูกหนี้การค้า

ขั้นตอนการให้สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring)

1) ลูกค้าขออนุมัติวงเงินกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบประวัติลูกค้าจากเอกสารสำคัญ เช่น หนังสือรับรองบริษัทจดทะเบียน Bank Statement และงบการเงิน เป็นต้น รวมทั้งตรวจสอบประวัติลูกหนี้ และเสนอให้ผู้บริหารพิจารณา ภายหลังเมื่อผู้บริหารอนุมัติ ลงนามในสัญญาเรียบร้อยแล้ว ลูกค้าจะนำบัญชีลูกหนี้มาเสนอขายต่อบริษัทฯ

2) เมื่อผู้บริหารได้พิจารณาอนุมัติให้รับซื้อบัญชีลูกหนี้ดังกล่าวแล้วบริษัทฯ และลูกค้าจะทำการแจ้งบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงินไปยังลูกหนี้ (บริษัทฯ อาจแจ้งการโอนสิทธิทางไปรษณีย์ หรือให้ฝ่ายขายนำเอกสารไปให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบการโอนสิทธิ ขึ้นอยู่กับมูลค่าซื้อขายบัญชีลูกหนี้) ในกรณีที่ไม่สามารถโอนสิทธิการรับเงินได้เนื่องจากข้อจำกัดของลูกหนี้บางราย บริษัทฯ จะให้ลูกค้ามอบอำนาจการเก็บเงินให้แก่บริษัทฯ หรือใช้บัญชีควบคุมการรับเงิน (Escrow Account) เพื่อให้บริษัทฯ สามารถควบคุมการจ่ายชำระเงินของลูกหนี้ได้

3) เมื่อบริษัทฯ รับซื้อลูกหนี้การค้าเรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จะจ่ายเงินตามยอดที่รับซื้อ (หลังหักดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ)

4) เมื่อถึงวันครบกำหนดชำระเงิน บริษัทฯ จะดำเนินการจัดเก็บหนี้กับลูกหนี้ จากนั้นบริษัทฯ จะจ่ายเงินส่วนที่เหลือให้กับลูกค้าหลังจากหักภาระหนี้คงค้างหรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้ว

ธุรกิจการให้บริการเสริมอื่น ๆ

บริษัทฯ มีบริการเสริมรูปแบบต่าง ๆ เพื่อให้บริการของบริษัทฯ ครบวงจรมากยิ่งขึ้น โดยส่วนใหญ่เป็นการสนับสนุนสินเชื่อล่วงหน้า (Pre Finance) โดยลูกค้าที่บริษัทฯ จะให้บริการเสริมส่วนใหญ่จะต้องเป็นลูกค้าเดิมของบริษัทฯ ที่มีประวัติการชำระเงินที่ดี เนื่องจากความเสี่ยงในการให้บริการเสริมค่อนข้างสูง ได้แก่

(1.4) การให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง (Bid Bond)

บริษัทฯ เริ่มดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง (Bid Bond) ตั้งแต่ปี 2553 โดยเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการสนับสนุนการออกหนังสือค้ำประกันธนาคารหรือหลักประกันซองให้แก่ลูกค้าผู้ประกอบการที่มีความประสงค์เข้าร่วมประมูลงานในหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ จะเป็นการให้สินเชื่อตามมูลค่าหลักประกันซอง ลูกค้าจะต้องนำหนังสือค้ำประกันธนาคารหรือหลักประกันซองคืนให้แก่บริษัทฯ ตามวันเวลาที่กำหนด โดยบริษัทฯ จะได้รับค่าตอบแทนการให้บริการในรูปแบบของค่าธรรมเนียม โดยบริษัทฯ ใช้วงเงินที่มีกับธนาคารในการปล่อยสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง

ขั้นตอนการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง (Bid Bond)

1) ลูกค้าแจ้งความประสงค์ขออนุมัติวงเงินสำหรับการออกหลักประกันซอง บริษัทฯ จะทำการตรวจสอบประวัติของลูกค้าจากเอกสารประกอบการพิจารณา เช่น ข้อกำหนดของผู้ว่าจ้าง (Term of Reference) ของหน่วยงานที่ลูกค้าจะเข้าประมูลงบการเงินและ Bank Statement เป็นต้น และเสนอให้ผู้บริหารพิจารณา

2) เมื่อผู้บริหารอนุมัติ บริษัทฯ จะทำเรื่องขอเพิ่ม Approve list ต่อธนาคารที่บริษัทฯ มีวงเงิน

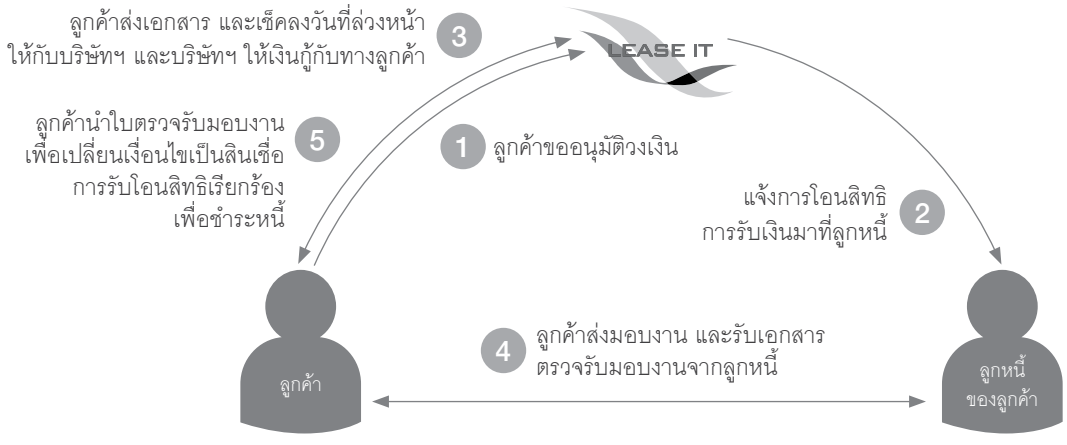
3) เมื่อธนาคารอนุมัติเพิ่ม Approve list บริษัทฯ จะดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันซองให้

4) ลูกค้าชำระค่าธรรมเนียมและบริษัทฯ ส่งมอบหลักประกันซองให้แก่ลูกค้าเมื่อได้รับชำระค่าธรรมเนียมครบถ้วน เมื่อครบกำหนด ลูกค้าจะนำหลักประกันซองมาคืนแก่บริษัทฯ และบริษัทฯ จะนำหลักประกันซองคืนแก่ธนาคาร หากลูกค้าไม่คืนหลักประกันซองแก่บริษัทฯ ภายในเวลาที่กำหนดจะต้องชำระค่าปรับให้แก่บริษัทฯ

(1.5) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินทุนในการจัดหาสินค้าเพื่อทำการส่งมอบให้กับหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่ โดยลูกค้าจะต้องมีสัญญาในการส่งมอบสินค้าและบริการระหว่างลูกค้าและลูกหนี้การค้าให้บริษัทฯ เพื่อประกอบการพิจารณาเนื่องจากการให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการเพื่อให้ลูกค้าสามารถจัดหาสินค้ามาส่งมอบได้ ถือว่ามีความเสี่ยงสูง จึงทำให้ลูกค้าเกือบทั้งหมดในส่วนของสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการจะเป็นลูกค้าที่มีการติดต่อธุรกิจกับบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว รวมทั้งจะต้องโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงินของลูกหนี้ให้กับบริษัทฯ เมื่อลูกค้าได้ทำการส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกหนี้และได้ใบตรวจรับมอบงานแล้ว ลูกค้าส่วนใหญ่จะมาขอสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องกับบริษัทฯ เพื่อนำเงินที่ได้จากสินเชื่อดังกล่าวมาชำระคืนเงินกู้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ลูกหนี้ของลูกค้าตรวจรับมอบงานล่าช้าทำให้ลูกค้าไม่สามารถนำใบตรวจรับมอบงานมาเปลี่ยนเป็นสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องเพื่อนำเงินมาชำระคืนบริษัทฯ ได้ภายในเวลาที่กำหนดจะต้องชำระดอกเบี้ยและค่าปรับให้แก่บริษัทฯ

ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ



1) ลูกค้าแจ้งขอรับบริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการด้วยการขออนุมัติวงเงินกับบริษัทฯ และบริษัทฯ จะทำการพิจารณาการให้สินเชื่อจากศักยภาพและความสามารถในการส่งมอบงานของลูกค้าประกอบกับพิจารณาสัญญาการรับงานและการส่งมอบสินค้าระหว่างลูกค้าและลูกหนี้เพื่อเป็นการยืนยันว่าจะมีการส่งมอบสินค้าดังกล่าวตามวันและเวลาที่กำหนดได้จริง โดยบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบประวัติลูกค้าจากเอกสารสำคัญ เช่น หนังสือรับรองบริษัท จดทะเบียน Bank Statement งบการเงิน สัญญาระหว่างลูกค้าและลูกหนี้ เป็นต้น และนำเสนอให้ผู้บริหารพิจารณาอนุมัติ โดยลูกค้าที่จะรับบริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการจะต้องเป็นลูกค้าเก่าที่มีประวัติการติดต่อดีและมีศักยภาพในการดำเนินการและส่งมอบงานได้

2) เมื่อผู้บริหารอนุมัติ บริษัทฯ จะดำเนินการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินจากสัญญาดังกล่าว โดยจะมีเอกสารบอกกล่าวการโอนสิทธิไปยังลูกหนี้และให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบในจดหมายบอกกล่าวการโอนสิทธิ

3) บริษัทฯ จะทำสัญญาเงินกู้และชุดเอกสารนำไปให้ลูกค้าลงนามและรับเช็คสั่งจ่ายลงวันที่ล่วงหน้า

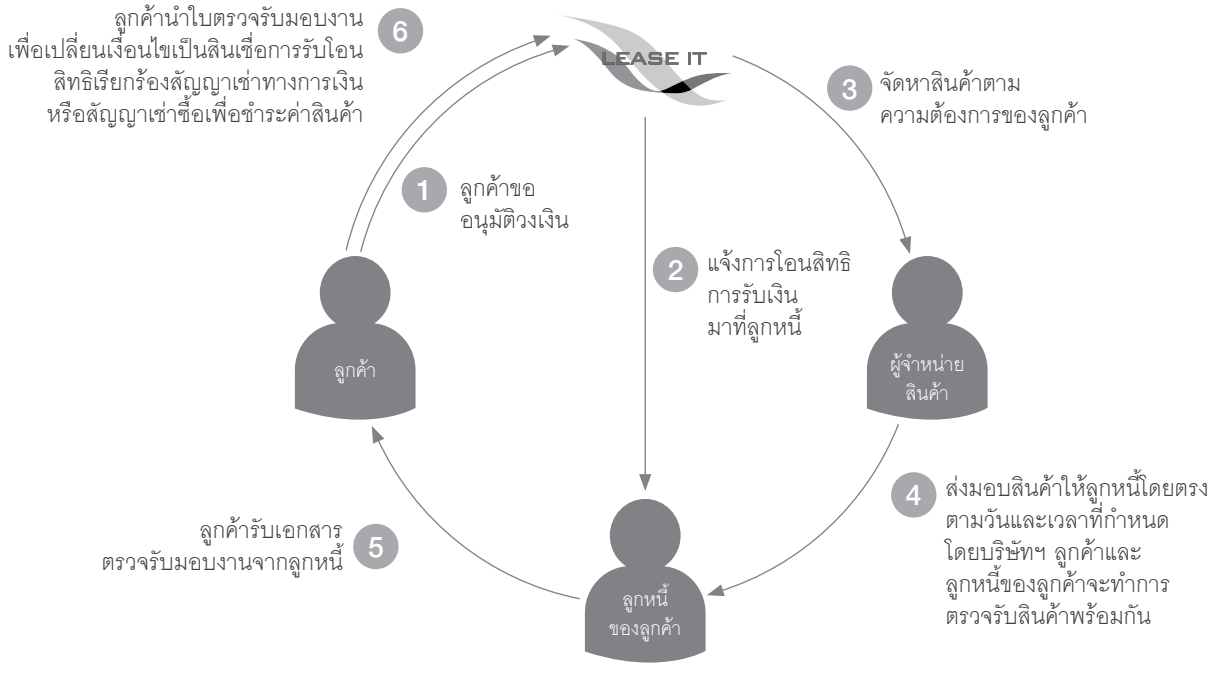
4) ลูกค้าทำการส่งมอบงานให้แก่ลูกหนี้ และเมื่อลูกหนี้ตรวจรับสินค้าเรียบร้อยแล้วจะออกเอกสารใบตรวจรับมอบงานเพื่อเป็นหลักฐานประกอบการรับเงินตามสัญญา

5) ลูกค้านำใบตรวจรับมอบงานมาเพื่อขอสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องกับบริษัทฯ และนำเงินที่ได้รับจากการที่บริษัทฯ รับซื้อหนี้ทางการค้าที่มีใบตรวจรับมอบงานดังกล่าวมาทำการชำระหนี้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ

(1.6) ธุรกิจให้บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)

บริษัทฯ ให้บริการจัดหาสินค้าเพื่อขายให้แก่ผู้ประกอบการที่ขาดเงินทุนในการจัดหาสินค้าเพื่อทำการส่งมอบต่อให้กับหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่ โดยบริษัทฯ จะเข้าไปดำเนินการจัดหาสินค้าตามความต้องการของลูกค้าจากผู้จำหน่ายสินค้า (Supplier) และนำไปขายต่อให้แก่ลูกค้าด้วยการคิดส่วนต่างจากราคาต้นทุนกับราคาขาย เมื่อจัดหาสินค้าตามความต้องการของลูกค้าเรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จะมอบหมายให้ Supplier ส่งมอบสินค้าดังกล่าวไปยังลูกหนี้โดยตรงตามวันและเวลาที่กำหนดไว้ ซึ่งบริษัทฯ จะเป็นผู้ไปตรวจเช็คสินค้าพร้อมกับลูกค้าและลูกหนี้ ณ สถานที่ที่จัดส่ง เนื่องจากการให้บริการจัดหาสินค้าเพื่อให้ลูกค้าสามารถจัดหาสินค้ามาส่งมอบได้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง จึงทำให้ลูกค้าเกือบทั้งหมดจะเป็นลูกค้าที่มีการติดต่อธุรกิจกับบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอและมีประวัติการชำระเงินที่ดี เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว รวมทั้งจะต้องโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงินของลูกหนี้ให้กับบริษัทฯ หรือทำหนังสือมอบอำนาจให้บริษัทฯ เป็นผู้รับเงินจากลูกหนี้โดยตรง ซึ่งโดยส่วนใหญ่หลังจากบริษัทฯ จัดหาสินค้าให้แก่ลูกค้าแล้ว และลูกค้าได้ทำการส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกหนี้และได้ใบตรวจรับมอบงานแล้ว ลูกค้าจะมาขอสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน หรือสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทฯ เพื่อนำเงินที่ได้จากสินเชื่อดังกล่าวมาชำระคืนค่าสินค้า อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ลูกหนี้ของลูกค้าตรวจรับมอบงานล่าช้าทำให้ลูกค้าไม่สามารถนำใบตรวจรับมอบงานมาเปลี่ยนเป็นสินเชื่ออื่น ๆ เพื่อนำเงินมาชำระคืนบริษัทฯ ได้ภายในเวลาที่กำหนดจะต้องชำระดอกเบี้ยและค่าปรับให้แก่บริษัทฯ

ขั้นตอนการให้บริการการจัดหาสินค้า



1) ลูกค้าแจ้งขอรับบริการการจัดหาสินค้า ด้วยการขออนุมัติวงเงินเครดิตกับบริษัทฯ และบริษัทฯ จะทำการพิจารณาจากศักยภาพและความสามารถในการส่งมอบงานของลูกค้า ประกอบกับพิจารณาสัญญาการรับงานและการส่งมอบสินค้าระหว่างลูกค้าและลูกหนี้เพื่อเป็นการยืนยันว่าจะมีการส่งมอบสินค้าดังกล่าวตามวันและเวลาที่กำหนดได้จริง โดยบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบประวัติลูกค้าจากเอกสารสำคัญ เช่น หนังสือรับรองบริษัทจดทะเบียน Bank Statement และงบการเงิน เป็นต้น และนำเสนอให้ผู้บริหารพิจารณาโดยลูกค้าที่จะรับบริการสินเชื่อจัดหาสินค้า ส่วนใหญ่จะต้องเป็นลูกค้าเก่าที่มีประวัติการติดต่อดีและมีศักยภาพในการดำเนินการและส่งมอบงานได้

2) เมื่อผู้บริหารอนุมัติ บริษัทฯ จะดำเนินการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินจากสัญญาดังกล่าว โดยจะมีเอกสารบอกกล่าวการโอนสิทธิไปยังลูกหนี้และให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบในจดหมายบอกกล่าวการโอนสิทธิ

3) บริษัทฯ จัดหาสินค้าจากผู้ขายสินค้า (Supplier) ตามความต้องการของลูกค้า ซึ่งโดยส่วนใหญ่แล้วประเภทและลักษณะของสินค้าจะถูกระบุอยู่ในสัญญาระหว่างลูกค้าและลูกหนี้เรียบร้อยแล้ว

4) Supplier ทำการส่งมอบสินค้าตามวันและเวลาที่กำหนดไปให้แก่ลูกหนี้การค้าของลูกค้าโดยตรง โดยบริษัทฯ ลูกค้าและลูกหนี้ของลูกค้าจะทำการตรวจรับสินค้าพร้อมกัน

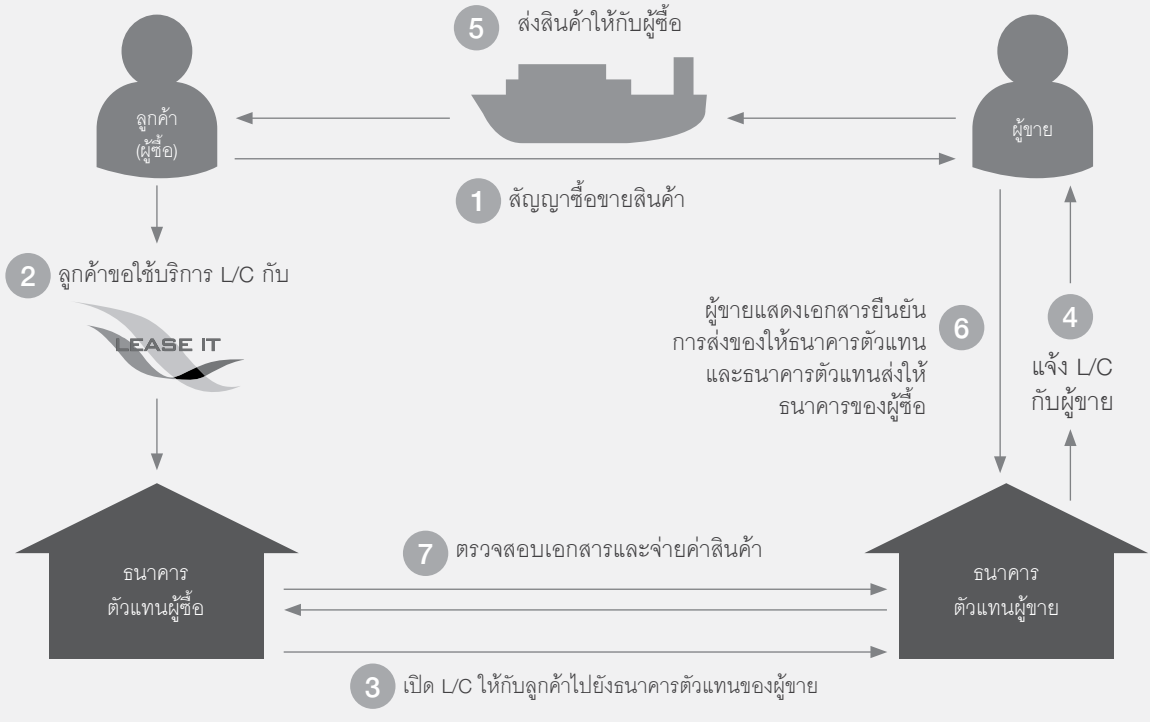
5) เมื่อลูกหนี้ตรวจรับสินค้าเรียบร้อยแล้วจะออกเอกสารใบตรวจรับมอบงานให้แก่ลูกค้าเพื่อเป็นหลักฐานประกอบการรับเงินตามสัญญา

6) ลูกค้านำใบตรวจรับมอบงานมาเพื่อขอสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน หรือสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทฯ และนำเงินที่ได้จากการที่บริษัทฯ รับซื้อหนี้ทางการค้าที่มีใบตรวจรับมอบงาน หรือการได้รับสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าซื้อจากบริษัทฯ แล้วแต่กรณีมาทำการชำระหนี้ค่าสินค้า

(1.7) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเปิด Letter of Credit (L/C)

ให้บริการสินเชื่อเพื่อออกเอกสารเพื่อยืนยันการชำระเงินในการซื้อขายที่ผู้ซื้อขอให้ธนาคารเป็นผู้ชำระให้แทนเพื่อแสดงเป็นหลักประกันการชำระเงิน ผู้ขายสินค้าได้รับเงินเมื่อส่งมอบสินค้า และผู้ซื้อสินค้าจะได้รับสินค้าเมื่อจ่ายเงินค่าสินค้า

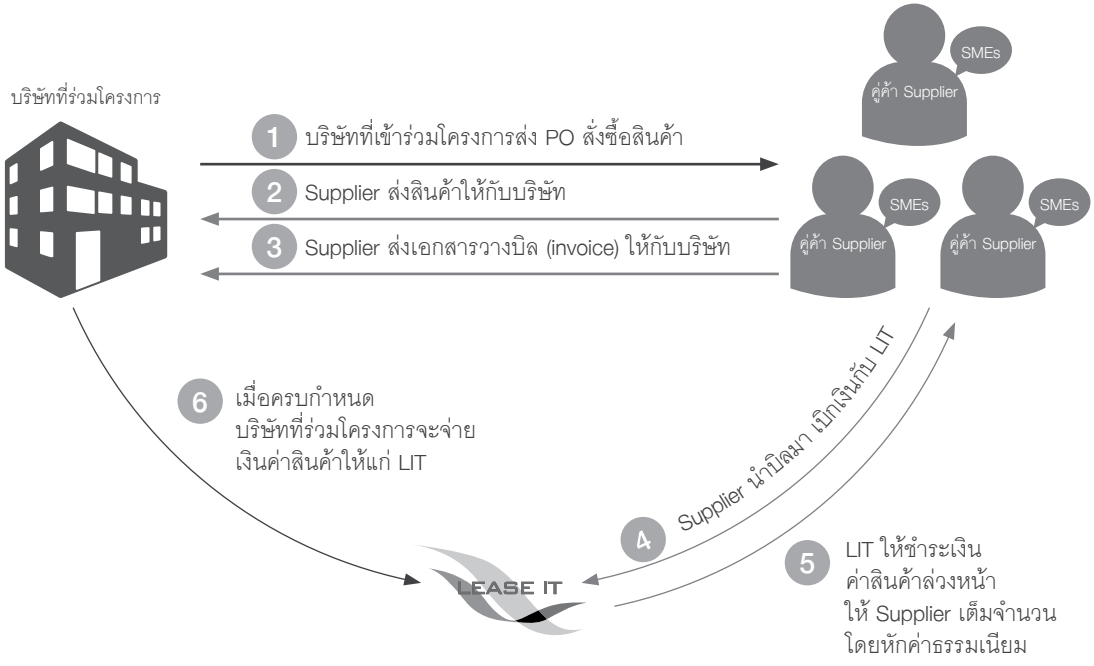
ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit)



(1.8) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนคู่ค้า (Supplier Finance)

ให้บริการสินเชื่อเพื่อยกระดับ Supply Chain ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยให้สินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนแก่ Supplier ของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมโครงการ ให้สามารถนำบิลมาเบิกเงินสดกับทางบริษัทฯ ได้ทันที โดยไม่ต้องรอให้ครบเครดิตเทอม ทำให้ Supplier มีทุนหมุนเวียน เพิ่มกำลังการผลิต หรือส่งงานได้ตรงเวลามากขึ้น และยังทำให้บริษัทสามารถขยายระยะเวลาการชำระเงิน (Credit Term) แก่ Supplier อย่างไร้กังวล

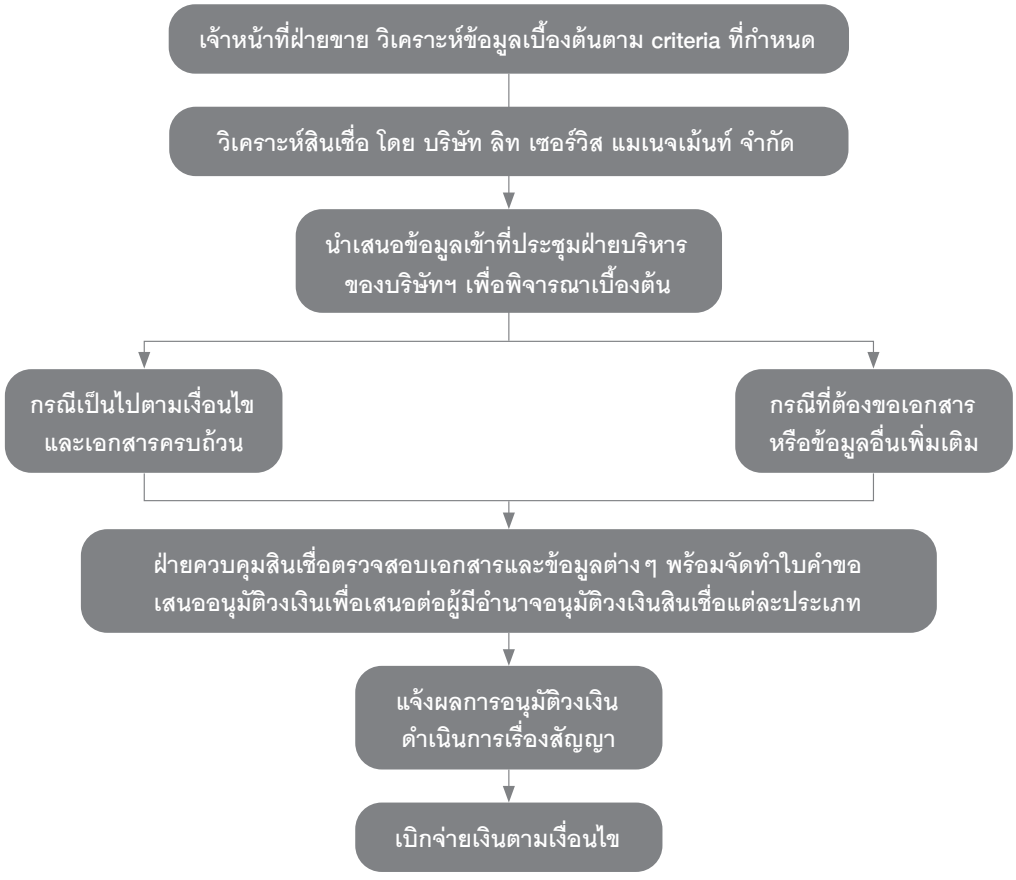
ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนคู่ค้า



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

ONE of Thailand's Top Non-Bank Lenders for SMEs

กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ บริษัทฯ มีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ ดังนี้



โดยแนวทางในการพิจารณาสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นดังนี้

1) การพิจารณาเบื้องต้น เจ้าหน้าที่ฝ่ายขายเป็นผู้ติดต่อ รวบรวมข้อมูล รวบรวมเอกสารของลูกค้าเสนอต่อ บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด (บริษัทย่อย)

2) บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด ทำการวิเคราะห์สินเชื่อ โดยทำการวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ของลูกค้าและลูกหนี้ ลักษณะโครงการ ความสามารถในการส่งมอบสินค้าหรือบริการของลูกค้า ตลอดจนประเมินกระบวนการในการรับชำระหนี้ของลูกหนี้ ทั้งนี้เพื่อพิสูจน์สถานะแห่งหนี้ว่ามีความน่าเชื่อถือเพียงใด และโอกาสในการได้รับเงินโดยตรงจากลูกหนี้เป็นสำคัญ

3) การตรวจสอบข้อมูลและการวิเคราะห์สินเชื่อ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด จะดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า เช่น ทะเบียนการค้าธุรกิจ ข้อมูลทางการเงิน งบการเงิน การเดินบัญชีธนาคาร เป็นต้น จากแหล่งข้อมูลทั้งภายนอก และภายในบริษัทฯ อาทิเช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กรมสรรพากร บมจ.บิสซิเนสออนไลน์ ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ เป็นต้น รวมทั้งตรวจสอบข้อมูลของลูกหนี้การค้า พร้อมทั้งจัดทำใบคำขออนุมัติสินเชื่อ (Credit Approval) โดยใช้ "นโยบายการให้สินเชื่อแต่ละประเภท" มาเป็นแนวทางในการขออนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภท เพื่อนำเสนอขออนุมัติสินเชื่อต่อผู้มีอำนาจอนุมัติต่อไป โดยบริษัทฯ จะมีการอนุมัติสินเชื่อแต่ละผลิตภัณฑ์แยกจากกันตามนโยบายของแต่ละผลิตภัณฑ์

4) บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด และเจ้าหน้าที่ฝ่ายขาย นำเสนอข้อมูลต่อที่ประชุมคณะกรรมการสินเชื่อเพื่อร่วมหาแนวทางหรือความเป็นไปได้ในการให้สินเชื่อ ซึ่งในที่ประชุมจะประกอบไปด้วย
   - กรรมการผู้จัดการ บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)
   - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)
   - ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)
   - กรรมการผู้จัดการ บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด
   - เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด

ในการประชุมนี้จะยังไม่พิจารณาเพื่ออนุมัติสินเชื่อ แต่เป็นการประชุมเพื่อให้แนวทาง ตลอดจนข้อจำกัดต่าง ๆ และความเป็นไปได้ที่ลูกค้าจะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งในขั้นตอนนี้ฝ่ายขายของบริษัทฯ จะติดต่อแจ้งให้ลูกค้าทราบผลการพิจารณาเบื้องต้น เพื่อทำความเข้าใจกับลูกค้าให้ทราบถึงแนวทาง ตลอดจนข้อจำกัดต่าง ๆ และความเป็นไปได้ หากมีความจำเป็นที่ต้องมีปรับเปลี่ยนเงื่อนไขต่าง ๆ ลูกค้าจะได้ทราบก่อนที่จะให้ดำเนินการในขั้นตอนต่อไปโดยจะพิจารณาถึงประเด็นหลัก ๆ 5 ข้อ คือ

(1) ลูกหนี้ของลูกค้าจะต้องเป็นภาคราชการหรือภาคเอกชนขนาดใหญ่

(2) สามารถโอนสิทธิการรับเงินได้ หากไม่ได้ สามารถที่จะมอบอำนาจการรับชำระเงินหรือใช้บัญชีควบคุมเพื่อที่จะควบคุมการชำระเงินได้

(3) ลูกค้าเป็นผู้ประกอบการที่ทำธุรกิจอยู่ในอุตสาหกรรมนั้น ๆ

(4) ผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าจะส่งมอบให้แก่ลูกหนี้ไม่มีความซับซ้อน และไม่มีเงื่อนไขในการส่งมอบที่ไม่สามารถควบคุมได้

(5) หากเกิดปัญหาที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ลูกค้ามีความสามารถที่จะชำระคืนบริษัทฯ ได้

เมื่อผ่านการอนุมัติในที่ประชุมแล้ว จึงจะเข้าสู่ขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อ (Credit Approval) เพื่อทำการอนุมัติในขั้นตอนต่อ ๆ ไป

การอนุมัติสินเชื่อ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ โดยใช้กับสินเชื่อทุกประเภท ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลำดับ	วงเงิน	ผู้มีอำนาจอนุมัติ			
		คณะกรรมการบริษัท (BOD)	คณะกรรมการบริหาร (Exec.Com)	กรรมการผู้จัดการ (MD)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (AMD)
1.	ลูกค้า	ไม่จำกัด	-	100	3
2.	ลูกหนี้				
	2.1 ราชการ [ต่อลูกค้า 1 ราย]/(ต่อสัญญา)	ไม่จำกัด	[50]/(40)	[50]/(20)	[3]/(3)
	2.2 เอกชน [ต่อราย]/(ต่อสัญญา)	ไม่จำกัด	[40]/(20)	[20]/(20)	[3]/(3)
3.	วงเงินที่เกิน 5% จากวงเงินอนุมัติของคณะกรรมการแต่ไม่เกิน 10 ลบ.	ไม่จำกัด	-	5% แต่ไม่เกิน 10 ลบ.	-
4.	การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และอัตรากำไรจากการจัดหาสินค้า	/	-	-	-

ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้มีการกำหนดวงเงินลูกหนี้ โดยวงเงินลูกหนี้ที่เป็นหน่วยงานราชการ และหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ จะไม่มีการจำกัดวงเงิน เนื่องจากความเสี่ยงในการไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ค่อนข้างต่ำ ในขณะที่ลูกหนี้ภาคเอกชน จะถูกกำหนดโดยพิจารณาจากฐานะการเงิน และผลประกอบการของลูกหนี้แต่ละราย

การควบคุมและติดตามลูกหนี้

บริษัทฯ ดำเนินการติดตามหนี้ค้างชำระตั้งแต่วันแรกที่ลูกค้าค้างชำระ ไม่ว่าลูกค้าจะมีปัญหาจากการดำเนินธุรกิจหรือจากปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการผิดนัดชำระ ทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถรับชำระหนี้ได้ บริษัทฯ มีหน่วยงานติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ บริษัทฯ ยึดการติดตามหนี้ที่จะต้องเป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพสูงสุด ทั้งนี้คุณภาพหนี้ของลูกค้าทุกกลุ่มจะมีการติดตามอย่างใกล้ชิด และรายงานผลการติดตามต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกสัปดาห์ ซึ่งมาตรการติดตามจะดำเนินการ ดังนี้

1) ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน	ฝ่ายปฏิบัติการและฝ่ายการตลาดติดตามลูกค้าเพื่อหาสาเหตุการล่าช้าของหนี้การค้านั้น พร้อมเจรจาแก้ไขหนี้ และรายงานสรุปในที่ประชุมผู้บริหาร
2) ค้างชำระเกิน 3 เดือน	ไม่มีความคืบหน้าออกจดหมายทวงถามโดยฝ่ายกฎหมาย
3) ค้างชำระเกิน 4 เดือน	ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่เคยเจรจากันได้ ให้ฝ่ายกฎหมายทำการส่งจดหมายทวงถาม
4) ค้างชำระเกิน 6 เดือน	ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงกันบริษัทฯ จะส่งเรื่องไปที่ฝ่ายกฎหมายของบริษัทฯ (Outsource) ให้ดำเนินการกับลูกค้าต่อไป โดยมีฝ่ายปฏิบัติการดูแลติดตามงานอย่างใกล้ชิด
5) กรณีความเสียหายที่เกิดขึ้นอย่างชัดเจน	บริษัทฯ ดำเนินการดำเนินคดีในแต่ละมาตรการพร้อม ๆ กัน โดยไม่รอเวลาหรือขั้นตอนในแต่ละมาตรการซึ่งต้องดำเนินการทุกวิธีการรวดเร็วและมีประสิทธิภาพสูงสุด

การพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

ในปี 2562 บริษัทได้รับโอกาสจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เชิญให้เข้าร่วมโครงการ Process Innovation Coaching Program 2019 โดยมีสถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ เป็นที่ปรึกษาและแนะนำแนวทางการพัฒนานวัตกรรม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในของบริษัท การพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในกระบวนการทำงานขั้นตอนต่าง ๆ ภายใต้แนวคิด Lean & Operational Excellence เพื่อให้ทุกคนในองค์กรได้มีความรู้ เข้าใจและเห็นความสำคัญในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน ระยะเวลาโครงการตั้งแต่เดือนมิถุนายน – ธันวาคม 2562 ผลลัพธ์ที่ได้คือ บริษัทสามารถลดระยะเวลาที่สูญเสียจากขั้นตอนการทำงานที่ไม่จำเป็นสำหรับกระบวนการขออนุมัติเปิดวงเงินแฟคตอริ่งสำหรับลูกค้ารายใหม่ โดยสามารถลดระยะเวลาการดำเนินการจากเดิมลดลงไปได้ 50-54% และเมื่อคำนวณเป็นต้นทุนการดำเนินงานสามารถลดต้นทุนจากการดำเนินการลงไปได้ปีละกว่า 2.12 ล้านบาท และ บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้พัฒนาเครื่องมือ Credit Scoring Model เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ และในปี 2563 บริษัทฯ ได้นำ Credit Scoring Model ประกอบการพิจารณาสินเชื่อแฟคตอริ่งอย่างต่อเนื่อง และได้มีการปรับปรุงเงื่อนไขให้สอดคล้องสภาวะปัจจุบัน

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงระบบสารสนเทศหลัก (Core Business Application) ให้มีความทันสมัยและมีประสิทธิภาพในการทำงานมากยิ่งขึ้น และได้มีการจัดหาและพัฒนาเครื่องมือในการจัดเก็บเอกสารให้อยู่ในรูปของ electronic file เพื่อสะดวกในการจัดเก็บและค้นหา บริษัทฯ กำหนดมาตรการในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลมีการกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลแต่ละประเภทไว้อย่างชัดเจน

ปี 2563 บริษัทฯ ได้นำโปรแกรม Robotic Process Automation เข้ามาช่วยดำเนินการในด้านต่าง ๆ ดังนี้ คือ

1. กระทบยอดหาความผิดปกติของลูกหนี้การค้า
2. ค้นหารายชื่อลูกค้ากลุ่มเป้าหมายจากเว็บไซต์
3. กระจายข้อมูลของลูกค้าที่สมัครผ่านเว็บไซต์บริษัทฯ ให้กับฝ่ายขายแต่ละคนโดยตรง

(2) การตลาดและการแข่งขัน

(ก) นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สำคัญในปีที่ผ่านมา

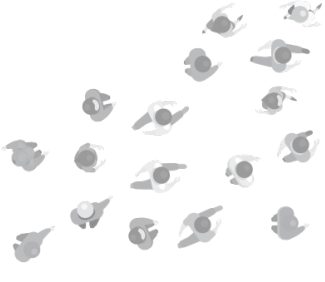
ในปีที่ผ่านมามีสิ่งท้าทายหลายประการเกิดขึ้น เช่น สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรน่า (COVID-2019) ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจต่าง ๆ ทั่วโลก นอกจากนี้ การพัฒนาเทคโนโลยีใหม่ ๆ การเพิ่มขึ้นของผู้ให้บริการทางการเงิน ระบบทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบและซับซ้อนยิ่งขึ้น

การเกิดขึ้นของการแพร่ระบาดของ COVID-19 ส่งผลกระทบต่อภาพรวมของระบบเศรษฐกิจของทั้งประเทศและทุกประเทศทั่วโลกไม่ว่าจะเป็นบริษัทขนาดใหญ่ SMEs หรือผู้ประกอบอาชีพอิสระอื่น ๆ ต่างได้รับผลกระทบ บริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงและทบทวนแผนในการดำเนินงานระยะสั้นและระยะยาว ดังนี้

- ด้านการอนุมัติสินเชื่อบริษัทฯ จะมีการกระจาย Port ของลูกค้าสินเชื่อไม่เน้นหนักไปธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป
- เน้น Port ลูกหนี้ภาคราชการมากกว่าภาคเอกชนเพื่อให้เป็นกลุ่มลูกหนี้ที่มีคุณภาพมากขึ้น
- เข้มงวดในการพิจารณาสินเชื่อมากขึ้น
- เน้นการตลาดออนไลน์ให้เพิ่มมากขึ้นเพื่อเตรียมรองรับหากเกิดเหตุการณ์การแพร่ระบาดรอบใหม่หรือเหตุการณ์ที่คล้ายกัน โดยเน้นไปทางด้าน Digital Marketing เพื่อเพิ่มสัดส่วนลูกค้าที่มาจากออนไลน์ให้มีสัดส่วนไม่น้อยกว่า 50% ของลูกค้ารายใหม่

นโยบายด้านการตลาดที่กำหนดไว้ได้รับผลกระทบไม่มากนัก โดยบริษัทฯ ได้มีการกำหนดเป้าหมายของกลุ่มลูกค้าสินเชื่อแบ่งเป็น (1) SMEs ที่มีลูกค้าเป็นหน่วยงานภาคราชการและรัฐวิสาหกิจ สัดส่วน 70% (2) SMEs ที่มีลูกค้าเป็นบริษัทเอกชนขนาดใหญ่ สัดส่วน 30% และบริษัทฯ ได้มีการกระจายตัวของธุรกิจของลูกค้าออกเป็นหลากหลายประเภทไม่เน้นหนักไปธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง

นอกจากการกำหนดกลุ่มลูกค้าดังกล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังคงกำหนดนโยบายแนวทางการทำตลาดและการบริหารความเสี่ยงลูกหนี้ควบคู่ไปด้วย โดยให้ความสำคัญกับการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับลูกค้า และการเสนอสินเชื่อที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ มีช่องทางให้ SMEs ที่สนใจใช้บริการให้สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้สะดวกมากขึ้นโดยมีช่องทางในการติดต่อผ่าน Website ของบริษัทฯ



ONE of Thailand's Top Non-Bank Lenders for SMEs

(ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมปีที่ผ่านมาและแนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

ธุรกิจการให้สินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงินหรือลีสซิ่ง และสัญญาเช่าซื้อ

ลีสซิ่งและเช่าซื้อ มีความแตกต่างในเรื่องกรรมสิทธิ์เป็นสำคัญ โดยเมื่อครบกำหนดตามสัญญาลีสซิ่ง กรรมสิทธิ์จะตกเป็นของผู้ให้บริการ (ผู้ให้กู้) ในขณะที่เช่าซื้อกรรมสิทธิ์จะตกเป็นของผู้เช่า (ผู้กู้) โดยลีสซิ่งมีอัตราการเติบโตสูงมากในระยะหลัง ซึ่งเป็นผลมาจากการสนับสนุนทางภาษีจากภาครัฐให้แก่ผู้เช่าที่เป็นนิติบุคคล ผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนใหญ่จะเน้นการให้บริการสินทรัพย์ประเภทรถยนต์ หรือเครื่องจักร ในขณะที่จะไม่ค่อยนิยมให้สินเชื่อ IT เนื่องจากข้อจำกัดของเทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างเร็ว อย่างไรก็ตาม จากการที่บริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรม IT และอุตสาหกรรมดังกล่าวยังคงมีความต้องการในภาคการศึกษาของหน่วยงานภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจซึ่งเป็นกลุ่มลูกหนี้หลักที่บริษัทฯ เน้นการให้บริการ ซึ่งจะช่วยส่งผลให้บริษัทฯ สามารถเติบโตตามอุตสาหกรรมดังกล่าว และในปัจจุบันบริษัทฯ ไม่ได้จำกัดการให้บริการสินเชื่อเฉพาะแค่ภาคไอที แต่บริษัทฯ ได้ขยายการให้บริการแก่ภาคอุตสาหกรรมอื่น ๆ ด้วย

ธุรกิจการให้สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือแฟคตอริ่ง

สำหรับธุรกิจแฟคตอริ่งนั้นถึงแม้จะมีข้อได้เปรียบมากกว่าสินเชื่อธุรกิจประเภทอื่นที่ไม่ต้องใช้หลักประกันในการขอสินเชื่อ แต่ในปัจจุบันระบบการให้สินเชื่อรูปแบบใหม่ ๆ ของสถาบันการเงินมีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้กู้เป็นอย่างมาก ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของช่องทางการระดมทุนที่หลากหลายในระยะหลัง ส่งผลให้ธุรกิจแฟคตอริ่งต้องพัฒนาตัวเองจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น

โดยสถาบันการเงินยังถือเป็นผู้ประกอบธุรกิจแฟคตอริ่งรายใหญ่ในประเทศไทยที่มีความได้เปรียบคู่แข่งรายอื่นโดยเฉพาะด้านต้นทุนทางการเงินที่ต่ำกว่า แต่เนื่องจากเป็นองค์กรขนาดใหญ่จึงมีความล่าช้าในการให้บริการ รวมทั้งมีข้อจำกัดค่อนข้างมาก บริษัทฯ ซึ่งเป็นองค์กรขนาดเล็กจึงสามารถให้บริการลูกค้าได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพตรงตามความต้องการของลูกค้ามากกว่า อีกทั้งบริษัทฯ มีการให้บริการสินเชื่อเสริมอื่น ๆ ได้แก่ Bid Bond ซึ่งมีแนวโน้มเติบโตตามการลงทุนของภาครัฐ และจุดเด่นของบริษัทฯ ที่สำคัญคือ สามารถพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อรวดเร็วกว่าลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ เป็นคนละกลุ่มกับลูกค้าของผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินเนื่องจากลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีข้อจำกัดในเรื่องทุนจดทะเบียน และหลักทรัพย์ค้ำประกัน ทำให้ผู้ประกอบการดังกล่าวไม่ได้รับการสนับสนุนจากสถาบันการเงิน ในขณะเดียวกันความล่าช้าในกระบวนการพิจารณาของสถาบันการเงิน รวมทั้งสถาบันการเงินส่วนใหญ่ไม่เน้นลูกหนี้ที่เป็นภาคราชการ 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 โดยมีคู่สัญญาเป็นหน่วยงานราชการหรือเอกชนขนาดใหญ่ ซึ่งบริษัทฯ จะทำการคัดเลือกลูกค้าที่มีประวัติดีจากการให้สินเชื่อประเภทแฟคเตอริ่ง และพิจารณาให้สินเชื่อกู้ยืมเงินเพื่อนำไปดำเนินโครงการ ซึ่งเป็นสินเชื่อต้นน้ำ โดยบริษัทฯ จะได้ผลประโยชน์จากการที่จะได้ให้บริการสินเชื่อแฟคเตอริ่งต่อไป เนื่องจากลูกค้าได้ทำการโอนสิทธิเรียกร้องมาให้บริษัทฯ แล้ว ลูกค้าจะไม่สามารถนำสัญญาดังกล่าวไปขอสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่นได้

กลยุทธ์ในการแข่งขัน

การมีผลิตภัณฑ์หลักและผลิตภัณฑ์เสริมที่หลากหลายครบวงจร

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับ "การแข่งขันอย่างเป็นธรรม" จึงพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้ครบวงจรการทำธุรกิจที่จะทำให้ลูกค้าสามารถแข่งขันได้โดยลดอุปสรรคด้านจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ ปัจจุบันบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์หลักที่ให้บริการแก่ลูกค้า ได้แก่ สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์หลักเหล่านี้แล้ว บริษัทฯ ยังมีบริการเสริมต่าง ๆ ที่พร้อมให้บริการแก่ลูกค้า ซึ่งเป็นการสนับสนุนสินเชื่อล่วงหน้า (Pre Finance) เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซองเพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจได้ตั้งแต่เริ่มประมูลงาน รวมทั้งสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการและบริการจัดหาสินค้า เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถจัดหาสินค้าหลังจากประมูลงานได้ก่อนที่จะให้บริการสินเชื่อที่เป็นผลิตภัณฑ์หลักอื่น ๆ ต่อไป

การบริการที่ครบวงจร รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ มีประสบการณ์ตรงในสายธุรกิจที่ให้บริการ ตลอดจนบริษัทฯ มีการจัดโครงสร้างองค์กรและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อประเภทต่าง ๆ ให้สั้นและกระชับ ทำให้บริษัทฯ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าสามารถตอบสนองต่อความต้องการของตลาด และแข่งขันกับคู่แข่งในอุตสาหกรรมของตนเองได้อย่างทันท่วงที นอกจากนี้พนักงานฝ่ายการตลาดของบริษัทฯ เป็นผู้มีความสามารถที่หลากหลายคือมีประสบการณ์ทั้งด้านควบคุมสินเชื่อ รวมทั้งด้านการขาย ส่งผลทำให้สามารถเข้าใจความต้องการของลูกค้า รวมทั้งสามารถให้แนวทางเบื้องต้นถึงความเป็นไปได้ในการพิจารณาสินเชื่อของบริษัทฯ เพื่อที่ลูกค้าจะสามารถประเมินสถานการณ์ที่จะเข้าแข่งขันกับคู่แข่งได้

ความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า

พนักงานของบริษัทฯ มีการเข้าพบลูกค้าเป็นประจำ เพื่อรับทราบถึงความต้องการเพิ่มเติม หรือปัญหาการใช้บริการของลูกค้า นอกจากนี้ พนักงานขายของบริษัทฯ สามารถให้คำแนะนำเกี่ยวกับประเภทของบริการที่เหมาะสม ตลอดจนข้อมูลที่เพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจของลูกค้า การที่บริษัทฯ มีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า ย่อมเป็นการสร้างความไว้วางใจให้แก่ลูกค้า เมื่อลูกค้าต้องการแหล่งเงินทุน ลูกค้าก็จะกลับมาใช้บริการที่บริษัทฯ นอกจากนี้ การใกล้ชิดกับลูกค้าทำให้บริษัทฯ เข้าใจในความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงรับรู้ถึงความต้องการใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้น ทำให้บริษัทฯ สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ออกมาเพื่อตอบสนองลูกค้าได้มากขึ้น

อัตราค่าบริการที่ชัดเจน

อัตราค่าบริการของบริษัทฯ ถูกกำหนดอย่างชัดเจน ไม่มีอัตราค่าบริการแฝง ลูกค้าจึงมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ไม่มีการคิดค่าบริการในลักษณะที่เป็นการเอาเปรียบลูกค้า ถึงแม้ว่าอัตราค่าบริการที่บริษัทฯ เรียกเก็บจากลูกค้าจะสูงกว่าเมื่อเทียบกับสถาบันการเงิน แต่ส่วนใหญ่ยังคงต่ำกว่าการใช้บริการการเงินนอกระบบหรือการใช้บริการของผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินด้วยกัน ถึงแม้กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ และผู้ประกอบการอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินจะเป็นกลุ่มเดียวกันคือผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม แต่บริษัทฯ จะคัดเลือกเฉพาะผู้ประกอบการที่มีลูกหนี้ขนาดใหญ่ เช่น หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือลูกหนี้เอกชนรายใหญ่ ดังนั้น ความเสี่ยงจึงถูกจำกัดในระดับหนึ่ง จึงทำให้สามารถลดภาระหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้น และสามารถลดค่าบริการลงให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่รับได้ ในขณะที่ผู้ให้บริการนอกระบบจะไม่คัดกรองลูกค้าจึงตั้งอัตราค่าบริการในระดับสูงเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงเฉลี่ยโดยรวม รวมทั้งบางรายอาจมีการคิดค่าบริการแฝงต่าง ๆ เช่น การคิดค่าบริการจัดเก็บหนี้ในอัตราร้อยละของจำนวนเงินที่จัดเก็บ ในขณะที่บริษัทฯ คิดค่าบริการเป็นอัตราคงที่ ตามจำนวนครั้งหรือระยะทางในการจัดเก็บ เนื่องจากอัตราค่าบริการของบริษัทฯ ที่ชัดเจน ทำให้ลูกค้าสามารถประเมินต้นทุนการแข่งขันของตนเองได้อย่างถูกต้อง ช่วยให้ลูกค้าสามารถที่จะวางแผนในการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม ทำให้ลูกค้ามีความพอใจในการบริการของบริษัทฯ

ความยืดหยุ่นในการให้สินเชื่อ

ปรัชญาการให้บริการสินเชื่อในทุกผลิตภัณฑ์การเงินต่าง ๆ ของบริษัทฯ ไม่ได้ตั้งอยู่บนความจำเป็นที่ต้องมีหลักประกันประกอบการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากบริษัทฯ เข้าใจถึงภาระการหาหลักประกันในการขอกู้ยืมเงินของผู้ประกอบการ ซึ่งเป็นข้อจำกัดหลักในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและเป็นเหตุผลสำคัญในการขาดโอกาสในการแข่งขันและเติบโต แต่ทุกผลิตภัณฑ์การเงินต่าง ๆ ของบริษัทฯ จะให้ความสำคัญกับผู้ที่เป็นผู้ชำระหนี้ขั้นตอนสุดท้าย และผู้ครอบครองสินค้า บริการ หรือสินทรัพย์ ดังนั้น ถึงแม้ลูกค้าของบริษัทฯ จะไม่มีหลักประกัน บริษัทฯ จะพิจารณาการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีลูกหนี้เป็นหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือองค์กรเอกชนขนาดใหญ่ซึ่งมีความสามารถในการชำระหนี้สูง ด้วยแนวคิดนี้จึงทำให้บริษัทฯ เป็นทางเลือกที่สำคัญสำหรับลูกค้าที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในการหาเงินทุนเพื่อประกอบธุรกิจ

ความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมไอที

สินค้าไอทีเป็นสินค้าที่มีความสำคัญในชีวิตประจำวันของผู้บริโภคและได้รับความนิยมมากขึ้นเรื่อย ๆ ในช่วงเวลาที่ผ่านมา และจากข้อมูลของศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ อุตสาหกรรมไอทีมีแนวโน้มการเติบโตสูงขึ้นจากการลงทุนทั้งของหน่วยงานราชการ และรัฐวิสาหกิจ เนื่องจากสินค้าไอทีนั้นเป็นสินค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงรวดเร็วและมีวงจรชีวิตของผลิตภัณฑ์ที่ค่อนข้างสั้นและการที่บริษัทฯ อยู่ในกลุ่มเอสวีโอเอ ซึ่งเป็นผู้นำด้านสินค้าไอทีมานานมากกว่า 30 ปี บริษัทฯ จึงมีความเชี่ยวชาญชำนาญในอุตสาหกรรมไอที มีการติดตามข้อมูลข่าวสาร และสามารถคาดการณ์แนวโน้มของอุตสาหกรรมไอทีได้อย่างแม่นยำทำให้เข้าใจสภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรมไอทีและเข้าใจในความต้องการของลูกค้าเป็นอย่างดี บริษัทฯ จึงสามารถที่จะปรับตัวให้สอดคล้องกับการเคลื่อนไหวของอุตสาหกรรมไอทีได้อย่างรวดเร็วและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลทำให้บริษัทฯ สามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความรู้และประสบการณ์ของผู้บริหารและพนักงาน

ความรู้และประสบการณ์ของพนักงานที่เรารับจากคนหลากหลายอุตสาหกรรม ตลอดจนบริษัทฯ เองไม่ปิดกั้นที่จะเรียนรู้และทำความเข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจในแต่ละประเภท ทำให้บริษัทฯ สามารถขยายการให้บริการสินเชื่อไปสู่อุตสาหกรรมอื่น ๆ ได้ ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ อย่างไร้ขีดจำกัด อีกทั้งเพื่อการบริหารความเสี่ยงไปในทุก ๆ กลุ่มอุตสาหกรรม หากมีอุตสากรรมไหนที่บริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เหมาะสม บริษัทฯ ก็จะไม่พิจารณาเดินหน้าต่อ เช่น อุตสาหกรรมการให้สินเชื่อรถยนต์ รถจักรยานยนต์ เป็นต้น

ลักษณะลูกค้า

ลูกค้าของบริษัทฯ เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีศักยภาพในการเติบโต มีความสามารถและมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจสามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามกำหนดแต่ขาดแหล่งเงินทุนสนับสนุนเนื่องจากมีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องทุนจดทะเบียน หลักทรัพย์ค้ำประกัน ปัจจุบันลูกค้าของบริษัทฯ ไม่ได้จำกัดอยู่เฉพาะเพียงอุตสาหกรรมไอทีเป็นหลัก จากความรู้และประสบการณ์ของผู้บริหารและพนักงานทำให้บริษัทฯ มีลูกค้าในหลากหลายธุรกิจ เช่น ธุรกิจก่อสร้างและปรับปรุงอาคาร ระบบสาธารณูปโภค ธุรกิจการให้บริการจ้างแรงงาน ธุรกิจขนส่งโลจิสติกส์ ติดตั้งเครื่องกำเนิดไฟฟ้า โรงพยาบาล ระบบสื่อสารและโทรคมมนาคม ยุทธภัณฑ์ทหาร โฆษณาสื่อประชาสัมพันธ์ เป็นต้น

(3) การจัดหาแหล่งเงินทุน

แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่

1. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน
2. เงินกู้ระยะยาวจากตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (Bank) และผู้ให้สินเชื่อนอกสถาบันการเงิน (Non-Bank)

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ยึดหลักการในการบริหารจัดการด้านแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับโครงสร้างลูกหนี้ของบริษัทฯ โดยใช้แหล่งเงินกู้ระยะสั้น เพื่อนำไปให้สินเชื่อระยะสั้นแก่ลูกค้า ซึ่งได้แก่ สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซองเพื่อยื่นประมูล สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการและการจัดหาสินค้า บริษัทฯ จะสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมตามต้นทุนทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงได้ และใช้แหล่งเงินกู้ระยะยาวสำหรับสินเชื่อทางการเงินและสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยกับลูกค้าเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ อย่างไรก็ตาม ส่วนต่างระหว่างต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ กับอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า จะมีการบวกเพิ่มเพื่อให้เพียงพอกับความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่อาจเกิดขึ้นและใช้แหล่งเงินกู้ระยะยาวสำหรับสินเชื่อระยะสั้นที่ลูกค้ามีการใช้วงเงินอย่างสม่ำเสมอ

(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ก. ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ

สินทรัพย์ที่ได้จากการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ คือ ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ โดยสามารถแยกตามประเภทการให้สินเชื่อและการให้บริการ ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ลูกหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	ลูกหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน	100.57	3.74	115.18	4.32
สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ	105.30	3.91	129.67	4.87
สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring)	1,040.82	38.68	1,079.66	40.52
บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)	2.60	0.10	4.65	0.17
สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing)	1,441.79	53.57	1,335.66	50.12
รวม	**2,691.08**	**100.00**	**2,664.82**	**100.00**

หมายเหตุ : ยอดลูกหนี้จากตารางด้านบนแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562 : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

ทั้งนี้ หากแบ่งลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้สินเชื่อแต่ละประเภทตามรายละเอียดอายุของยอดหนี้คงค้าง และการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะเป็นดังนี้

ข. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	งบการเงินรวม			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	98.32	97.76	112.78	97.92
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	0.83	0.83	1.07	0.93
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	0.01	0.01	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	0.02	0.02	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	1.39	1.38	1.33	1.15
รวม	**100.57**	**100.00**	**115.18**	**100.00**
ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562:ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	**0.63**		**1.37**	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ	**99.94**		**113.81**	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 อายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินอยู่ในช่วงปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ ร้อยละ 97.76 และ 97.92 ตามลำดับ ไม่มีลูกหนี้ค้างชำระนานอย่างเป็นสาระสำคัญ

ค. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	งบการเงินรวม			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	95.71	90.89	112.33	86.63
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	0.83	0.79	1.99	1.53
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	5.45	5.18	0.01	0.01
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	0.01	0.01	0.32	0.25
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	1.16	1.10	1.79	1.38
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	2.14	2.03	13.23	10.20
รวม	105.30	100.00	129.67	100.00
ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562:ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	1.77		14.21	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	103.53		115.46	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 อายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออยู่ในช่วงปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระร้อยละ 90.89 และ 88.63 ตามลำดับ ไม่มีลูกหนี้ค้างชำระนานอย่างเป็นสาระสำคัญ

ง. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	งบการเงินรวม			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	792.85	76.18	861.67	79.81
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	102.53	9.85	45.98	4.26
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	37.46	3.60	21.27	1.97
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	12.42	1.19	44.64	4.13
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	26.74	2.57	53.13	4.92
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	68.82	6.61	52.97	4.91
รวม	1,040.82	100.00	1,079.66	100.00
ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562:ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	88.94		98.51	
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	951.88		981.15	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 อายุของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องอยู่ในช่วงปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระร้อยละ 76.18 และ 79.81 ตามลำดับ โดยในปี 2563 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน คิดเป็นจำนวน 107.98 ล้านบาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และรับสภาพหนี้ทั้งสิ้น 100.54 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างการติดตามทวงถามอย่างใกล้ชิด

จ. ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน (Project Backup Financing)

ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน	งบการเงินรวม			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	704.80	48.88	1,003.12	75.10
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	61.04	4.23	6.49	0.49
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	398.87	27.67	86.29	6.46
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	89.17	6.19	78.98	5.91
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	46.91	3.25	110.70	8.29
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	141.00	9.78	50.08	3.75
รวม	1,441.79	100.00	1,335.66	100.00
ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562:ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	207.73		136.39	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่ากู้ยืมเงิน - สุทธิ	1,234.06		1,199.27	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 อายุของลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินอยู่ในช่วงปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ ร้อยละ 48.88 และ 75.10 ตามลำดับ โดยในปี 2563 ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน มูลค่าคงเหลือ 398.87 ล้านบาท และอยู่ในธุรกิจประเภทการก่อสร้างให้แก่ภาครัฐซึ่งได้รับผลกระทบจากภาวะชะลอตัวของเศรษฐกิจ รวมถึงสถานการณ์โควิด-19 ที่ทำให้เกิดข้อจำกัดในการเข้าทำงานในบางพื้นที่ แต่อย่างไรก็ตามลูกหนี้ในกลุ่มนี้เป็นลูกหนี้ที่ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตคิดเป็นร้อยละ 91.45 ของยอดลูกหนี้ช่วงอายุลูกหนี้ 1-3 เดือน สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน มูลค่าจำนวน 141 ล้านบาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และรับสภาพหนี้ทั้งสิ้น 124.95 ล้านบาท และบริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าด้านเครดดิตแล้วทั้งสิ้น 73.83 ล้านบาท

ฉ. ลูกหนี้การค้า (Trade Finance)

ลูกหนี้การค้า	งบการเงินรวม			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	2.00	42.92
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	1.75	67.36	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	0.76	29.19	0.79	17.11
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	-	-	1.86	39.97
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	0.09	3.46	-	-
รวม	2.60	100.00	4.65	100.00
ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562:ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	1.03		0.39	
ลูกหนี้การค้า – สุทธิ	1.57		4.26	

นโยบายการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยกลุ่มบริษัทฯ พิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเป็น 3 กลุ่ม ดังนี้

กลุ่มที่ 1: ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) บริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

กลุ่มที่ 2: ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) บริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

กลุ่มที่ 3: ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) บริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและคุณภาพภายในของบริษัทฯ และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น การค้างชำระเกินกำหนด การปฏิบัติตามเงื่อนไขตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หรือลูกหนี้กลุ่มที่ผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ

เนื่องด้วยวิธีการพิจารณาตั้งสำรองหนี้สูญดังกล่าวข้างต้นใช้การพิจารณาแต่ละสัญญา ดังนั้น ในกรณีที่ลูกค้ามีปัญหาเนื่องจากไม่สามารถส่งมอบงานได้ตามกำหนด และมีแนวโน้มที่จะไม่สามารถส่งมอบงานตามสัญญาอื่นด้วย บริษัทฯ จะต้องตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะขึ้นทุก ๆ สัญญาที่ลูกค้านำมาทำธุรกรรมกับบริษัทฯ โดยสุทธิกับหลักประกันอื่น (ถ้ามี) เช่น เงินมัดจำรับ เงินส่วนต่างรอคืนลูกค้า เป็นต้น

นโยบายการตัดหนี้สูญ

บริษัทฯ มีนโยบายการตัดหนี้สูญตามกฎกระทรวงฉบับที่ 186 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบและอนุมัติจากฝ่ายบริหารหรือคณะกรรมการบริษัทแล้วแต่กรณีตามตารางอำนาจอนุมัติ (Authority Table)

ช. อาคารและอุปกรณ์

รายละเอียดของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

ประเภทของทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	เป็นของผู้ให้เช่า	8.75	ไม่มี
อาคารสำนักงาน	เป็นของผู้ให้เช่า	13.15	ตามสัญญาเช่า
ยานพาหนะ	เป็นของลีซ อิท	7.51	ตามสัญญาเช่า
อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นของลีซ อิท	1.51	ไม่มี
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เป็นของลีซ อิท	0.04	ไม่มี
คอมพิวเตอร์	เป็นของลีซ อิท	2.31	ไม่มี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	เป็นของลีซ อิท	10.25	ไม่มี
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	เป็นของลีซ อิท	18.61	ไม่มี
รวม		**63.13**	

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

1. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

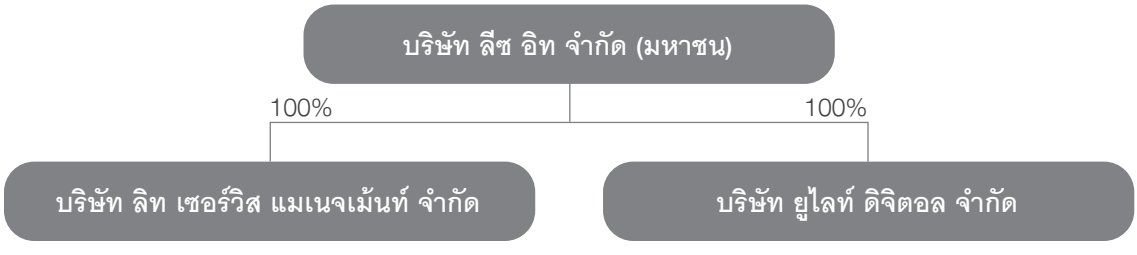
ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครืออีก 2 แห่ง มีการดำเนินงาน ดังนี้

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ให้บริการสินเชื่อกับลูกค้า SMEs ใน 8 ประเภทสินเชื่อ คือ การให้สินเชื่อเพื่อการจัดการหนังสือค้ำประกันซอง (Bid bond) สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินหรือลีสซิ่ง (Leasing) สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) ธุรกิจให้บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเปิด Letter of Credit (L/C) ธุรกิจบริการสินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนคู่ค้า (Supplier Finance) และเมื่อเดือนมิถุนายน 2563 บริษัทได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ

บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด ให้บริการข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อให้กับลูกค้าที่มาขอสินเชื่อกับบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ตลอดจนการจัดเตรียมสัญญาต่าง ๆ และในเดือนพฤศจิกายน 2563 ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับพิโกไฟแนนซ์ประเภทพิโกพลัส

บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด จัดตั้งเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2563 ให้บริการซื้อสินค้าแบบผ่อนชำระผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

โครงสร้างการถือหุ้น



บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด เลขทะเบียนบริษัท 0105561087567 ที่ตั้ง อาคารเอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ ชั้น 29 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 02-163-4260 โทรสาร 02-163-4290	วิเคราะห์สินเชื่อ, สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ประเภทพิโกพลัส	10 ลบ.	100%
บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด เลขทะเบียนบริษัท 0105563164011 ที่ตั้ง อาคารเอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ ชั้น 29 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 02-163-4260 โทรสาร 02-163-4290	บริการซื้อขายแบบผ่อนชำระผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	10 ลบ.	100%

2. ความสัมพันธ์กับบริษัทย่อย

บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทฯ ย่อย 100% ดังนั้น ไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย

3. ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในสัดส่วน 35.80% แต่ลักษณะการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทฯ ไม่มีลักษณะพึ่งพิงหรือแข่งขันกับธุรกิจอื่นในกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

4. รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

(ก) ผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน)	79,280,601	35.801
2	นายสมชาย ปัดภัย	8,270,000	2.734
3	นายไพโรจน์ สิทธิมนต์อำนวย	5,708,000	2.578
4	นายมินทร์ อิงค์ธเนศ	4,102,660	1.853
5	นายสมพล เอกธีรจิตต์	3,984,468	1.799
6	นายสหัสชัย รักมนุษย์	3,320,000	1.499
7	นายวิศณุ สกุลพิเชษฐรัตน์	3,035,300	1.371
8	นางสุณี เอกธีรจิตต์	2,772,430	1.252
9	นายสุทัศน์ ขันเจริญสุข	2,035,000	0.919
10	นายกีรวิทย์ สมใจเพ็ง	2,000,000	0.903
	รายย่อยอื่น ๆ	106,940,997	48.290
	รวม	221,449,456	100.00

หมายเหตุ : ลำดับที่ 5 และ 8 ตระกูลเอกธีรจิตต์ มีหุ้นทั้งหมด 6,756,898 หุ้น คิดเป็น 3.05%

บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ มีธุรกิจหลักในประเทศไทย ได้แก่ จำหน่ายคอมพิวเตอร์ทั้งฮาร์ดแวร์และซอฟท์แวร์ทั้งที่นำเข้าจากต่างประเทศและมีฐานการผลิตของตนเองภายใต้ชื่อทางการค้า SVOA รวมถึงส่งออกผลิตภัณฑ์ไปในหลายประเทศ นอกจากนี้ ยังเป็นที่ปรึกษาวางระบบคอมพิวเตอร์เครือข่ายขนาดใหญ่ จัดหาผลิตภัณฑ์คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์เสริม ให้กับหน่วยงานราชการ องค์กรธุรกิจ และสถาบันการศึกษาต่าง ๆ

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของบริษัท

บริษัทฯ มีหุ้นเพียงประเภทเดียว คือ หุ้นสามัญชนิดระบุชื่อผู้ถือ และมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้เท่ากันทุกหุ้น คือ หุ้นละ 1 บาท

ทุนจดทะเบียน : 300,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 300,000,000 หุ้น

ทุนชำระแล้ว : 221,449,456 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 221,449,456 หุ้น

โดยบริษัทฯ ได้นำหุ้นสามัญของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็มเอไอ ในวันที่ 25 มีนาคม 2557

การออกหลักทรัพย์อื่น

1. บริษัทมีหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 4 ชุด มีมูลค่า 1,263.60 ล้านบาท

1. หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2564

ประเภทหุ้นกู้ : หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ
อายุของหุ้นกู้ : 2 ปี
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่เสนอขาย : 200,000,000 บาท
จำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขาย : 200,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
ราคาที่เสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
วันที่ออกหุ้นกู้ : 21/3/2562
วันครบกำหนดไถ่ถอน : 21/3/2564
อัตราดอกเบี้ย : 6.25%
วันชำระดอกเบี้ย : ทุก 3 เดือน
มูลค่าคงเหลือ : 200,000,000 บาท
อันดับความน่าเชื่อถือที่ทบทวนล่าสุด : BBB-
นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด
ตลาดรองซื้อขายหุ้นกู้ : -

2. หุ้นกู้มีประกันของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2564

ประเภทหุ้นกู้ : หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ
อายุของหุ้นกู้ : 2 ปี
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่เสนอขาย : 520,600,000 บาท
จำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขาย: 520,600 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย: 1,000 บาท
ราคาที่เสนอขายต่อหน่วย: 1,000 บาท
วันที่ออกหุ้นกู้: 19/12/2562
วันครบกำหนดไถ่ถอน : 19/12/2564
อัตราดอกเบี้ย : 5.25%
วันชำระดอกเบี้ย : ทุก 3 เดือน
มูลค่าคงเหลือ : 520,600,000 บาท
อันดับความน่าเชื่อถือที่ทบทวนล่าสุด : BBB-
นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด
ตลาดรองซื้อขายหุ้นกู้ : -

3. หุ้นกู้มีประกันของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565

ประเภทหุ้นกู้ : หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ
อายุของหุ้นกู้ : 3 ปี
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่เสนอขาย : 393,000,000 บาท
จำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขาย : 393,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
ราคาที่เสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
วันที่ออกหุ้นกู้ : 19/12/2562
วันครบกำหนดไถ่ถอน : 19/12/2565
อัตราดอกเบี้ย : 5.5%
วันชำระดอกเบี้ย : ทุก 3 เดือน
มูลค่าคงเหลือ : 393,000,000 บาท
อันดับความน่าเชื่อถือที่ทบทวนล่าสุด : BBB-
นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด
ตลาดรองซื้อขายหุ้นกู้ : -

4. หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ - ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2564

ประเภทหุ้นกู้ : หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ
อายุของหุ้นกู้ : 1 ปี
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่เสนอขาย : 150,000,000 บาท
จำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขาย : 150,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
ราคาที่เสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
วันที่ออกหุ้นกู้ : 13/11/2563
วันครบกำหนดไถ่ถอน : 12/11/2564
อัตราดอกเบี้ย : 5.75%
วันชำระดอกเบี้ย : ทุก 3 เดือน
มูลค่าคงเหลือ : 150,000,000 บาท
อันดับความน่าเชื่อถือที่ทบทวนล่าสุด : BBB-
นายทะเบียนหุ้นกู้ : -
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด
ตลาดรองซื้อขายหุ้นกู้ : -

นโยบายเงินปันผล

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

สำหรับบริษัทย่อยไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับผลประกอบการ สภาพคล่องของบริษัทย่อยนั้น ๆ

สำหรับงวดปีบัญชี 2563 บริษัทฯ มีรายได้เงินปันผลจากบริษัทย่อยทั้งสิ้น 50 ล้านบาท

การจ่ายเงินปันผลย้อนหลังของบริษัทฯ

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
กำไรสุทธิ	103,097,600 บาท	148,846,269 บาท	145,488,618 บาท
กำไรสุทธิ (หลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย)	103,097,600 บาท	142,967,408 บาท	138,213,618 บาท
จำนวนหุ้น	221,449,456 หุ้น	220,718,906 หุ้น	220,078,056 หุ้น
เงินปันผลจ่ายอัตราต่อหุ้น	0.24 บาทต่อหุ้น	0.33 บาทต่อหุ้น	0.32 บาทต่อหุ้น
รวมจำนวนเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น	53,147,869 บาท	72,837,238 บาท	70,424,978 บาท
สัดส่วนการจ่ายเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิ (หลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย) ตามงบการเงินของบริษัทฯ	ร้อยละ 51.55	ร้อยละ 50.95	ร้อยละ 50.95
เป็น/ไม่เป็นตามนโนบายการจ่ายเงินปันผล สาเหตุ :	เป็นไปตามนโยบาย	เป็นไปตามนโยบาย	เป็นไปตามนโยบาย

02 การบริหารจัดการความเสี่ยง

นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง จึงได้จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Policy) ขึ้น เพื่อเป็นกรอบแนวทางการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีคุณภาพและมาตรฐานตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดีของบริษัทฯ โดย

- ผู้บริหารและพนักงานขององค์กรเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนดำเนินงานและกลยุทธ์ โดยประเมินความเสี่ยงให้ครอบคลุมทุกด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน ความเสี่ยงในการพึ่งพิงบุคลากร ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ความเสี่ยงด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ความเสี่ยงด้านการเปิดเผยข้อมูล ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่น ความเสี่ยงด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียงองค์กร ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรน่า 2019 (COVID-19)
- พนักงานทุกคนของบริษัทฯ เป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Agent) มีหน้าที่จะต้องรายงานความเสี่ยงให้หัวหน้างานได้ทราบ โดยหากพนักงานพบว่ามีความเสี่ยงเกิดขึ้นจากกระบวนการขั้นตอนการปฏิบัติงานให้รายงานให้หัวหน้างานหรือผู้บังคับบัญชาทราบถึงความเสี่ยงที่พบในการทำงานประจำวันเพื่อที่จะได้กำหนดมาตรการที่เหมาะสม เพื่อจัดการความเสี่ยง โดยบริษัทฯ จะบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) หรือเบี่ยงเบนไม่เกินกว่าระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้ (Risk Tolerance)
- แนวทางในการจัดการความเสี่ยง บริษัทฯ จะประเมินจาก 2 ปัจจัยหลัก คือ (1) ประเมินต้นทุนและผลตอบแทนของการดำเนินการตามกลยุทธ์การจัดการความเสี่ยง เนื่องจากทรัพยากรมีจำกัดจึงจำเป็นต้องประเมินต้นทุนและผลตอบแทนที่เกิดขึ้น หากมีการดำเนินการตามกิจกรรมการจัดการความเสี่ยง ในกรณีที่พบว่าผลตอบแทนที่ได้จากการดำเนินการที่ได้ไม่คุ้มกับต้นทุนส่วนเพิ่ม ผู้บริหารอาจพิจารณาถึงแนวทางในการโอนย้ายความเสี่ยง (Transfer) เพื่อทำการแบ่งต้นทุนให้หน่วยงานภายนอกรับผิดชอบ (2) ความเป็นไปได้ที่จะประสบผลสำเร็จในการจัดการความเสี่ยง หากพบว่ามีแนวโน้มที่จะไม่ประสบความสำเร็จจะพิจารณาจัดการความเสี่ยงด้วยวิธีการอื่นเพื่อใช้เป็นทางเลือกหรือปรับปรุงแผนการจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่ให้เหมาะสม
- ให้มีการติดตามผลและทบทวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอโดยจะมีการสรุปข้อมูลแผนบริหารความเสี่ยงและรายงานความก้าวหน้าเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทในทุกไตรมาส

วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้กำหนดให้ผู้บริหารเป็นผู้สื่อสารถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และเป็นต้นแบบในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงสร้างวิธีการนำการบริหารความเสี่ยงไปใช้ให้เห็นผลในทางปฏิบัติ โดยได้ให้มีการถ่ายทอดแนวคิดการบริหารความเสี่ยงจากระดับผู้บริหารสู่ระดับพนักงาน และกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับผู้จัดการขึ้นไป จัดให้มีการแลกเปลี่ยนประสบการณ์การบริหารความเสี่ยงผ่านที่ประชุมกลยุทธ์ การประชุมทั่วไปของผู้บริหาร การประชุมคณะทำงาน การประชุมคณะผู้บริหารความเสี่ยง เป็นต้น และพนักงานทุกคนเป็น Risk Agent มีหน้าที่จะต้องรายงานความเสี่ยงให้หัวหน้างานได้ทราบ โดยหากพนักงานพบว่ามีความเสี่ยงเกิดขึ้นจากกระบวนการขั้นตอนการปฏิบัติงานให้รายงานให้หัวหน้างานหรือผู้บังคับบัญชาทราบถึงความเสี่ยงที่พบในการทำงานประจำวัน เพื่อจะได้มีการจัดการกับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

กรอบการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งนอกจากจะสนับสนุนให้บริษัทฯ สามารถดำเนินงานได้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดแล้ว ยังสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้อีกทางหนึ่ง บริษัทจึงได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการ (Enterprise Risk Management - Integrated Framework) ตามแนวทาง COSO ERM มาประยุกต์ใช้เป็นกรอบและแนวทางในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการให้ผู้บริหารและพนักงานในบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและมีความเข้าใจตรงกันในคำนิยาม เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ อันจะเป็นการสร้างความรับผิดชอบอย่างทั่วถึงและเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การดำเนินการดังกล่าวมีคณะผู้บริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความโปร่งใส เป็นธรรมต่อทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ บริษัทฯ กำหนดให้มีการรวบรวมและสรุปรายงานบริหารความเสี่ยงของแต่ละฝ่ายในทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ ตามลำดับ รวมถึงแจ้งผลต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

1. ความเสี่ยงปัจจุบันและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ 3 – 5 ปี

1.1 ความเสี่ยงปัจจุบัน

(1) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

เนื่องจากลักษณะการให้สินเชื่อของบริษัทฯ เป็นการให้สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ในกรณีที่เป็นสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะเกิดจากทั้งคุณภาพของลูกหนี้การค้า และคุณภาพของลูกค้า รวมถึงคุณภาพของสินค้าและบริการที่ลูกค้าส่งมอบให้กับลูกหนี้การค้า สำหรับสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะเกิดจากคุณภาพของลูกหนี้เป็นส่วนสำคัญ ในขณะที่สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการและบริการจัดหาสินค้า ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะเกิดจากคุณภาพของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยลักษณะการให้สินเชื่อของบริษัทฯ จะไม่เน้นความสำคัญของหลักประกัน เนื่องจากทางบริษัทฯ จะมีการทำธุรกรรมกับทางลูกหนี้การค้าในส่วนที่เป็นภาคราชการ ภาครัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีการจัดทำโอนสิทธิรับเงินเป็นส่วนใหญ่ จึงถือเป็นการช่วยลดความเสี่ยงลงในระดับเบื้องต้นแล้ว

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการบริหารจัดการด้านสินเชื่อด้วยการตั้งเกณฑ์และกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบทั้งลูกค้าและลูกหนี้การค้าอย่างรัดกุมก่อนการอนุมัติสินเชื่อในแต่ละประเภท ด้วยมาตรการดังกล่าว บริษัทฯ จึงเชื่อมั่นในคุณภาพของลูกค้า ลูกหนี้การค้า รวมทั้งคุณภาพของสินค้าและบริการที่จะส่งมอบให้กับลูกหนี้การค้า

(2) ความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยเงินกู้เป็นต้นทุนหลักของบริษัทฯ ซึ่งแปรผันตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด และมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ จึงมีนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยเนื่องจากต้นทุนของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เกิดจากการกู้ยืมระยะสั้น ดังนั้นในส่วนที่เป็นสินเชื่อระยะสั้นไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ และบริการจัดหาสินค้า บริษัทฯ จะสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมตามต้นทุนทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง สำหรับสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ บริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยกับลูกค้าเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ อย่างไรก็ตาม ส่วนต่างระหว่างต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ กับอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า จะมีการบวกเพิ่มเพื่อให้เพียงพอกับความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่อาจเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บริหารจัดการในการหาแหล่งเงินทุนที่มีระยะเวลาสอดคล้องกับสินเชื่อแต่ละประเภท (Matching Source) เพื่อลดความเสี่ยงในด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอีกแนวทางหนึ่งด้วย

(3) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสถาบันการเงินที่ให้การสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้น 1,275 ล้านบาท ทั้งนี้ วงเงินส่วนใหญ่เป็นวงเงินระยะสั้นเป็นจำนวน 1,025 ล้านบาท ประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชี และตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนกำหนดระยะเวลา หรือกรณีสถาบันการเงินไม่ต่ออายุสัญญาตั๋วสัญญาใช้เงิน

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยพยายามจัดสรรแหล่งใช้ไป (Use of Fund) ของเงินทุนให้สอดคล้องกับแหล่งได้มาของเงินทุน (Source of Fund) รวมถึงการจัดหาแหล่งเงินทุนจากการใช้เครื่องมือทางการเงินใหม่ ๆ ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เช่น การขายลดตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) ให้แก่ผู้ลงทุน และการออกหุ้นกู้เสนอขายแก่นักลงทุน ซึ่งจะช่วยทำให้บริษัทฯ สามารถบริหารสภาพคล่องได้ดีขึ้น รวมทั้งเพิ่มความสามารถในการหาแหล่งเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562 บริษัทฯ มีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.42 เท่า และ 2.13 เท่า ตามลำดับ สำหรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.46 เท่า

(4) ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

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

คู่แข่งขันของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จึงเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยแต่ละผู้ประกอบการต่างเน้นการให้บริการสินเชื่อในแต่ละประเภทที่แตกต่างกัน ในขณะที่บริษัทฯ มีการให้บริการสินเชื่อที่ครบวงจรตั้งแต่การสนับสนุนสินเชื่อล่วงหน้า (Pre Finance) เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง (Bid Bond) เพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจได้ตั้งแต่เริ่มประมูลงาน รวมทั้งสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) และบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถจัดหาสินค้าหลังจากประมูลงานได้ ก่อนที่จะให้บริการสินเชื่อที่เป็นผลิตภัณฑ์หลักอื่น ๆ (Post-Finance) ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ หรือสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องต่อไป และด้วยกลยุทธ์การตลาดที่สำคัญของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการบริการที่ครบวงจร รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า อัตราค่าบริการที่ชัดเจน มีความยืดหยุ่นในการให้สินเชื่อ รวมทั้งความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมไอที ซึ่งปัจจุบันหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ รวมทั้งเอกชนขนาดใหญ่มีการลงทุนในการพัฒนางานด้านไอทีค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทฯ สามารถแข่งกับผู้ประกอบการรายอื่นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(5) ความเสี่ยงในการพึ่งพิงบุคลากร

ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ พนักงานถือเป็นบุคลากรที่สำคัญ โดยเฉพาะเจ้าหน้าที่ฝ่ายขายและการตลาดเพราะจะเป็นผู้ที่เข้าถึงและติดต่อกับลูกค้า ซึ่งบุคลากรเหล่านี้ถือเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น หากต้องเสียบุคลากรเหล่านี้ไป อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีมาตรการในการลดความเสี่ยงจากการสูญเสียบุคลากรดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาและส่งเสริมบุคลากรให้มีส่วนร่วมในการดำเนินงานและเติบโตไปพร้อม ๆ กับความสำเร็จของบริษัทฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนในอัตราตลาดเพื่อจูงใจให้บุคลากรดังกล่าวทำงานกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง และในปี 2558 บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานบริษัทจดทะเบียน EMPLOYEE JOINT INVESTMENT PROGRAM (EJIP) โดยทำสัญญากับบริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในการเป็นตัวแทนจัดการโครงการ โครงการมีอายุ 3 ปี ตั้งแต่เดือนเมษายน 2558 - มีนาคม 2561 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อธำรงรักษาผู้บริหารและพนักงานให้ทำงานอยู่กับบริษัทฯ ในระยะยาว ส่งเสริมความคิดและความรู้สึกของพนักงานในการเป็นเจ้าของกิจการร่วมกัน เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจผ่านการสร้างแรงจูงใจ และเสริมสร้างวินัยในการออมให้กับพนักงาน

และในปี 2561บริษัทจัดทำโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานบริษัท EJIP โครงการ 2 โดยโครงการมีอายุ 3 ปี ตั้งแต่เมษายน 2561 - มีนาคม 2564

(6) ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 14 มิถุนายน 2556 บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) (“เอสวีโอเอ”) ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 86.21 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และภายหลังการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนในครั้งนี้ รวมทั้งเอสวีโอเอจะเสนอขายหุ้นที่ตนถืออยู่ต่อประชาชน จำนวน 6,000,000 หุ้น โดยขายหุ้นดังกล่าวพร้อมกับการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนและในราคาเดียวกันสัดส่วนการถือหุ้นของเอสวีโอเอจะลดลงเหลือร้อยละ 47 และในปี 2559 ได้มีการลดสัดส่วนการถือหุ้นของเอสวีโอเอลงเหลือร้อยละ 39.9 โดยในปี 2560 บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) ได้มีนโยบายในการลดสัดส่วนการถือหุ้นลงเหลือร้อยละ 35.0 และ 30.0 ตามลำดับ ซึ่งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ดังกล่าวยังคงสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ในเรื่องที่กฎหมายกำหนดหรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่สามารถใช้เสียงซึ่งเกินกว่าร้อยละ 25 สำหรับการใช้สิทธิในการคัดค้านในมติต่าง ๆ ได้ ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นไม่อาจถ่วงดุลการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้

อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีความต้องการให้อิสระแก่บริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจด้านการเงินอย่างชัดเจน ซึ่งแตกต่างจากธุรกิจของเอสวีโอเอ ถึงแม้ว่าเอสวีโอเอจะยังคงเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ แต่ก็ตระหนักดีว่าธุรกิจลักษณะนี้ต้องการความเชี่ยวชาญในการบริหารงาน โดยจะเห็นได้ว่าผู้บริหารของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นผู้มีประสบการณ์ในธุรกิจด้านการเงิน ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งกรรมการอิสระเข้ามาเป็นคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 8 ท่าน ซึ่งมีประสบการณ์ธุรกิจด้านการเงินหรือมีความรู้เฉพาะด้านที่เอื้อประโยชน์ต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งสิ้น เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งตรวจสอบ พิจารณา และกลั่นกรองมิให้เกิดรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแล้วโครงสร้างการบริหารทั้งในระดับกรรมการและผู้บริหารจะยังคงเป็นเช่นเดิม

(7) ความเสี่ยงด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการบริหารจัดการข้อมูลระบบสารสนเทศของบริษัทฯ ซึ่งได้จัดจ้างบุคคลภายนอกดำเนินการพัฒนาซอฟท์แวร์สำหรับระบบการจัดการสารสนเทศขึ้น และให้บริการดูแลระบบฐานข้อมูลด้วย อย่างไรก็ตาม ระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในปัจจุบันของบริษัทฯ มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ และระบบการสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม ตลอดจนมีการใช้นโยบายการบัญชีที่รับรองทั่วไปเหมาะสมกับธุรกิจ รวมถึงบริษัทฯ มีระบบการควบคุมการเข้าถึงระบบสารสนเทศและข้อมูล การป้องกันการสูญหาย การเรียกคืนข้อมูล และมีการควบคุมการล่วงละเมิดลิขสิทธิ์ การทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไขข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์หรือเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาข้อมูลที่เป็นความลับทั้งของบริษัทและลูกค้า เพื่อให้บริษัทฯ สามารถจัดการระบบสารสนเทศและข้อมูลภายในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาระบบสารสนเทศให้มีความทันสมัยต่อการเติบโตในยุคเทคโนโลยีสารสนเทศในปัจจุบัน และเพื่อให้เป็นการเน้นย้ำในด้านประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในด้านเทคโนโลยีของกลุ่มบริษัท เอสวีโอเอ โดยในปี 2562 – 2563 บริษัทฯ ยังคงดำเนินการพัฒนาซอฟท์แวร์สำหรับระบบการจัดการสารสนเทศให้สามารถบริการลูกค้าได้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อการพัฒนาสารสนเทศสำหรับการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร และสามารถรองรับการเติบโตของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้จัดหาเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญด้านสารสนเทศเข้ามารับผิดชอบดูแลด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบสารสนเทศและโครงสร้างฐานข้อมูล เพื่อดูแลรับผิดชอบสารสนเทศของบริษัทให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อีกทั้งเพื่อทำหน้าที่จัดทำข้อมูลที่เชื่อถือได้สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร

(8) ความเสี่ยงด้านการเปิดเผยข้อมูล

เมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม พ.ศ. 2556 บริษัทฯ ได้ทำการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทฯ จึงต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ในการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน ซึ่งบริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงในด้านการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ยึดหลักปฏิบัติตามแนวปฏิบัติในการเปิดเผยและรักษาข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์อย่างเคร่งครัด และบริษัทฯ มีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใสให้กับผู้มีส่วนได้เสีย โดยบริษัทฯ ได้กำหนดทิศทางการให้ข้อมูลที่สำคัญของบริษัทฯ อย่างถูกต้องตามความจริง โดยจะต้องสื่อสารข้อมูลให้ผู้ลงทุนอย่างเท่าเทียมกันและทันต่อเหตุการณ์ สอดคล้องกับกฎหมาย รวมถึงมีข้อห้ามสำหรับพนักงาน ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อป้องกันการนำข้อมูลไปใช้เพื่อเป็นประโยชน์ในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ลงทุน และไม่ถูกต้องตามกฎหมาย

(9) ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่น

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย และมีตลาดในแต่ละผลิตภัณฑ์แตกต่างกันออกไป ซึ่งลูกค้าของบริษัทฯ อาจมีข้อจำกัดในเรื่องต่าง ๆ เช่น ข้อจำกัดในเรื่องของหลักทรัพย์ค้ำประกันสำหรับการขอสินเชื่อกับทางบริษัทฯ ข้อจำกัดเรื่องของเงินทุนหมุนเวียน เป็นต้น จากลักษณะดังกล่าว บริษัทฯ อาจเผชิญความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงานทั้งจากที่เป็นบุคคลภายในของบริษัทฯ หรืออาจเกิดจากบุคคลภายนอกของบริษัทฯ

บริษัทฯ ตระหนักถึงโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ทุจริตจึงได้วางระบบการควบคุมภายใน และนำระบบสารสนเทศเข้ามาช่วยสนับสนุน รวมถึงบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการปลูกจิตสำนึกในเรื่องของความซื่อสัตย์ (Integrity) โดยมีโครงการ Employee Joint Investment Program (EJIP) เพื่อให้พนักงานได้ออมและสร้างผลตอบแทนการลงทุนในระยะยาวและมีส่วนร่วมเป็นเจ้าของบริษัท (Sense of Ownership) มีช่องทางให้แจ้งเบาะแสข้อร้องเรียน และข้อเสนอแนะ (Whistle Blower) ผ่านเว็บไซต์บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจอนุมัติตามสายงาน การควบคุมก่อนปล่อยสินเชื่อด้วยการพิสูจน์การมีตัวตนของหนี้ การจัดทำเอกสารการโอนสิทธิการรับชำระเงิน โดยให้ลูกค้าโอนสิทธิการรับชำระเงินมาที่บริษัทฯ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีแนวทางจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตฉ้อฉล โดยจัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น (Anti-Corruption Policy) เพื่อกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ขั้นตอนและแนวทางการปฏิบัติในเรื่องต่าง ๆ ไว้อย่างเป็นรูปธรรม

(10) ความเสี่ยงด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียงองค์กร

ชื่อเสียงและภาพลักษณ์องค์กร เป็นสิ่งที่ทุกบริษัทฯ ต่างให้ความสำคัญ เพราะเป็นผลลัพธ์ที่สะท้อนให้เห็นถึงมุมมองของผู้มีส่วนได้เสียต่อบริษัทฯ ประกอบกับในปัจจุบันสื่อสังคมออนไลน์ (Social Network) เป็นช่องทางการสื่อสารและแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารที่รวดเร็วและมีผู้ใช้งานเป็นจำนวนมาก ดังนั้น หากมีข่าวหรือเหตุการณ์ด้านลบปรากฏในสื่อ ซึ่งอาจเกิดจากข่าวลือที่ไม่เป็นความจริง การเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทฯ ที่คลาดเคลื่อน ไม่ว่าจะเป็นการประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางเว็บไซต์บริษัทฯ หรือสื่อสังคมออนไลน์ (Social Network) ตลอดจนการทำโฆษณาในเอกสารต่าง ๆ หรือเกิดจากการดำเนินธุรกิจที่ผิดพลาด หรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ย่อมส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัทฯ ซึ่งผลสะท้อนดังกล่าวอาจเกิดได้ทั้งด้านบวกและด้านลบ

บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีฝ่ายพัฒนาธุรกิจเพื่อดูแลรับผิดชอบในส่วนของการนำข้อมูลไปประยุกต์ใช้ในการทำประชาสัมพันธ์ให้มีความถูกต้องและเหมาะสม และคอยติดตามข่าวสารที่มีนัยสำคัญกับบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อม ตลอดจนมีการดูแลและติดตามข้อมูลข่าวสารที่ปรากฏในเว็บไซต์บริษัทฯ และสื่อสังคมออนไลน์ (Social Network) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันการเข้าใจผิดที่ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัทฯ ให้เกิดขึ้นน้อยที่สุดหรือเป็นศูนย์

(11) ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรน่า 2019 (COVID-19)

ด้วยสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรน่า 2019 (COVID-19) ได้แพร่กระจายอย่างกว้างขวางและทวีความรุนแรง ซึ่งอาจก่อให้เกิดความยุ่งยากซับซ้อนในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ได้มีการติดตามสถานการณ์ ข่าวสาร และประกาศจากกระทรวงสาธารณสุข เพื่อประเมินสถานการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อเป็นการลดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจตลอดระยะเวลาของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรน่า 2019 (COVID-19) โดยการจัดสรรทรัพยากรในการบริหารการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ รวมถึงดูแลสุขภาพอนามัย ความปลอดภัยของพนักงาน โดยการดูแลรักษาความสะอาดของสถานที่ทำงาน การเตรียมอุปกรณ์ป้องกันเชื้อโรคและทำความสะอาดสำหรับพนักงาน การกำหนดมาตรการสำหรับการเดินทางไปยังพื้นที่เสี่ยงต่อการระบาด

1.2 ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

(1) การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ

ปัญหาโลกร้อนส่งผลให้สภาพภูมิอากาศที่แปรปรวน ฤดูกาลเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว การละลายของธารน้ำแข็ง ระดับน้ำทะเลสูงขึ้น สิ่งเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อการดำรงชีวิตในปัจจุบัน รวมถึงส่งผลต่อทางด้านต้นทุนของกิจการ รวมถึงการส่งมอบงาน การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ แม้ไม่ได้ส่งผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อม แต่การใช้ไฟฟ้า การใช้พลังงานต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจนั้นเป็นการส่งผลกระทบโดยอ้อม บริษัทฯ ได้ตระหนักและได้มีการกำหนดเป้าหมายในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกลง ผ่านทางการดำเนินงานต่าง ๆ

(2) สิทธิมนุษยชนในห่วงโซ่อุปทาน

การเคารพต่อสิทธิขั้นพื้นฐานของความเป็นมนุษย์ ศักดิ์ศรีส่วนบุคคล ความเป็นส่วนตัว และสิทธิของแต่ละบุคคลที่ตนได้มีการติดต่อด้วยในระหว่างการปฏิบัติงานบริษัทฯ เคารพและปฏิบัติตามหลักกฎหมายเรื่องสิทธิมนุษยชน รวมถึงการป้องกันและหลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชนของพนักงาน คู่ค้า และชุมชน

(3) การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจทางด้านการเงินซึ่งจะต้องมีความน่าเชื่อถือและปฏิบัติงานอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมาย บริษัทฯ ได้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน ที่มีหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายต่าง ๆ ให้เป็นไปตามระเบียบแบบแผนที่ได้วางไว้โดยมีการรายงานผลการตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทราบและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในทุก ๆ ไตรมาส นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ และได้กำหนดแนวทางในการดำเนินการหากมีผู้ร้องเรียนเข้ามา รวมไปถึงการมีมาตรการในการปกป้องผู้ร้องเรียนด้วย

1.3 ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่ยังไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์ ณ เวลาปัจจุบัน แต่เนื่องจากในอนาคตมักจะมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นได้หลายกรณี อันอาจเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ หรือการเปลี่ยนแปลงตามธรรมชาติ ซึ่งในบางเหตุการณ์อาจจะไม่สามารถประเมินผลกระทบ หรืออาจจะไม่สามารถระบุความเสี่ยงได้แน่นอน เช่น ความเสี่ยงจากนาโนเทคโนโลยี ความเสี่ยงจากการปรับแต่งทางพันธุกรรม หรือความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของสภาวะภูมิอากาศ เป็นต้น

ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) ที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี/Fintech การเปลี่ยนผ่านจากยุคปัจจุบันไปสู่ยุคดิจิทัล (Digital Transformation) การโจมตีทางอินเทอร์เน็ต (Cyber Attack) และการโจรกรรมทางอินเทอร์เน็ต

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- จัดให้มีการรวบรวมข้อมูล รายงานและเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นใหม่จากแหล่งต่าง ๆ เช่น World Economic Forum, หน่วยงานรัฐ เป็นต้น เพื่อทำความเข้าใจและหาวิธีการในการจำกัดผลกระทบที่จะมีต่อองค์กรได้อย่างเหมาะสม
- บริษัทฯ อยู่ระหว่างพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคปัจจุบันที่ต้องการความรวดเร็ว ถูกต้อง และแม่นยำ

แผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management) หรือ BCM

การวางแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ เป็นการจัดทำ roadmap ในการบริหารธุรกิจให้ดำเนินไปอย่างต่อเนื่องโดยไม่หยุดชะงัก ในภาวะธุรกิจต้องประสบกับสถานการณ์ไม่ปกติ ไม่ว่าจะเป็นภัยคุกคามจากภายนอกหรือภายใน อันจะเป็นปัญหาและอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจ

1. ปัจจัยด้านการสูญเสียบุคคลสำคัญของบริษัท

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงการเตรียมให้มีผู้บริหารรุ่นใหม่ขึ้นมาเมื่อผู้บริหารรุ่นเก่าหมดวาระลง โดยมีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ หรือผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน และนอกจากนั้น ยังได้มีการฝึกให้ผู้บริหารระดับรองลงมารวมถึงระดับหัวหน้างานได้เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการเรียนรู้แนวทางในการพิจารณาอนุมัติหรือไม่อนุมัติในการให้สินเชื่อกับลูกค้า โดยจะต้องมองความเสี่ยงให้รอบด้าน

2. ปัจจัยด้านการสูญเสียข้อมูลที่สำคัญ

ทางบริษัทฯ มีระบบสำรองข้อมูลทั้งภายในและภายนอกองค์กร รวมทั้งการกู้คืนระบบ (Disaster Recovery: DR Site) เพื่อรองรับแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management: BCM) รองรับการจัดเก็บและสำรองระบบปฏิบัติการ (Operation System) ซอฟต์แวร์และโปรแกรมการทำงาน (Software & Application) และข้อมูล (Data) ให้สามารถใช้งานได้ดีและมีความพร้อมในการกู้ข้อมูลคืนกลับมาใช้งานได้ดังเดิมตลอดเวลา พร้อมทั้งรองรับการส่งถ่ายข้อมูลไปจัดเก็บสำรองใน Disaster Recovery Site อีกทางหนึ่ง

การดำเนินการเมื่อเกิดภาวะวิกฤติขึ้น กรรมการผู้จัดการเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสั่งการ แก้ไขเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ร่วมกับผู้บริหารระดับสูง และจะสื่อสารให้พนักงานทุกระดับ และลูกค้าได้ทราบผ่านช่องทาง Line, Email หรือเว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือช่องทางอื่น ๆ ที่เหมาะสม

การสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture)

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าวัฒนธรรมองค์กรเป็นองค์ประกอบสำคัญต่อความสำเร็จของการบริหารความเสี่ยง ดังนั้นบริษัทฯ ได้กำหนดให้ผู้บริหารเป็นผู้สื่อสารถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และเป็นต้นแบบในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงสร้างวิธีการนำการบริหารความเสี่ยงไปใช้ให้เห็นผลในทางปฏิบัติ โดยได้ให้มีการถ่ายทอดแนวคิดการบริหารความเสี่ยงจากระดับผู้บริหารสู่ระดับพนักงาน และกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับผู้จัดการขึ้นไป จัดให้มีการแลกเปลี่ยนแบ่งปันประสบการณ์การบริหารความเสี่ยงผ่านที่ประชุมกลยุทธ์ และพนักงานทุกคนเป็น Risk Agent ที่มีหน้าที่จะต้องรายงานความเสี่ยงให้หัวหน้างานได้ทราบ โดยหากพนักงานพบว่ามีความเสี่ยงเกิดขึ้นจากกระบวนการขั้นตอนการปฏิบัติงานให้รายงานให้หัวหน้างานผู้บังคับบัญชาทราบถึงความเสี่ยงที่พบในการทำงานประจำวันเพื่อที่จะได้หาแนวทางในการป้องกันแก้ไขความเสี่ยงที่พบนั้น

2. ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

2.1 ความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์

เนื่องจากอุปสงค์และอุปทานของตลาดมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาซึ่งมักจะเกิดจากหลาย ๆ ปัจจัยที่ทำให้ราคาของหลักทรัพย์มิได้ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เท่านั้น จึงเป็นความเสี่ยงต่อผู้ถือหลักทรัพย์ในการลงทุนกับบริษัทฯ ผู้ถือหลักทรัพย์จึงมักจะกระจายการลงทุนไปในหลักทรัพย์หลาย ๆ อุตสาหกรรมเพื่อกระจายความเสี่ยงและลดการสูญเสียเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน

2.2 ความเสี่ยงจากความสามารถในการจ่ายปันผล

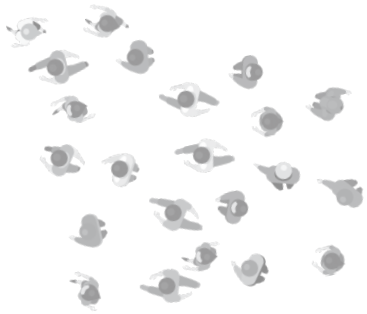
ความสามารถในการจ่ายปันผลของบริษัทฯ ในอนาคตนั้น ขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น กระแสเงินสดรับจากการดำเนินงาน ความจำเป็นในการสำรองเงินทุนเพื่อขยายธุรกิจ เป็นต้น โดยหากมีปัจจัยที่กระทบต่อความสามารถในการจ่ายเงินปันผลมีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงที่จะจ่ายเงินปันผลได้ในอัตราที่ต่ำกว่าที่กำหนดไว้ หรือไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการขยายการปล่อยสินเชื่อและบริหารเงินสดอย่างต่อเนื่อง ทำให้มีผลประกอบการและสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการจ่ายปันผลให้กับผู้ถือหลักทรัพย์

3. ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

บริษัทฯ ไม่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

ONE of Thailand's Top Non-Bank Lenders for SMEs

03 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน



นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทได้กำหนดทิศทางด้านความยั่งยืนใน 3 มิติหลักโดยอยู่ภายใต้กรอบการดำเนินงานตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ดังต่อไปนี้

1. มิติเศรษฐกิจ

ส่งเสริมการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยด้วยการสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SMEs

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานในการส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โดยเป็นแหล่งเงินทุนทางเลือกที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน สำหรับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีศักยภาพในการเติบโตทางธุรกิจ แต่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้ ซึ่งบางรายอาจจำเป็นต้องพึ่งพาเงินกู้นอกระบบซึ่งอาจเป็นอุปสรรคในการขยายกิจการตามเป้าหมายที่คาดหวังไว้

- **นวัตกรรมทางด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงิน** บริษัทฯ มีนวัตกรรมทางการเงินหลากหลายที่ออกแบบมาเพื่อให้ SMEs โดยเฉพาะ เพื่อให้ลูกค้า SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับศักยภาพที่แท้จริง เพื่อให้ผู้ประกอบการเติบโตตามศักยภาพและขับเคลื่อนเศรษฐกิจได้อย่างสมบูรณ์
- **True Financial Partner** บริษัทฯ สนับสนุนและเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับ SMEs ให้มีความรู้ในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน บนปรัชญาการเติบโตไปพร้อม ๆ กันระหว่างลูกค้ากับบริษัท เสมือนหุ้นส่วนทางการเงินตามปรัชญาที่ว่า “True Financial Partner”

2. มิติสังคม

พัฒนาสังคมให้เข้มแข็ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาสังคมให้เข้มแข็ง ตามแนวทางปฏิบัติของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส และตรวจสอบได้ บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางสำหรับผู้บริหารและพนักงานในการยึดถือปฏิบัติในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น, การเคารพสิทธิมนุษยชน, การดำเนินงานด้านบัญชี, การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม, สุขภาวะและความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงาน, การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อคู่ค้า, การละเมิด และการบริหารห่วงโซ่อุปทาน

3. มิติสิ่งแวดล้อม

ปัญหาสิ่งแวดล้อมในปัจจุบันที่มีแนวโน้มที่จะรุนแรงขึ้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการบรรเทาหรือผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการกระทำของมนุษย์ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม บริษัทฯ และพนักงานได้สร้างจิตสำนึกรักษ์โลก รักษ์สิ่งแวดล้อม โดยมีความเชื่อว่าจุดเล็ก ๆ เมื่อรวมกันหลาย ๆ จุด จะเป็นกลุ่มและพลังที่จะสามารถลดหรือบรรเทาภาวะมลพิษได้

แนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผลกระทบมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทได้กำหนดแนวทางในการพัฒนาความยั่งยืนและการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

1. การติดตามสถานการณ์ เหตุการณ์ การเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง โดยมีการพิจารณาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมของบริษัท เช่น การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีทางการเงิน มาตรฐานด้านความยั่งยืนสากล เช่น Global Reporting Initiative (GRI), Sustainable Development Goals (SDGs)

2. การให้ความสำคัญต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยผ่านการมีส่วนร่วมในด้านต่าง ๆ เช่น การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า คู่ค้า พนักงาน รวมถึงข้อแนะนำจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อที่จะได้นำมาปรับปรุงเพื่อที่จะได้ตอบสนองความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสม

การเผยแพร่นโยบายให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบในช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

- สิทธิของผู้ถือหุ้น
- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
- การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

2. จรรยาบรรณธุรกิจ

- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การรักษาทรัพย์สินและใช้ทรัพย์สินของบริษัท
- การให้หรือรับของขวัญ
- การซื้อขายหลักทรัพย์และการใช้ข้อมูลภายใน
- การควบคุมและตรวจสอบภายในและการรายงานทางการเงิน
- ห้ามการกระทำทุจริต
- การรักษาความลับและข้อมูล
- สิทธิมนุษยชนและกิจกรรมทางการเมือง
- การต่อต้านคอร์รัปชั่นและสินบน

บริษัทฯ ได้มีการทบทวนและปรับปรุงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การใช้ข้อมูลภายในและการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ การสื่อสาร

บริษัทฯ ได้กำหนดการดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน ดังนี้

1. รับเรื่องร้องเรียน
2. การตรวจสอบข้อเท็จจริง และสรุปรายละเอียดของเหตุดังกล่าว
3. รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ข้อเสนอแนะ และดำเนินการแก้ไขเยียวยา หรือดำเนินการทางกฎหมายสำหรับการกระทำความผิด
4. แจ้งผลการดำเนินการต่อคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งแจ้งผลให้กับผู้ร้องเรียนทราบ

มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือ

1. ผู้ร้องเรียนหรือผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือโดยสุจริตในทุกขั้นตอนของกระบวนการตรวจสอบและการสอบสวนจะได้รับการปกป้องหรือไม่ตอบโต้ผู้ร้องเรียน (Non-Retaliation)
2. บริษัทจะไม่เปิดเผยข้อมูลของผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยจะปกปิดไว้เป็นความลับ
3. ผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจะได้รับการเยียวยาและบรรเทาตามขั้นตอนที่เหมาะสมของบริษัท

เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำผิดเรื่องจรรยาบรรณซ้ำอีก บริษัทได้กำหนดบทลงโทษไว้สำหรับผู้ที่ฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดไว้อย่างชัดเจน และบริษัทจะดำเนินการเพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบ เข้าใจ และนำไปปฏิบัติตามได้

ผลการดำเนินงานในปี 2563 ไม่มีการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ การถูกละเมิดสิทธิ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง การทุจริตและการคอร์รัปชั่น หรือระบบควบคุมภายในที่บกพร่องมายังช่องทางดังกล่าว

การดำเนินงานเพื่อบรรลุเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน

LIT กับ เป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของสหประชาชาติ

องค์การสหประชาชาติได้กำหนดเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งประกอบไปด้วย 17 เป้าหมาย ดังนี้

บริษัทฯ ตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยบริษัทดำเนินธุรกิจได้มีการสนับสนุนต่อเป้าหมายความยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติในประเด็นดังต่อไปนี้

กรอบความยั่งยืน	ประเด็นสำคัญ	SDGs Goal
บรรษัทภิบาล	บรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณธุรกิจ	16 PEACE, JUSTICE AND STRONG INSTITUTIONS, 17 PARTNERSHIPS FOR THE GOALS
	การบริหารความเสี่ยง	8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH
เศรษฐกิจ	การบริหารแบรนด์	3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING, 9 INDUSTRY, INNOVATION AND INFRASTRUCTURE
	การพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม	8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH, 9 INDUSTRY, INNOVATION AND INFRASTRUCTURE, 12 RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION
	ผลประกอบการของบริษัท	12 RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION
สังคม	การเป็นแหล่งเงินทุนที่ SMEs เข้าถึง	1 NO POVERTY, 8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH, 11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES, 17 PARTNERSHIPS FOR THE GOALS
	ความปลอดภัยของข้อมูล	16 PEACE, JUSTICE AND STRONG INSTITUTIONS, 12 RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION
	การพัฒนาและดูแลพนักงาน	3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING, 4 QUALITY EDUCATION, 5 GENDER EQUALITY, 8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH, 10 REDUCED INEQUALITIES, 17 PARTNERSHIPS FOR THE GOALS
สิ่งแวดล้อม	การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ	13 CLIMATE ACTION

การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1. ห่วงโซ่คุณค่า

ในการประกอบธุรกิจของบริษัทมีกิจกรรมหลักและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องในกระบวนการ ดังนี้

ห่วงโซ่คุณค่า

2. การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่า

ผู้มีส่วนได้เสีย	การมีส่วนร่วม/ช่องทางติดต่อ	ความถี่ของการดำเนินการ	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสีย
1. คณะกรรมการ	จัดประชุมคณะกรรมการ การให้ข้อมูลที่เพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา	เดือนละ 1 ครั้ง ตลอดทั้งปี	การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส ยึดหลักธรรมาภิบาล มีผลการดำเนินงานที่ดีและเติบโตอย่างต่อเนื่อง	การให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ การมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ การกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน
2. พนักงาน	การจัดปฐมนิเทศพนักงานใหม่ สอบถามถึงความต้องการของพนักงานและหัวหน้างานเพื่อส่งไปเข้ารับการฝึกอบรมในเรื่องที่เกี่ยวกับหน้าที่ที่ปฏิบัติ ประเมินความผูกพันต่อองค์กร จัดกิจกรรม Outing/Team Building เพื่อเสริมสร้างความผูกพันของพนักงาน แจ้งข่าวสารข้อมูลผ่านไลน์	ครั้งแรก ปีละครั้ง ปีละครั้ง ปีละครั้งหรือตามความเหมาะสม ตลอดทั้งปี	เติบโตในสายงาน ได้รับเงินเดือน สวัสดิการที่เป็นธรรม ได้รับโบนัสประจำปี ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โอกาสในการเรียนรู้เพื่อที่จะได้เติบโตก้าวหน้าต่อไป	การกำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน การส่งเสริมความก้าวหน้าในเส้นทางอาชีพ การจัดฝึกอบรมหลักสูตรที่สอดคล้องกับพนักงานในสายงานและระดับต่าง ๆ การประเมินผลประจำปี การปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน
3. ผู้ถือหุ้น	จัดประชุมผู้ถือหุ้น เปิดเผยข้อมูลผ่าน SET, Website รายงานประจำปี, แบบ 56-1 พบผู้ลงทุน Opportunity Day MAI Forum ติดต่อผ่าน Website	ปีละครั้ง ตลอดทั้งปี ปีละครั้ง ปีละ 2 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม ปีละ 1 ครั้ง ตลอดทั้งปี	ผลประกอบการเติบโตต่อเนื่องและมีกำไรเพิ่มขึ้นทุกปี ได้รับเงินปันผล ได้รับผลตอบแทนการลงทุนที่สูงและบริษัทเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน การบริหารงาน/การดำเนินงานเป็นไปอย่างโปร่งใสและตรวจสอบได้	สร้างผลประกอบการที่ดีภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมและรอบคอบ เปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยผ่านทางกิจกรรมหรือช่องทางการสื่อสารอื่น ๆ ด้วยความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เชิญชวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมการประชุมสามัญประจำปีและร่วมแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม
4. คู่ค้า	รับเรื่องร้องเรียน/ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ผ่านทาง Website	ตลอดทั้งปี	การดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส มีจริยธรรม และจรรยาบรรณที่ดี	มีกระบวนการที่ตรวจสอบได้ มีการตรวจสอบและแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นอย่างทันท่วงที
5. ชุมชน สังคม	ร่วมกิจกรรมผ่านโครงการจิตอาสา จัด/ร่วมกิจกรรมสัมมนา/เสวนา	ปีละ 2 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม ปีละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม	ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมและชุมชนต่าง ๆ เป็นการตอบแทนคืนสู่สังคม ให้ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน	สนับสนุนงบประมาณในการทำกิจกรรมเพื่อชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่อง ให้ข้อมูลโดยการเผยแพร่ข้อมูลความรู้ผ่านทางสื่อออนไลน์

ผู้มีส่วนได้เสีย	การมีส่วนร่วม/ช่องทางติดต่อ	ความถี่ของการดำเนินการ	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสีย
6. ลูกค้า	ติดต่อโดยตรงผ่านพนักงานขายหรือพนักงานปฏิบัติการที่ดูแล ฝ่ายขาย/ผู้บริหารเยี่ยมเยือนในวันปีใหม่หรือโอกาสสำคัญ การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า ช่องทาง Website, email, จดหมายสำหรับแจ้งข้อร้องเรียน ข้อเสนอแนะต่าง ๆ	ตลอดทั้งปี ปีละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม ปีละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม ตลอดทั้งปี	ได้รับข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องชัดเจน รักษาความลับ/ข้อมูลลูกค้า ได้รับบริการที่รวดเร็ว แก้ปัญหาได้อย่างมืออาชีพ ผู้บริหารและพนักงานมีธรรมาภิบาล บริหารงานด้วยความโปร่งใส มีจรรยาบรรณ และจริยธรรมที่ดี ตรวจสอบได้	การฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพตามสโลแกนที่ว่า True Financial Partner การส่งมอบสินค้าในที่นี้คือสินเชื่อที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า การมุ่งเน้นเสริมวัฒนธรรมธรรมาภิบาล จริยธรรม และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานเพื่อส่งมอบบริการที่ซื่อตรงให้กับลูกค้า เพิ่มช่องทางในการเข้าถึงสินเชื่อและบริการทางการเงินที่สะดวกเหมาะสมกับลูกค้า
7. เจ้าหนี้	Opportunity Day Website ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน / ข้อเสนอแนะ รายงานประจำปี, แบบ 56-1	ปีละ 2 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม ตลอดทั้งปี ตลอดทั้งปี	ปฏิบัติตามเงื่อนไขได้อย่างถูกต้องครบถ้วน จ่ายดอกเบี้ยเงินต้นได้ตามกำหนด มีการสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลอย่างต่อเนื่อง	การจ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนที่ตรงเวลา การสื่อสารอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ข้อมูลที่ถูกต้องและครบถ้วน
8. คู่แข่ง	การประชุมของสมาคมผู้ประกอบการแฟคตอริ่ง	เดือนละ 1 ครั้ง	แลกเปลี่ยนข้อมูลที่อาจเป็นประโยชน์ในการทำธุรกิจร่วมมือกันผลักดันให้ผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริ่งเข้มแข็ง ดำเนินธุรกิจและแข่งขันด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดีสุจริต	สร้างเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรม
9. ลูกหนี้การค้า	รายงานประจำปี, แบบ 56-1 Website, Facebook	ตลอดทั้งปี ตลอดทั้งปี	การให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน	การให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน
10. หน่วยงานกำกับดูแล	รายงานประจำปี, แบบ 56-1 Website	ตลอดทั้งปี ตลอดทั้งปี	การปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างเคร่งครัด	การดำเนินการตามกฎระเบียบอย่างเคร่งครัด

การระบุประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ พิจารณาจากกลยุทธ์ขององค์กรและผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยเชื่อมโยงเข้ากับผู้มีส่วนได้เสียภายในและภายนอก ดังนี้

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน	ผู้มีส่วนได้เสีย									
	ภายใน		ภายนอก							
	กรรมการ	พนักงาน	ผู้ถือหุ้น	คู่ค้า	ชุมชนสังคม	ลูกค้า	เจ้าหนี้	คู่แข่งทางการค้า	ลูกหนี้การค้า	หน่วยงานกำกับดูแล
การบริหารแบรนด์		●		●	●	●		●	●	
การพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม	●	●	●	●		●		●		
ผลประกอบการของบริษัท	●	●	●			●	●	●		
การบริหารความเสี่ยง	●	●	●			●	●			●
การเป็นแหล่งเงินทุนที่ SMEs เข้าถึง		●	●		●	●				
ความปลอดภัยของข้อมูล	●	●		●		●				●
บรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณธุรกิจ	●	●	●			●	●			
การพัฒนาและดูแลพนักงาน	●	●			●					
การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ		●	●		●	●				●

จัดลำดับความสำคัญประเด็นด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ จัดลำดับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนโดยพิจารณาดำเนินการประเด็นที่อยู่ในลำดับที่มีความสำคัญมากถึงมากที่สุด

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

1. นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมในปัจจุบันที่มีแนวโน้มที่จะรุนแรงขึ้น ปัจจุบันมีองค์กร หน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน รวมไปถึงองค์กรต่าง ๆ ที่จัดตั้งขึ้นโดยไม่ได้หวังผลกำไร ต่างตื่นตัวและหันมาใส่ใจในการดูแลสิ่งแวดล้อมกันมากขึ้น ดังนั้น เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยบรรเทาหรือลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการกระทำของมนุษย์ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และเพื่อให้เกิดประโยชน์ร่วมกันของพนักงานทุกระดับในองค์กร เพื่อแสดงถึงการมีความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมตามแนวทาง ดังนี้

1. การดำเนินการกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท และบริษัทย่อย จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายรวมทั้งข้อกำหนดด้านสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
2. ร่วมสร้างจิตสำนึกรักษ์โลก รักษ์สิ่งแวดล้อมให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำหรือไม่กระทำสิ่งต่าง ๆ โดยมีความเชื่อว่าจุดเล็ก ๆ เมื่อรวม ๆ กันหลาย ๆ จุดจะเป็นกลุ่มและพลังที่จะสามารถลดหรือบรรเทาภาวะมลพิษต่าง ๆ ลงได้ เพื่อที่จะได้ส่งต่อสิ่งแวดล้อมที่ดีให้กับลูกหลานเราต่อไป โดยจัดให้มีการอบรมเผยแพร่ความรู้ ประชาสัมพันธ์ให้ทราบโดยทั่วกัน
3. มุ่งมั่นในการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่ามากที่สุด
4. ผู้บริหารทุกระดับจะให้การสนับสนุนในด้านต่าง ๆ เช่น บุคลากร อุปกรณ์ เวลา งบประมาณ เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่วางไว้
5. บริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพชีวิตของบุคลากร ส่งเสริมบรรยากาศและสิ่งแวดล้อมเพื่อให้มีความสุขในการทำงานควบคู่ไปกับการพัฒนาศักยภาพในการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพตอบสนองต่อเป้าหมายขององค์กร
6. บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการเสนอแนะแนวทางการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมเพื่อนำไปแก้ไขให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามมาโดยแจ้งไปยังผู้บังคับบัญชา ซึ่งจะทำหน้าที่ประสานงานกับทุกฝ่ายเพื่อให้เกิดความสำเร็จในการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อม

โดยบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะลดผลกระทบที่เกิดจากสิ่งแวดล้อมในหลาย ๆ ด้าน และประชาสัมพันธ์ให้พนักงานทราบผลสำเร็จจากการดำเนินการ รวมทั้งเผยแพร่ในรายงานประจำปี ดังนี้

- ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยการลดการใช้กระดาษ ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า
- คัดแยกประเภทของขยะก่อนทิ้ง และเก็บบันทึกปริมาณขยะที่นำมา recycle ได้

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดรณรงค์ให้พนักงานลดการใช้ไฟฟ้า โดยกำหนดให้มีการเปิดและปิดระบบปรับอากาศเวลา 07.30-18.00 น. ปิดไฟแสงสว่างในช่วงพักรับประทานอาหารกลางวันและหลังเลิกงาน และลดการใช้น้ำประปา และลดการใช้กระดาษโดยให้นำกระดาษมาใช้ทั้ง 2 ด้านก่อนทิ้ง

การบริหารจัดการทรัพยากรและสิ่งแวดล้อม

เพื่อให้การดำเนินการในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมสามารถดำเนินการ และพัฒนาได้อย่างยั่งยืน และยังส่งผลให้เกิดผลสำเร็จอย่างเป็นรูปธรรม ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทได้กำหนดเป็นนโยบายในการมุ่งมั่นที่จะจัดกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) นี้ ให้มีความต่อเนื่องและมีความเชื่อมโยงร้อยประสานกันจึงได้กำหนดเป็นหลักการ ดังนี้

- ต้องทำอย่างต่อเนื่อง
- ต้องเชื่อมโยงโครงการหรือกิจกรรมด้านต่าง ๆ ให้สอดประสานกัน
- ต้องให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสร้างจิตสำนึกร่วม
- ต้องสร้างเครือข่ายพันธมิตร เช่น การมีส่วนร่วมของบริษัทคู่ค้า

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการรักษาสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมการดำเนินกิจกรรมลดภาวะโลกร้อน โดยมุ่งเน้นที่การดำเนินการอย่างง่าย ๆ เริ่มต้นภายในองค์กร จึงได้ทำการปลูกจิตสำนึกให้กับพนักงานของบริษัทฯ เกิดความตระหนักถึงสถานการณ์ที่เกิดขึ้น รวมถึงการฝึกอบรมทำความเข้าใจแนวทางการรักษาสิ่งแวดล้อมจากการเริ่มต้นจากจุดเล็ก ๆ ภายในบริษัทฯ และมุ่งส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติอย่างจริงจัง และร่วมพัฒนาสิ่งแวดล้อมในบริเวณของตนอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ดังต่อไปนี้

1) การรักษาทรัพยากรป่าไม้ : ด้วยการประหยัดกระดาษ สนับสนุนการใช้กระดาษ Recycle
2) การลดการใช้ไฟฟ้า : ส่งเสริมการใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างมีประสิทธิภาพ การใช้อุปกรณ์ไฟฟ้าที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
3) การอนุรักษ์น้ำ : ส่งเสริมการใช้น้ำอย่างประหยัด
4) การลดขยะ : ส่งเสริมให้พนักงานแยกขยะก่อนทิ้ง เพื่อให้สามารถนำกลับไป recycle ได้ การใช้สินค้าที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

แนวทางการบริหารจัดการ

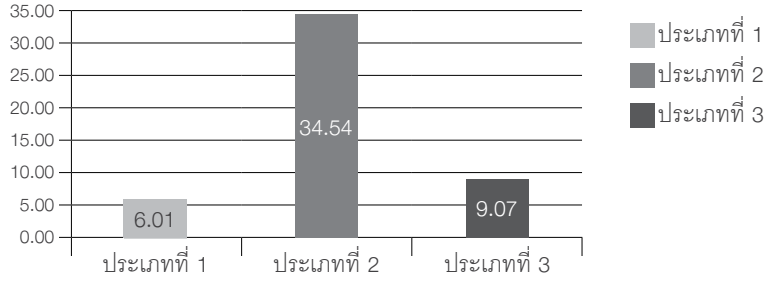
บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและพลังงาน เพื่อให้ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของบริษัทลง โดยมีแนวทางในการดำเนินงาน ดังนี้

- ลดการใช้พลังงานและลดการใช้ทรัพยากรในองค์กร
- ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากการใช้พลังงานขององค์กร
- กำหนดให้สมาชิกในทีมกลยุทธ์เป็นคณะทำงานด้านการอนุรักษ์พลังงานโดยมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานจัดการพลังงาน ติดตาม ตรวจสอบ และรวบรวมข้อมูลการใช้พลังงานภายในอาคาร เพื่อพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องให้บรรลุตามเป้าหมายของบริษัทฯ
- กำหนดให้การอนุรักษ์พลังงาน การบริหารจัดการน้ำ การบริหารจัดการขยะและของเสียเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ โดยจะต้องให้ความร่วมมือในทุก ๆ ด้าน
- ให้ความรู้ ส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในมาตรการการบริหารอนุรักษ์พลังงาน การบริหารจัดการน้ำ การบริหารจัดการขยะและของเสีย โดยในปีที่ผ่านมามีการรณรงค์ให้ลดการใช้น้ำ และปิดไฟเมื่อไม่ได้ใช้ และแยกขยะที่สามารถนำไป recycle ได้ก่อนทิ้ง
- กำหนดให้เป้าหมายในการลดการใช้พลังงาน การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เป็นตัวชี้วัดหนึ่งของบริษัทฯ

2. ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม ผลการดำเนินการ ดังนี้

บริษัทฯ ได้คำนวณปริมาณคาร์บอนฟุตพริ้นท์ โดยใช้โปรแกรมการคำนวณคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของสำนักงาน/โรงแรม และอื่น ๆ พัฒนาโดย องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) หรือ อบก. โดยในอนาคตบริษัทจะจัดให้มีผู้ทวนสอบข้อมูล ในปี 2563 จำนวนการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรเป็นปริมาณ 49.62 ตันคาร์บอนไดออกไซด์ (tCO2e) โดยเป็นการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในขอบเขตที่ 1 จำนวน 6.01 tCO2e ขอบเขตที่ 2 จำนวน 34.54 tCO2e และขอบเขตที่ 3 จำนวน 9.07 tCO2e ปี 2563 บริษัทได้ทำกิจกรรมในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยการดำเนินการแยกขยะก่อนทิ้งเพื่อให้สามารถนำไป recycle ได้ ผลการดำเนินการบริษัทสามารถลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกได้เป็นจำนวน1.64 tCO2e คิดเป็นสัดส่วน 3.13% ของปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยออกไป

สรุปปริมาณคาร์บอนฟุตพริ้นท์ (tCO2e)



ปี 2563	ปริมาณก๊าซเรือนกระจก	% ที่ลดได้
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก	49.62 tCO2e	
การลดก๊าซเรือนกระจก	1.64 tCO2e	3.13 %

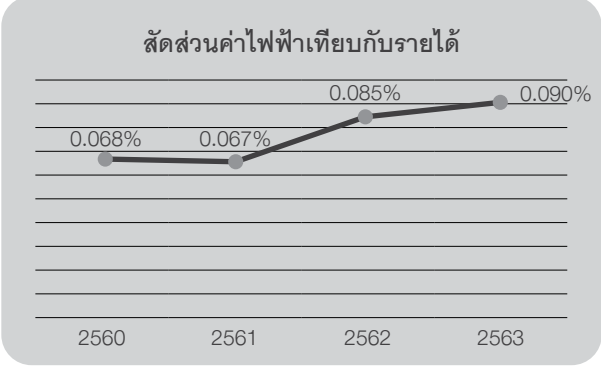
การลดการใช้ทรัพยากร

1. การลดการใช้กระดาษ

1.1 บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการ Printer Management โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดการสูญเสียจากการสั่งพิมพ์เอกสาร ผลของโครงการ ค่าใช้จ่ายปี 2563 เทียบกับปี 2561 ลดลงจำนวน 69.86% และเมื่อเทียบกับปี 2562 ลดลง 67%

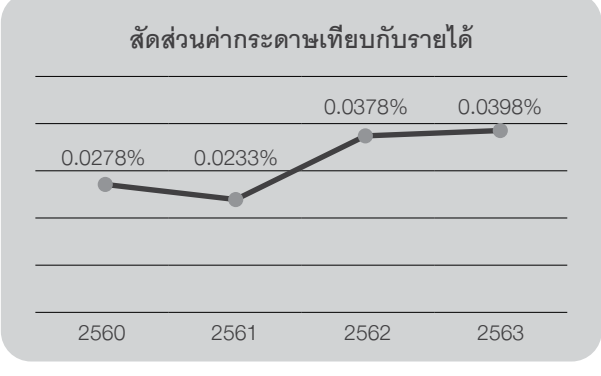
1.2 การประชุมโดยการลดการใช้กระดาษในปี 2563 สามารถลดการใช้กระดาษเป็นจำนวนประมาณ 6,465 แผ่น เทียบเท่ากับการปลูกต้นยูคาลิปตัสขนาด 3 – 5 ปี จำนวน 1.07 ต้น, ลดต้นทุนการใช้กระดาษเป็นจำนวน 1,021 บาท

ผลการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม ปี 2563



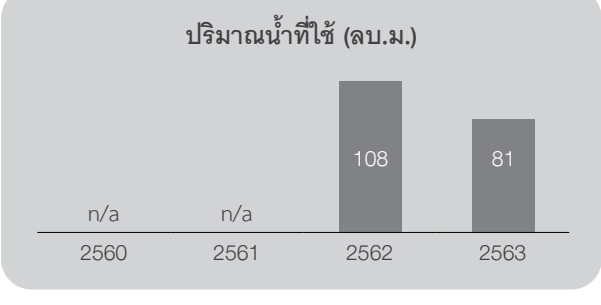
ปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้า

ในปี 2563 บริษัทฯ ใช้ไฟเฉลี่ย 723.6 หน่วย/คน เมื่อเทียบเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ย/คน/ปี ดังนี้ ปี 2563, 2562 และ 2561 จำนวน 4,341.59 บาท, 4,888 บาท และ 4,189 บาท ตามลำดับ สัดส่วนค่าไฟฟ้าเทียบกับรายได้ในปี 2563, 2562 และ 2561 จำนวน 0.09%, 0.085% และ 0.067%



ปริมาณการใช้กระดาษ

ในปี 2563 การใช้กระดาษเฉลี่ยต่อคน จำนวน 1,923 บาท การใช้กระดาษเทียบกับรายได้ในปี 2563, 2562 และ 2561 คิดเป็นสัดส่วน ดังนี้ 0.0398% 0.0378% และ 0.0233% ตามลำดับ



ปริมาณการใช้น้ำประปา

ในปี 2563 ปริมาณการใช้น้ำเฉลี่ยต่อคน ในปี 2563 และ 2562 เป็นดังนี้ จำนวน 1 ลบ.ม. /คน และ 1.36 ลบ.ม./คน

บริษัทฯ ในฐานะที่เป็น Non Bank ที่ทำธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ มีความตระหนักถึงปัญหาสิ่งแวดล้อม มลภาวะต่าง ๆ ที่เกิดจากพฤติกรรมของมนุษย์และพร้อมที่จะเป็นกลไกทางการเงินกลไกหนึ่ง เพื่อสนับสนุนทางด้านการเงินเพื่อร่วมกันส่งเสริมการใช้พลังงานทดแทนและการอนุรักษ์พลังงานให้กับผู้ประกอบการ ทั้งนี้ เพื่อดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

1. นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

พัฒนาสังคมให้เข้มแข็ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาสังคมให้เข้มแข็ง ตามแนวทางปฏิบัติของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางสำหรับผู้บริหารและพนักงานในการยึดถือปฏิบัติ ดังนี้

1.1 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ต่อต้านการติดสินบนและการคอร์รัปชั่น ได้มีการกำหนดไว้เป็นนโยบายของบริษัทซึ่งบรรจุไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานของบริษัททุกคนต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรมโดยไม่ชอบธรรม ไม่เสนอ/ให้ค่าตอบแทนจ่ายสินบน เรียกร้องไม่ตกลง/รับสินบนจากบุคคลอื่นหรือหน่วยงานอื่นในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้มีการตอบแทนการปฏิบัติงานที่เอื้อประโยชน์ต่อกัน หรือหวังผลประโยชน์เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท โดยที่ผ่านมาไม่เคยมีการรายงานหรือการร้องเรียนเกี่ยวกับการติดสินบนและการคอร์รัปชั่น

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

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดให้หน่วยงานซึ่งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับลูกค้าทำการสอบทานกลับไปยังลูกค้าทุกรายที่เปิดวงเงินใหม่ เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตและการจ่ายสินบน สรุปผลการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว ไม่พบการทุจริตการเรียกรับ หรือจ่ายสินบนกับลูกค้า

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

1.2 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

1.3 การดำเนินงานด้านภาษี

บริษัทฯ ได้กำหนดให้พนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านภาษีอันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ดังนี้

- โครงสร้างภาษี บริษัทหลีกเลี่ยงการใช้โครงสร้างภาษีแบบฉ้อฉลหรือเป็นแนวทางที่ไม่ถูกต้องหรือสร้างความซับซ้อนเพื่อประโยชน์ทางภาษีในเบื้องต้นและหลีกเลี่ยงภาษี
- ระบบภาษีเพื่อความยั่งยืนขององค์กร บริษัทฯ มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ด้วยการเป็นบริษัทที่มีสถานะทางการเงินที่ดีเยี่ยม และมีระบบภาษีที่เพิ่มคุณค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน
- สิทธิประโยชน์ทางภาษี (Tax Incentives) บริษัทฯ มุ่งใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างถูกต้องตามกฎหมายและเต็มประสิทธิภาพ ภายใต้การตัดสินใจในการประกอบธุรกิจอย่างยั่งยืนและเหมาะสม สอดคล้องกับหลักการสร้างประสิทธิภาพของระบบภาษีตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้ สิทธิประโยชน์ทางภาษีอาจครอบคลุมถึงมาตรการยกเว้นภาษีในบางช่วงเวลา ค่าเผื่อสินทรัพย์ในอัตราเร่ง (accelerated asset allowances) หรือสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ซึ่งทั้งหมดนี้อยู่ภายใต้นโยบายภาษีของประเทศหรือแต่ละท้องถิ่น และใช้กับธุรกิจที่มีคุณสมบัติตรงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ สิทธิประโยชน์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจในการประกอบธุรกิจของบริษัท แต่จะพิจารณาเฉพาะปัจจัยทางเศรษฐกิจเท่านั้น

1.4 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บุคลากรของบริษัททุกคนล้วนเป็นส่วนสำคัญที่สุดในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ต้องให้ความสำคัญกับพนักงานทุกคนโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติ บริษัทฯ ส่งเสริมให้บุคลากรของบริษัทมีความสามัคคี ไว้เนื้อเชื่อใจกัน ไม่แบ่งฝักแบ่งฝ่าย ปฏิบัติต่อกันอย่างสุภาพและเคารพในศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์ บริษัทฯ ให้ความคุ้มครองป้องกันบุคลากรจากภัยคุกคามด้านความมั่นคงปลอดภัยทั้งจากภายในและภายนอก โดยต้องสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัย จ่ายค่าจ้างค่าตอบแทนที่เหมาะสม ไม่เลือกปฏิบัติ และให้โอกาสที่เท่าเทียมกัน มีสวัสดิการที่ดีให้กับพนักงาน เปิดโอกาสให้พนักงานเติบโตภายใต้ระบบการพิจารณาอย่างเป็นธรรม ในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงโครงสร้างและการจัดระเบียบองค์กรนั้น จะดำเนินการอย่างรับผิดชอบภายใต้กรอบนโยบาย รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับแรงงานอย่างเคร่งครัด จัดหานวัตกรรมและเทคโนโลยีมาสนับสนุนการทำงานเพื่อตอบแทนบุคลากรของบริษัทที่ปฏิบัติงานอย่างสุดความสามารถ

แนวปฏิบัติที่ดีของบริษัท

1. บริษัทฯ ปฏิบัติต่อบุคลากรของบริษัททุกคนโดยเสมอภาคกันไม่เลือกปฏิบัติ ไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ ผิว ศาสนา ความพิการ ฐานะชาติตระกูล สถานศึกษา หรือสถานะอื่นใดที่มิได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติงาน
2. บริษัทฯ ให้โอกาสบุคลากรของบริษัททุกคนแสดงความสามารถอย่างเต็มที่โดยจัดผลตอบแทนที่เหมาะสมและสร้างแรงกระตุ้นในการทำงานทั้งในรูปของเงินเดือน โบนัส Incentive และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เหมาะสมตามระเบียบของบริษัท
3. บุคลากรของบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบของตนเองอย่างสุดความสามารถ มีจิตสำนึกที่ดี ซื่อสัตย์สุจริต เที่ยงธรรม ยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม และมีความรับผิดชอบ

1.5 ทางด้านสุขภาวะและความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงาน

ส่วนหนึ่งของการสร้างรอยยิ้มให้เกิดขึ้นกับพนักงานผู้ซึ่งเปรียบเสมือนครอบครัว คือการจัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีส่งเสริมสุขภาวะของพนักงาน และยกระดับการจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานโดยยึดมั่นการดำเนินการตามกฎหมายเป็นพื้นฐาน ต่อยอดด้วยการพัฒนาและประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้องมุ่งหวังความปลอดภัยของผู้ปฏิบัติงาน ลูกค้า รวมถึงผู้เกี่ยวข้องกับกิจกรรมหรือพื้นที่ดำเนินการของบริษัท เนื่องจากไม่มีสิ่งใดที่มีค่าจะมาทดแทนหรือชดเชยความสูญเสียที่ไม่พึงประสงค์เหล่านี้ได้

ในปี 2563 ไม่มีข้อมูลเกี่ยวกับการบาดเจ็บ หรือเสียชีวิต หรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงาน อัตราการขาดงาน (Absentee Rate: AR) ของพนักงานในปี 2563 เป็น 0.61 แสดงให้เห็นถึงสภาพแวดล้อมและความปลอดภัยในการทำงานของบริษัทอยู่ในเกณฑ์ที่ดี และโดยในปี 2563 บริษัทได้มีการฝึกซ้อมดับเพลิงและการอพยพหนีไฟร่วมกับทางอาคาร

1.6 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อคู่ค้า

บริษัทฯ มุ่งเน้นการบริการที่ดีเพื่อความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า ลูกค้าต้องได้รับข้อมูล รายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไข ผลตอบแทน อย่างถูกต้องและเหมาะสม มีความจริงใจต่อการจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า รวมทั้งพยายามที่จะแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการบริการ

พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า เป็นบุคคลภายนอกที่บริษัทต้องแข่งขันตามวิถีทุนนิยมเสรีในการทำธุรกิจ การแข่งขันต้องดำเนินไปอย่างเป็นธรรม ไม่บิดเบือนข้อมูล หลอกลวง หรือใช้วิธีอื่นใดที่ไม่ถูกต้องตามครรลองของการแข่งขันที่ดี รักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

แนวปฏิบัติที่ดีของบริษัท

- บริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการแข่งขันอย่างเป็นธรรม ไม่ใส่ร้ายป้ายสี โจมตีคู่แข่งขันโดยปราศจากข้อมูลอย่างสมเหตุสมผล
- บุคลากรของบริษัทฯ จะต้องระมัดระวังในการติดต่อกับคู่แข่งและบุคลากรของคู่แข่งทุกกรณี ไม่เปิดเผยหรือละเลยให้ความลับของบริษัทตกอยู่ในมือของคู่แข่ง

1.7 การละเมิด (Breaches)

บริษัทฯ ได้กำหนดจรรยาบรรณเพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนปฏิบัติ การละเมิดจรรยาบรรณและนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายขององค์กรในทุกกรณีจะได้รับการบันทึกและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งจะตรวจสอบรายงานการละเมิดจรรยาบรรณซึ่งส่งผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยบริษัทจะทำการเปิดเผยข้อมูลจำนวนและกรณีการละเมิดจรรยาบรรณ จริยธรรม การต่อต้านการทุจริต การให้/รับสินบนสู่สาธารณะ นอกจากนี้ บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในกรณีที่เกิดการละเมิดที่ส่งผลกระทบสำคัญต่อบริษัท

ในปี 2563 ไม่พบกรณีการละเมิดใด ๆ

1.8 การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

นอกจากบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินงานของบริษัทแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญต่อการจัดการห่วงโซ่อุปทานด้วยหลักธรรมาภิบาล คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และการดำเนินงานของบริษัททั้งทางตรงและทางอ้อม บริษัทฯ ติดตามการปฏิบัติงานของคู่ค้าบางรายจากการติดตามข่าว หากพบว่ามีเรื่องที่เกี่ยวกับการละเมิดต่าง ๆ บริษัทจะกลับมาทบทวนกับคู่ค้ารายนั้น

ปี 2563 บริษัทฯ มุ่งเน้นที่คู่ค้าผู้ให้บริการประกันภัยทรัพย์สินโดยได้ประเมินถึงการใส่ใจในการลดผลกระทบต่อสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม คุณภาพของสินค้า/บริการ ระยะเวลา เงื่อนไข เป็นไปตามที่ได้ตกลงกันหรือไม่ การมีช่องทางในการติดต่อที่สะดวกโดยตั้งเป้าหมายไว้ที่ร้อยละ 80 จากผลการประเมินได้ระดับคะแนนที่ร้อยละ 90 สูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้

บริษัทฯ มีนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบ ให้ข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง ชัดเจน เพียงพออย่างเท่าเทียมกันไม่เลือกปฏิบัติ มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นและยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้ การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นอาจส่งผลให้คู่ค้าหรือผู้รับเหมาถูกดำเนินการทางกฎหมาย

2. ผลการดำเนินงานด้านสังคม

2.1 ความปลอดภัยของข้อมูล

บริษัทฯ มีแผนการดำเนินการพัฒนาประสิทธิภาพการป้องกันภัยคุกคามทางด้านไซเบอร์ (Cybersecurity) และจะมีการให้ความรู้กับพนักงานในองค์กรในด้านการระวังไม่ตกเป็นเหยื่อจากภัยคุกคามดังกล่าว ทางด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล บริษัทได้ดำเนินการดังนี้ มีการสำรองข้อมูลทุกวันหลัง 22.00 น. เพื่อป้องกันข้อมูลสูญหาย, Firewall เพื่อป้องกันบุคคลภายนอกเข้ามา Access ระบบหรือข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต, มีการติดตั้ง Antivirus ให้กับ Computer ทุกเครื่องเพื่อป้องกัน Virus หรือโปรแกรมที่ไม่พึงประสงค์ และจัดให้มีการ Scan อัตโนมัติทุกวันเวลา 12.00 น. มีการกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงระบบหรือข้อมูล และมีนโยบายด้านความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศและข้อมูล

ทางด้านการเตรียมการเพื่อรองรับการมีผลบังคับใช้ของกฎหมายพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ได้ดำเนินการดังนี้ บริษัทได้มีการประชุมเพื่อทำความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและมีการวางแผนการดำเนินการในการเตรียมความพร้อมเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล, มีการสำรวจการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลทุกแผนก, มีการปรับปรุง Procedure เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

2.2 การเป็นแหล่งเงินทุนที่ SMEs เข้าถึง

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจมาเป็นระยะเวลากว่า 14 ปี สนับสนุนเงินทุนให้กับลูกค้าที่เป็น SMEs ไปแล้วกว่า 2,500 ราย เงินทุนที่สนับสนุนไม่น้อยกว่า 50,000 ล้านบาท โดยบริษัทมีช่องทางออนไลน์ให้ SMEs ติดต่อเพื่อสอบถามและขอใช้สินเชื่อกับบริษัทในปี 2563 มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 58%

2.3 การพัฒนาดูแลพนักงาน

การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ สนับสนุนเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ เรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม บริษัทให้การสนับสนุนและเคารพ ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับพนักงานรวมถึงหลักการเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐานตามเกณฑ์สากล โดยไม่แบ่งแยกเชื้อชาติ เพศ สีผิว ศาสนา ภาษา ความเชื่อทางการเมือง หรือความเชื่ออื่นใด ความบกพร่องหรือพิการ หรือสถานะอื่นใดที่มิได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติงาน โดยที่ผ่านมาไม่เคยมีข้อร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชน

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสม

บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างผลตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงานอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม โดยคำนึงถึงธุรกิจที่ใกล้เคียงกันประกอบกับสภาวะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลง โดยมีทั้งแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน ทั้งนี้ ระบบการจ่ายค่าตอบแทนกำหนดตามภาระหน้าที่รับผิดชอบ ความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ ตลอดจนผลประเมินการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละบุคคล โดยกำหนดตัวชี้วัดผลงานเป็นรายบุคคล (KPIs : Key Performance Index) ซึ่งจะสอดคล้องกับเป้าหมายประจำปี และการพิจารณาจ่ายโบนัสที่สอดคล้องกับผลงานรายบุคคลและผลการดำเนินงานของบริษัท

ผลตอบแทนอื่นบริษัทฯ ยังมีสวัสดิการต่าง ๆ ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การทำประกันประกันสุขภาพ การตรวจสุขภาพประจำปี เงินกู้ฉุกเฉิน การฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ โครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานบริษัทจดทะเบียน (EJIP) การจัดให้มีสวัสดิการเป็นขนม/เครื่องดื่มเป็นประจำทุกเดือน เป็นต้น

การสื่อสารนโยบายบริษัทลงสู่พนักงาน

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดการแถลงนโยบายของบริษัท เป้าหมาย และทิศทางของบริษัทปีละ 1 ครั้ง วัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วมในการปฏิบัติงานให้สอดคล้องและบรรลุเป้าหมาย บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานได้แสดงความคิดเห็นหรือให้ข้อเสนอแนะในการที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการบรรลุเป้าหมายขององค์กร โดยพนักงานทุกคนจะต้องตระหนักและยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ การดูแลการใช้ข้อมูลภายใน/การกำหนดเวลาห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ การปฏิบัติเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่น ช่องทางการแจ้งเรื่องร้องเรียน เป็นต้น

การพัฒนาบุคลากร

บุคลากรถือเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีความสำคัญและมีบทบาทต่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนขององค์กร การขับเคลื่อนองค์กรไปสู่วิสัยทัศน์ สนองเป้าหมายและพันธกิจ จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีทรัพยากรที่มีคุณค่าทั้งในแง่ความรู้และทักษะ ตลอดจนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทได้ดำเนินการพัฒนาบุคลากร 2 รูปแบบ ได้แก่ การสอนงานและแบ่งปันความรู้ (Coaching & Knowledge Sharing) และการมอบหมายโครงการ (Project Assignment) เพื่อให้บุคลากรสามารถนำความรู้มาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานซึ่งจะสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กรและรองรับการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการสนับสนุนให้มีการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรขององค์กร ผ่านหลักสูตรการอบรมทั้งภายในและภายนอกรวม 16 หลักสูตร คิดเป็นจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยของพนักงานทั้งหมด 4.66 ชั่วโมง/คน/ปี และจากการสอบถามความพึงพอใจในการฝึกอบรมพนักงานมีความพึงพอใจในระดับดีเยี่ยมและสามารถนำความรู้มาปรับใช้ในการทำงานได้

บริษัทฯ มีเป้าหมายให้พนักงานที่ผ่านการทดลองงานแล้วจะต้องได้รับการอบรมที่บริษัทจัดขึ้นอย่างน้อย 1 หลักสูตร ผลการดำเนินการ บริษัทมีพนักงานที่ผ่านทดลองแล้วจำนวน 75 คน เข้ารับการอบรม 46 คน คิดเป็นสัดส่วน 61.33% ของเป้าหมาย

รายงานสรุปการอบรม จำนวนชั่วโมงเฉลี่ย/คน ประจำปี 2563

จำนวนหลักสูตรอบรมภายนอก 6 หลักสูตร		จำนวนหลักสูตรอบรมภายใน 10 หลักสูตร	
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย/คน/ปี	ระดับกรรมการ : -	จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย/คน/ปี	ระดับกรรมการ : 1.13 ชั่วโมง
	ระดับบริหาร : 3.81 ชั่วโมง		ระดับบริหาร : 3.00 ชั่วโมง
	ระดับหัวหน้างาน : 1.20 ชั่วโมง		ระดับหัวหน้างาน : 4.40 ชั่วโมง
	ระดับพนักงาน : 0.79 ชั่วโมง		ระดับพนักงาน : 4.20 ชั่วโมง

หลักสูตรในการพัฒนาบุคลากร ปี 2563 ได้แก่

- **หลักสูตรภายใน**

ระดับกรรมการและบริหาร	ระดับหัวหน้างาน	ระดับพนักงาน
• Self Coaching for Success • พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)	• Self Coaching for Success • Effective Communication • Executive EQ for Management Team • Effective Negotiation Skills • พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)	• Self Coaching for Success • Proactive Sales • Innovation Strategy & Process • Effective Communication • Proactive Service for Excellence • Effective EQ for Management Team • พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

- **หลักสูตรภายนอก**

ระดับบริหาร	ระดับพนักงานและหัวหน้างาน
• หลักสูตรการประเมินผลและการจัดการข้อมูลด้านความยั่งยืน • การจัดการขยะอย่างยั่งยืน • Storytelling for Sustainability เรื่องเล่าความยั่งยืนของบริษัทและแบรนด์ • รายงานด้านความยั่งยืนไม่ยากอย่างที่คิด • โครงการส่งเสริมคุณภาพการรายงานความยั่งยืนสำหรับบริษัทจดทะเบียน 2563 • โครงการอบรม เสวนาทิศทางมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (TFRSs/TFRS for NPAEs) • ก้าวทันกับการจัดทำบัญชี สำหรับผู้ทำบัญชีตามหลักเกณฑ์ทางบัญชี	• Smart Disclosure Program • โครงการส่งเสริมคุณภาพการรายงานความยั่งยืนสำหรับบริษัทจดทะเบียน 2563

การให้พนักงานมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ (Employee Engagement)

บริษัทฯ ให้สิทธิเสรีภาพของพนักงานในการให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการปรับปรุงสภาพการทำงานให้ดีขึ้น โดยเป็นการให้ข้อมูลผ่านทางหัวหน้างาน รวมถึงบริษัทมีช่องทางให้พนักงานแจ้งข้อเสนอ ร้องเรียน ผ่านกล่องรับความคิดเห็น จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และเว็บไซต์ของบริษัท อีกทั้งในปี 2563 บริษัทได้มีการสอบถามความผูกพันที่พนักงานมีต่อองค์กร บริษัทกำหนดให้ผลสำรวจความพึงพอใจพนักงานเป็นตัวชี้วัดหนึ่งของบริษัท โดยบริษัทจะมีการนำผลการประเมินและข้อเสนอแนะที่ได้รับจากพนักงานมาวิเคราะห์ เพื่อเป็นแนวทางในการปรับปรุงพัฒนาด้านการบริหารบุคลากรต่อไป

ผลสำรวจความผูกพันของพนักงานในองค์กร

ปีที่สำรวจ	ความผูกพันต่อองค์กร	เป้าหมาย
2561	69%	80% ขึ้นไป
2562	72%	
2563	73%	

การสร้างสภาพการทำงานที่ปลอดภัยให้แก่พนักงาน

3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายความปลอดภัย และเผยแพร่บน website ของบริษัท www.leaseit.co.th

ในปี 2562 และ 2563 ไม่มีสถิติการเกิดอุบัติเหตุรุนแรงจากการทำงาน และการเกิดโรคร้ายแรงจากการทำงาน

การเจ็บป่วยร้ายแรงและอุบัติเหตุในการทำงานปี 2562	การเจ็บป่วยร้ายแรงและอุบัติเหตุในการทำงานปี 2563
0%	0%

ในปี 2563 บริษัทฯ มีการดำเนินการเพื่อเพิ่มความปลอดภัยและสร้างเสริมสุขภาพในการทำงานที่ดี ดังนี้

1. การตรวจสอบอุปกรณ์เครื่องใช้ต่าง ๆ ให้อยู่ในสภาพพร้อมใช้งานอย่างปลอดภัย
2. การซ้อมอพยพหนีไฟกรณีเกิดเพลิงไหม้อาคาร
3. การตรวจสุขภาพประจำปี
4. การฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่
5. การแจกหน้ากากอนามัยป้องกันฝุ่น PM 2.5 และเชื้อโรค
6. เนื่องจากการมีโรค COVID-19 บริษัทได้จัดให้มีการคัดกรองผู้เข้ามาติดต่องานกับบริษัทโดยการตรวจวัดอุณหภูมิ และจัดให้มีแอลกอฮอล์เจลบริการ

2.4 การจัดการความรู้และการแบ่งปัน (Knowledge Sharing)

- ในปี 2563 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้จัดอบรมหลักสูตร SE102 ให้กับวิสาหกิจเพื่อสังคมจำนวน 23 ทีม และมีวิสาหกิจจำนวน 13 ทีม ได้ผ่านเข้าสู่หลักสูตรของ Gym 2020 ซึ่งนายสมพล เอกธีรจิตต์ กรรมการผู้จัดการ ได้ร่วมเป็นโค้ชจิตอาสาให้กับ “วิสาหกิจชุมชนอามีนตาลโตนด” เป็นการให้ความรู้แก่วิสาหกิจ เพื่อให้วิสาหกิจได้เข้าใจทิศทางของธุรกิจและสามารถนำไปดำเนินธุรกิจเองได้

- บริษัทฯ ใช้ช่องทางการสื่อสารผ่าน Facebook ของบริษัทในการให้ความรู้กับ SMEs ในหัวข้อต่าง ๆ ได้แก่ ทางรอดธุรกิจ SMEs ผ่านพ้นได้ทุกวิกฤต, กฎเหล็ก SMEs ต้องรู้ บริหารเงินกู้อย่างฉลาด, รวยจริงไม่จริงดูที่ตรงไหน? 5 KPIs การเงินที่ SMEs ต้องส่องทุกวัน, 6 จุดสำคัญใน TOR ที่ SMEs ต้องใส่ใจ ถ้าไม่อยากให้งานหลุดมือ, 4 วิธีลดความเสี่ยงทางการเงินฉบับ SMEs ขั้นเทพ เป็นต้น

2.5 การดำเนินงานด้านชุมชนและสังคม

- “การ์ดนี้เพื่อน้อง” บริษัทฯ เป็นส่วนหนึ่งในการสร้างรอยยิ้มและความสุขใจให้น้อง ๆ และร่วมสนับสนุนงานแข่งขันวาดภาพโครงการ “การ์ดนี้เพื่อน้องครั้งที่ 18 ในหัวข้อ วิถีใหม่เมืองไทย Our New Way of Life” จัดโดยมูลนิธิสร้างเสริมไทย เพื่อเปิดโอกาสให้น้อง ๆ จากโรงเรียนต่าง ๆ ได้เข้าร่วมแสดงความสามารถในการวาดภาพระบายสี เพื่อนำไปจัดทำเป็นการ์ดอวยพรในช่วงเทศกาลปีใหม่ คิดเป็นจำนวนจิตอาสา จำนวน 54 ชั่วโมง

- กิจกรรมเลี้ยงอาหารกลางวัน พร้อมมอบทุนการศึกษาให้กับนักเรียนโรงเรียนบ้านโป่งเก้ง จ.สระบุรี

ข้อมูลบุคลากร

บุคลากร	ปี 2563 (คน)	สัดส่วน %	จำนวนพนักงานแยกตามอายุ (คน)			
			20-30 ปี	30-40 ปี	40-50 ปี	50 ปีขึ้นไป
พนักงานทั้งหมด (รวมผู้บริหาร)	82	100.00	21	34	18	9
ชาย	32	39.24	10	14	18	5
หญิง	50	60.76	11	20	15	4
ระดับบริหาร	13	100.00	0	3	3	7
ชาย	5	33.33	0	1	0	4
หญิง	8	66.67	0	2	3	3
ระดับผู้ช่วยผู้จัดการ - ผู้จัดการอาวุโส	15	100.00	0	6	7	2
ชาย	6	38.89	0	3	5	1
หญิง	9	61.11	0	3	2	1
ระดับพนักงาน - Senior Supervisor	54	100.00	21	25	8	0
ชาย	21	40.38	10	10	1	0
หญิง	33	59.62	11	15	7	0
พนักงานสัญญาจ้าง	0	0.00	0	0	0	0
ชาย	0	0.00	0	0	0	0
หญิง	0	0.00	0	0	0	0

พนักงานเข้า-ออก	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
เข้าใหม่	16 คน	26 คน	27 คน
ลาออก	15 คน	16 คน	23 คน
จำนวนพนักงาน ณ สิ้นปี	82 คน	81 คน	71 คน
อัตราการลาออก	18.29%	19.75%	32.39%
อัตราการหยุดงาน	0.61%	0.65%	

การลาคลอดบุตร	ปี 2563	ปี 2562
จำนวนพนักงานที่ลาคลอดบุตร	-	3 คน
จำนวนพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากลาคลอดบุตร	-	3 คน

การลาอุปสมบท	ปี 2563	ปี 2562
จำนวนพนักงานที่ลาอุปสมบท	1 คน	-

การดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาล

บรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณธุรกิจ

โครงสร้างการกำกับดูแล

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คนเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน (กรรมการอิสระ 5 คน) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน โดยประธานกรรมการบริษัทเป็นกรรมการอิสระ และไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และไม่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท มีการแบ่งแยกหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลองค์กรให้ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยได้มีคณะกรรมการชุดย่อยดังนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลงานด้านต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด โดยมีกรรมการผู้จัดการทำหน้าที่ในการบริหารจัดการและดำเนินการตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดซึ่งเป็นประโยชน์สูงสุดต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย

การประเมินผลการดำเนินงานของคณะกรรมการได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทประกอบไปด้วย การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท (ทั้งคณะ) การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย (ทั้งคณะ) โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณากำหนดค่าตอบแทนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้พิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

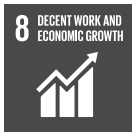
คณะกรรมการบริษัท ได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายให้ได้รับข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทเปิดโอกาสแก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท และเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า ครั้งแรกในวันที่ 19 พฤศจิกายน - 31 ธันวาคม 2562 และครั้งที่ 2 วันที่ 21 พฤษภาคม 2563 - 20 มิถุนายน 2563 เพื่อส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย อีกทั้งประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการชุดย่อยทุกคณะและกรรมการทุกคนเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 7 สิงหาคม 2563 โดยพร้อมเพรียงกัน ส่งผลให้บริษัทได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ประจำปี 2562 ด้วยคะแนน 99 คะแนน จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA) เป็นสิ่งที่สะท้อนถึงแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่โปร่งใสและสามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้

บริษัทฯ มีเป้าหมายทางด้านความยั่งยืนทั้งเป้าหมายระยะสั้นและเป้าหมายระยะยาวในการได้รับผลคะแนนจากการสำรวจการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ”

จากผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2563 ซึ่งจัดโดยสถาบันกรรมการไทย (IOD) โดยการสนับสนุนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทได้คะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (Excellent CG Scoring) สัญลักษณ์ 5 ดาว

ปี 2563 บริษัทฯ เป็น 1 ใน 124 บริษัทของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ผ่านการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน ปี 2563 Thailand Sustainability Investment (THSI) 2020

การบริหารความเสี่ยง



บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยคำนึงถึงปัจจัยจากภายในและภายนอก การเปลี่ยนแปลงทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทฯ จึงได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ตลอดจนป้องกันหรือบรรเทาผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นมาได้ บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission : COSO โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) ปฏิบัติหน้าที่โดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจและรักษาความสามารถในการแข่งขัน ตลอดจนตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยบริษัทมีการวิเคราะห์ ประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมทุกด้าน และความเสี่ยงอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายองค์กร ตลอดจนกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามที่ได้แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีของบริษัท หัวข้อ “การบริหารจัดการปัจจัยเสี่ยง”

กรรมการตรวจสอบซึ่งทำหน้าที่เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะผู้บริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ กำหนดกลยุทธ์ และแผนบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร กำกับดูแลติดตามการนำไปปฏิบัติ

คณะผู้บริหารความเสี่ยง ประกอบไปด้วยผู้บริหารจากทุกหน่วยงาน โดยมีกรรมการผู้จัดการเป็นผู้นำในการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารงานดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ระบุไว้ในคู่มือบริหารความเสี่ยง และปลูกฝังให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กร และดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท โดยผ่านการกลั่นกรองของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ

การบริหารแบรนด์ (Brand Awareness)

เนื่องจากตราสินค้าของบริษัทอาจยังไม่เป็นที่แพร่หลายและเป็นที่รู้จักในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเท่าที่ควร บริษัทมีแผนระยะยาวในการประชาสัมพันธ์ตราสินค้าและผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัท โดยผ่านทางช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- ประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ (Traditional Media) ได้แก่ สื่อสิ่งพิมพ์ นิตยสาร แผ่นพับ
- ประชาสัมพันธ์ผ่านการออกอีเว้นท์ (Event Marketing) เช่น มหกรรมทางการเงิน, Money Expo, MAI Forum เป็นต้น
- การเผยแพร่ผ่านช่องทางสื่อโซเชียลมีเดีย เช่น Facebook, Fanpage หรือ Line@

เป้าหมายระยะยาว 2562 - 2565 : มียอด like page จำนวน 10,000 like

ผลการดำเนินการ ปี 2563 : มียอด like page จำนวน 4,314 liked คิดเป็น 43.14% ของเป้าหมาย

ผลประกอบการของบริษัท

ผลการดำเนินงานปี 2563 ของบริษัทและบริษัทย่อย

ยอดรายได้สุทธิ	396,423,745 บาท
กำไรก่อนดอกเบี้ย ภาษี และค่าเสื่อมราคา (EBITDA)	215,722,697 บาท
กำไรสุทธิ	71,241,213 บาท
กำไรต่อหุ้น	0.32 บาท
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	6.45%

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าที่ทำงานให้กับธุรกิจพลังงานแสงอาทิตย์ โดยปริมาณสินเชื่อที่สนับสนุนเป็นจำนวน 70.14 ล้านบาท

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นองค์กรที่ทำธุรกิจด้านการเงิน ดังนั้น นับได้ว่าบริษัทเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยให้ผู้ประกอบการได้เข้าถึงแหล่งเงินทุนนอกเหนือจากเงินทุนภาคธนาคารรวมไปถึงช่วยแก้ปัญหาหนี้นอกระบบให้กับ SMEs โดยปริมาณการปล่อยสินเชื่อในปี 2563 รวมเป็นจำนวน 8,353 ล้านบาท หากคิดเป็นสัดส่วนของการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบ บริษัทได้มีส่วนช่วยให้ SMEs ประหยัดต้นทุนไปได้ 1.5-3.0% เมื่อคำนวณจากปริมาณการปล่อยสินเชื่อเป็นเงิน 125-250 ล้านบาท

การพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม

เทคโนโลยีทางการเงินเปลี่ยนแปลงไปทำให้บริษัทฯ ต้องปรับองค์กรเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจไปได้ด้วยดี บริษัทมีการปรับปรุงโปรแกรมระบบสารสนเทศหลัก (Core Business Application) ให้มีความทันสมัยและมีประสิทธิภาพการทำงานมากยิ่งขึ้น

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงระบบสารสนเทศหลัก (Core Business Application) ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ให้มีความทันสมัยและมีประสิทธิภาพในการทำงานมากยิ่งขึ้น และได้มีการจัดหาและพัฒนาเครื่องมือในการจัดเก็บเอกสารให้อยู่ในรูปของ electronic file เพื่อความสะดวกในการจัดเก็บและค้นหา บริษัทกำหนดมาตรการในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลมีการกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลแต่ละประเภทไว้อย่างชัดเจน

ด้านนวัตกรรมในองค์กร

บริษัทได้นำ Robotic Process Automation เข้ามาช่วยในการดำเนินการด้านต่าง ๆ ดังนี้ คือ การกระทบยอดหาความผิดปกติของลูกหนี้การค้าช่วยลดเวลาการทำงาน 90-92%, ค้นหารายชื่อลูกค้าเป้าหมายจากเว็บไซต์ ในส่วนนี้การใช้เวลาต่อ 1 รายการ ยังอยู่ระหว่างการพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ, การกระจายข้อมูลของลูกค้าที่สมัครผ่านเว็บไซต์บริษัทให้กับฝ่ายขายโดยตรง ในการส่งข้อมูลให้กับฝ่ายขายและการตลาดช่วยให้ฝ่ายขายและการตลาดทราบได้ทันทีและสามารถดำเนินการต่อไปอย่างรวดเร็ว

ด้านสิ่งแวดล้อม

การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรธรรมชาติที่นับวันมีแต่จะหมดไป การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศของโลกในปัจจุบันอยู่ในภาวะวิกฤต ทุกหน่วยกิจกรรมควรจะต้องร่วมมือกันในการลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการทำกิจกรรมต่าง ๆ

บริษัทฯ ได้ประกาศเจตนารมย์เข้าร่วมโครงการเฉลิมพระเกียรติเสริมสร้างตลาดทุนธรรมาภิบาล เนื่องในโอกาสมหามงคลพระราชพิธีบรมราชาภิเษก ในการสืบสานพระราชปณิธานในเรื่องปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง โดยการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ คำนึงถึงประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม อันจะนำมาซึ่งประโยชน์ที่ยั่งยืนของธุรกิจ ประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้อง และประโยชน์สุขของสังคมและประชาชนโดยรวม สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (SDGs) ของประชาคมโลก ในเรื่องที่บริษัทกำหนดไว้ คือ การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยการคัดแยกขยะเพื่อการรีไซเคิลโดยบริษัทได้ตั้งเป้าหมายในการดำเนินการไว้ ดังนี้

ในปี 2562 เป้าหมายในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก 1-5% ภายในปี 2565 เป้าหมายในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก 5-20%

ผลการดำเนินงานในปี 2563 ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ 3.13%

ดัชนีข้อมูลตามกรอบการรายงาน
GRI STANDARDS

GRI STANDARD	DISCLOSURE	PAGE NUMBER (s)		OMISSION	EXTERNAL VERIFICATION	RELATION TO SDGs
		Annual Report	SD Report			
GRI 101 : Foundation 2016	Reporting principles					
	Making claims related to the use of the GRI Standards					
General Disclosures GRI 102 : General disclosures 2016	**Organizational profile** 102-1 Name of the organization	21				
	102-2 Activities, brands, products, and services	12, 13, 23-30				
	102-3 Location of headquarters	21				
	102-4 Location of operations	21				
	102-7 Scale of the organization	8				
	102-8 Information on employees and other workers	73				
	102-9 Supply chain	58				
	102-10 Significant changes to the organization and its supply chain	15-18				
	102-11 Precautionary principle or approach	94-107				
	Strategy 102-14 Statement from senior decision-maker	7				
	Ethics and integrity 102-16 Values, principles, standards, and norm of behavior	94-107				
	102-18 Governance Structure	110-116				
	102-19 Deligating authority	110				
	102-20 Executive-level responsibility for economic, environmental and social topics	96				
	102-32 Highest governance body's role in sustainability reporting	108				
	Stakeholder engagement 102-40 List of stakeholder groups	59-60				
	102-42 Identifying and selecting stakeholders	59-60				
	102-43 Approach to stakeholder engagement	59-60				
	102-44 Key topics and concerns raised	61				
	102-47 List of material topics	61				
	102-55 GRI content index	77-78				
Anti-corruption GRI 103 : Management Approach 2016	103-1 Explanation of the material topic and its boundaries	61				
	103-2 The management approach and its components	65				
	103-3 Evaluation of the management approach	65				

GRI STANDARD	DISCLOSURE	PAGE NUMBER (s)		OMISSION	EXTERNAL VERIFICATION	RELATION TO SDGs
		Annual Report	SD Report			
Energy GRI 103 : Management Approach 2016	103-1 Explanation of the material topic and its boundaries	61				
	103-2 The management approach and its components	62-63				
	103-3 Evaluation of the management approach	61				
Water GRI 103 : Management Approach 2016	103-1 Explanation of the material topic and its boundaries	61				
	103-2 The management approach and its components	62-63				
	103-3 Evaluation of the management approach	61				
Emissions GRI 103 : Management Approach 2016	103-1 Explanation of the material topic and its boundaries	61				
	103-2 The management approach and its components	63				
	103-3 Evaluation of the management approach	63				
GRI 305 Emissions 2016	305-1 Direct (Scope 1) GHG emissions	63				
	305-2 Energy indirect (Scope 2) GHG emissions	63				
	305-3 Other indirect (Scope 3) GHG emissions	63				
	305-4 GHG emission intensity	63				
Employment GRI 103 : Management Approach 2016	103-1 Explanation of the material topic and its boundaries	61				
	103-2 The management approach and its components	68-71				
	103-3 Evaluation of the management approach	68-71				
GRI 401 : Employment 2016	401-1 New Employee hires and employee turnover	73				
Training and Education GRI 103 : Management Approach 2016	103-1 Explanation of the material topic and its boundaries	61				
	103-2 The management approach and its components	68-71				
	103-3 Evaluation of the management approach	68-71				
GRI 404 : Training and education 2016	404-1 Average hours of training per year per employee	68-71				

04 การวิเคราะห์ และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

แม้ว่าบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายครอบคลุมทั้งสายวงจรธุรกิจ แต่อย่างไรก็ตาม ในปี 2563 รายได้รวมของบริษัทฯ ในปี 2563 เป็นจำนวน 396.42 ล้านบาท เมื่อเทียบกับรายได้รวมของบริษัทฯ ในปี 2562 เป็นจำนวน 456.60 ล้านบาท รายได้รวมลดลงเป็นจำนวน 60.18 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.18

(ก) รายได้

รายได้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ปี 2563 ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น จะคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.74 ร้อยละ 29.97 และร้อยละ 7.29 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่ารายได้ดอกเบี้ยจะเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ จะมีสัดส่วนสูงกว่ารายได้ประเภทอื่น ซึ่งเป็นไปตามแผนกลยุทธ์การดำเนินงานของปี 2563 ซึ่งเป็นปีที่ภาวะเศรษฐกิจยังไม่ส่งผลดีแก่ผู้ประกอบการ SMEs บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นการให้สินเชื่อโครงการ (Project Backup Financing) และสินเชื่อเพื่อค้ำประกันซอง (Bid Bond) โดยทำการคัดเลือกลูกค้าที่มีประวัติดีจากการใช้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อการซื้อสิทธิเรียกร้อง (Factoring) เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อดังกล่าว เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนสูงให้มีสัดสวนที่เพิ่มสูงขึ้น จะทำให้บริษัทฯ สามารถทำรายได้ได้สูงขึ้น บนฐานความเสี่ยงต่ำ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วยรายได้จากการให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ การรับโอนสิทธิเรียกร้อง และสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ โดยแสดงการเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายได้ดอกเบี้ย	งบการเงินรวม				ส่วนเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2563		ปี 2562			
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
• สัญญาเช่าการเงิน	9,075	3.65	13,606	4.68	(4,531)	(33.30)
• สัญญาเช่าซื้อ	9,860	3.97	16,715	5.74	(6,855)	(41.01)
• การซื้อสิทธิเรียกร้อง	108,605	43.66	117,305	40.32	(8,700)	(7.42)
• สัญญากู้ยืมเงิน	121,192	48.72	143,304	49.26	(22,112)	(15.43)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**248,732**	**100.00**	**290,930**	**100.00**	**(42,198)**	**(14.50)**

จากตารางดังกล่าวสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จะเห็นว่าสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สัญญาเช่าทางการเงินมีสัดส่วนร้อยละ 3.65 และสัญญาเช่าซื้อมีสัดส่วนร้อยละ 3.97 รวมเป็นสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยประเภทสินเชื่อระยะยาวร้อยละ 7.62 และรายได้ดอกเบี้ยได้จากการให้สินเชื่อระยะสั้น ได้แก่ การซื้อสิทธิเรียกร้องมีสัดส่วนร้อยละ 43.66 และสัญญากู้ยืมเงินมีสัดส่วนร้อยละ 48.72 รวมเป็นสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยประเภทสินเชื่อระยะสั้นร้อยละ 92.38 ในขณะที่ในช่วงเวลาเดียวกันปี 2562 สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยประเภทสินเชื่อระยะยาวร้อยละ 10.42 สัดส่วนประเภทสินเชื่อระยะสั้นร้อยละ 89.58 ซึ่งจะเห็นได้ว่า บริษัทฯ สามารถทำรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงิน และรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อซึ่งเป็นสินเชื่อระยะยาวสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2563 เป็นจำนวนเงิน 18.94 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันในปี 2562 จำนวนเงิน 11.39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37.55 สำหรับรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ในปี 2563 ลดลงร้อยละ 7.42 และรายได้ดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมลดลงร้อยละ 15.43 จากปีก่อน

อย่างไรก็ตาม ผลการดำเนินงานที่จริงไม่เป็นไปตามเป้าหมายการเติบโตทางรายได้ที่ทางกลุ่มบริษัทฯ ได้คาดการณ์ไว้เนื่องมาจากเหตุผล ดังนี้

1. สถานการณ์โควิด-19 ซึ่งกดดันภาพรวมเศรษฐกิจไทยชะลอตัว
2. นโยบายการบริหารจัดการการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อ โดยการลดให้สินเชื่อในธุรกิจภาคการก่อสร้างในลูกค้ารายใหม่เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้ลดลง ถึงแม้มีความต้องการสินเชื่อประเภทนี้สูงมากก็ตาม
3. นโยบายการพิจารณาสินเชื่อในสภาวะเศรษฐกิจที่มีความเสี่ยงต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
4. สภาพเศรษฐกิจโดยรวมที่ยังคงอยู่ในภาวะชะลอตัวทำให้กิจกรรมทางธุรกิจหดตัวลง ซึ่งเป็นสาเหตุให้มีปริมาณของหนี้การค้าสูง บริษัทฯ สามารถรับซื้อหนี้ได้น้อยลง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วยรายได้จากการให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ การรับโอนสิทธิเรียกร้อง และสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการและการค้ำประกันซอง โดยแสดงการเปลี่ยนแปลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแยกผลิตภัณฑ์ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	งบการเงินรวม				ส่วนเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2563		ปี 2562			
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
• สัญญาเช่าการเงิน	381	0.32	233	0.16	148	63.52
• สัญญาเช่าซื้อ	44	0.04	56	0.04	(12)	(21.43)
• การซื้อสิทธิเรียกร้อง	49,569	41.72	41,255	29.20	8,314	20.15
• สัญญากู้ยืมเงิน	58,815	49.51	84,950	60.13	(26,135)	(30.77)
• การออกหนังสือค้ำประกันซอง	9,965	8.39	13,517	9.57	(3,552)	(26.28)
• การออก Letter of Credit	-	-	1,251	0.88	(1,251)	(100)
• อื่น ๆ	22	0.02	22	0.02	0	0
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**118,796**	**100.00**	**141,284**	**100.00**	**(22,488)**	**(15.92)**

จากตาราง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จะเห็นได้ว่าสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมส่วนใหญ่จะมาจากการให้บริการประเภทสินเชื่อระยะสั้นถึงร้อยละ 99.64 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการให้สินเชื่อระยะสั้น ได้แก่ การซื้อสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.15 จากปีก่อน อย่างไรก็ตาม ค่าบริการวิเคราะห์สินเชื่อตามสัญญาให้กู้ยืมเงินลดลงร้อยละ 30.77 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ มีการชะลอการปล่อยสินเชื่อประเภทสัญญาเงินกู้ยืมเงินในบางภาคอุตสาหกรรม แต่ในขณะเดียวกันรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเปิดใช้วงเงินของสินเชื่อประเภทการซื้อสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้นเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่มีความเสี่ยงน้อย ทั้งนี้ จากการที่บริษัทฯ พิจารณาปรับกลยุทธ์ไปมุ่งเน้นการให้สินเชื่อประเภทการซื้อสิทธิเรียกร้องเพราะเป็นสินเชื่อที่มีความเสี่ยงน้อย เนื่องจากบริษัทฯ ได้พิจารณาเห็นว่าในปัจจัยแวดล้อมด้านเศรษฐกิจและสถานการณ์โควิด-19 อาจจะส่งผลให้ลูกค้าที่ขอสินเชื่อประเภทสินเชื่อเงินกู้ยืมไม่สามารถส่งมอบสินค้าและบริการได้และเบิกไปตามกำหนดระยะเวลาส่งมอบ

รายได้อื่น ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยจ่ายชำระล่าช้าคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 81.79 และ ร้อยละ 73.37 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายได้อื่น	งบการเงินรวม				ส่วนเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2563		ปี 2562			
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
• รายได้ดอกเบี้ยจ่ายชำระล่าช้า	23,635	81.79	17,896	73.37	5,739	32.07
• อื่น ๆ	5,261	18.21	6,494	26.63	(1,233)	(18.99)
รวมรายได้อื่น	**28,896**	**100.00**	**24,390**	**100.00**	**4,506**	**18.47**

(ข) ค่าใช้จ่าย

ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการบริการ ค่าใช้จ่ายในการบริหาร หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ค่าใช้จ่าย	งบการเงินรวม				ส่วนเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2563		ปี 2562			
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
• ค่าใช้จ่ายในการบริการ	35,928	12.91	40,282	12.39	(4,354)	(10.81)
• ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	89,626	32.21	90,442	27.81	(816)	(0.90)
• ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	86,658	31.14	83,978	25.82	2,680	3.19
• ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	66,063	23.74	110,522	33.98	(44,459)	(40.23)
รวมต้นทุนและค่าใช้จ่าย	**278,275**	**100.00**	**325,224**	**100.00**	**(46,949)**	**(14.44)**

ค่าใช้จ่ายในการบริการและการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริการและการบริหาร 125.55 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งเท่ากับ 130.72 ล้านบาท ลดลง 5.17 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.96 เกิดจากค่าคอมมิชชั่นฝ่ายขายลดลงซึ่งแปรผันตามการลดลงของยอดรายได้ที่ลดลงเช่นกัน

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าใช้จ่ายทางการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.19 จากช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้ที่สูงขึ้น (ไม่นับรวมดอกเบี้ยจ่ายในอัตราที่กำหนดไว้) และมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากการออกหุ้นในเดือนธันวาคม 2562 เพื่อรองรับการจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ที่ครบกำหนดในไตรมาสที่ 1 ปี 2563

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

แสดงให้เห็นการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยแสดงเปรียบเทียบสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

แยกตามประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม	
	2563	2562
ยอดยกมา	251,636	158,914
บวก : ปรับปรุงผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (หมายเหตุ 4.1)	94,626	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	346,262	158,914
บวก : สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	66,063	-
บวก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	110,522
บวก : หนี้สูญรับคืน	-	5,500
หัก : หนี้สูญ	(112,065)	(23,300)
ยอดยกไป	**300,260**	**251,636**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นอีก 66.06 ล้านบาท และปรับปรุงผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติเป็นจำนวน 94.63 ล้านบาท รวมถึงการตัดจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีเป็นจำนวน 112.07 ล้านบาท รวมเป็นจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ สิ้นปี 2563 เป็นจำนวน 300.26 ล้านบาท ซึ่งการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชีดังกล่าวส่งผลกระทบต่อบริษัทในการตั้งค่าใช้จ่ายทันทีหากมีสัญญาณการผิดนัดชำระหนี้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ แตกต่างกับมาตรฐานบัญชีเดิมที่ตั้งค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดเหตุผิดนัดชำระหนี้แล้ว

อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายในการบริหารจัดการสัดส่วนของกลุ่มลูกค้าในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมไม่เกิน 25% ซึ่งไม่เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ทั้งนี้ เนื่องจากการให้สินเชื่อในกลุ่มกิจการรับเหมาก่อสร้าง บริษัทฯ มีนโยบายให้สินเชื่อไปทีละงวดงาน ดังนั้น จึงเป็นการให้สินเชื่อต่อเนื่องสำหรับโครงการที่ยังไม่แล้วเสร็จอีกทั้งบริษัทฯ ยังเพิ่มหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อมากขึ้น ทำให้ไม่สามารถกระจายกลุ่มลูกค้าไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมอื่นได้ในทันที แต่อย่างไรก็ตาม จากตารางการแสดงรายละเอียดสัดส่วนกลุ่มลูกค้าในกลุ่มอื่น ๆ จะเห็นได้ว่ามีสัดส่วนที่สูงขึ้นเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งสะท้อนถึงการมุ่งเน้นการบริหารกระจายพอร์ตสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 รายละเอียดของสัดส่วนกลุ่มลูกค้าเป็นไปตามรายละเอียด ดังนี้

กลุ่มลูกค้า	2563(ร้อยละ)	2562(ร้อยละ)
รับเหมาก่อสร้าง	35.3	29.2
ติดตั้งสาธารณูปโภค	11.7	6.0
ธุรกิจไอที	7.9	4.7
จัดหาแรงงาน	6.4	6.5
ซื้อมาขายไป	6.3	5.3
อื่น ๆ (รวมทั้งสิ้น 25 กลุ่มอุตสาหกรรม)	32.4	48.3
รวม	**100**	**100**

ณ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) เป็นจำนวนทั้งหมดประมาณ 413.05 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีความเหมาะสมและเพียงพอเนื่องจากลูกหนี้ของบริษัทฯ มีคู่สัญญาเป็นหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ

ผลการดำเนินงานแยกตามส่วนงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของการบริการ ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลรายได้และกำไรสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ส่วนงานการให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ	ส่วนงานการให้บริการข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล	การตัดรายการบัญชีระหว่างกัน	งบการเงินรวม
รายได้				
รายได้จากลูกค้าภายนอก				
• รายได้ดอกเบี้ย	248,732	-	-	248,732
• รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	61,276	57,520	-	118,796
รายได้อื่น	28,836	831	(771)	28,896
รวมรายได้	**338,844**	**58,351**	**(771)**	**396,424**
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(87,297)	(132)	771	(86,658)
ค่าใช้จ่ายในการบริการ	(24,080)	(11,848)	-	(35,928)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(87,432)	(2,194)	-	(89,626)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(66,062)	(1)	-	(66,063)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(38,096)	(8,812)	-	(46,908)
กำไรสำหรับงวด	**35,877**	**35,364**	**-**	**71,241**

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ส่วนงานการให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ	ส่วนงานการให้บริการข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล	การตัดรายการบัญชีระหว่างกัน	งบการเงินรวม
รายได้				
รายได้จากลูกค้าภายนอก				
• รายได้ดอกเบี้ย	290,930	-	-	290,930
• รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	55,284	86,000	-	141,284
รายได้อื่น	24,169	640	(419)	24,390
รวมรายได้	**370,383**	**86,640**	**(419)**	**456,604**
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(84,397)	-	419	(83,878)
ค่าใช้จ่ายในการบริการ	(23,037)	(17,245)	-	(40,282)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(88,211)	(2,231)	-	(90,442)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(110,522)	-	-	(110,522)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(14,622)	(13,660)	-	(28,282)
กำไรสำหรับงวด	**49,594**	**53,504**	**-**	**103,098**

(ค) กำไรสุทธิ

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 71.24 ล้านบาท และ 103.10 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงร้อยละ 30.90 เนื่องจากรายได้ที่ลดลง 60.18 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายทางภาษีที่เพิ่มขึ้น 18.63 ล้านบาท ซึ่งมาจากผลกระทบของการตัดจำหน่ายหนี้สูญประจำปี 2563 จำนวน 112.06 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายทางภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้น 22.41 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น(หนี้สงสัยจะสูญ)ลดลง 44.46 ล้านบาท เนื่องจากปี 2562 ตั้งค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานทางการเงินฉบับที่ 9

(ง) การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ในระหว่างปี 2563 บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทในเรื่องการรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิต โดยกลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กลุ่มบริษัทใช้วิธีการทั่วไปในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเช่าซื้อ และใช้วิธีการอย่างง่ายในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้การค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี บริษัทฯ รับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติครั้งแรกปรับปรุงกับงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ONE of Thailand's Top Non-Bank Lenders for SMEs

ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูล	งบการเงินรวม		
	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.66	2.33	2.83
อัตรากำไรสุทธิ (%)	17.97	22.58	33.44
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (ROE) (%)	6.45	9.24	14.05
ผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (%)	9.23	11.09	10.74
ต้นทุนทางการเงิน (%)	4.66	4.59	4.99
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	4.57	6.50	5.75
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	8.03	9.36	10.27
อัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	4.77	5.33	7.50
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	2.30	3.32	5.94
อัตราการหมุนต่อสินทรัพย์ (%)	12.80	14.70	17.77
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น [1/] (เท่า)	1.46	2.14	1.42
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น [2/] (เท่า)	1.33	2.01	1.25
อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย [3/] (เท่า)	6.43	9.17	4.79
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย [4/] (interest bearing debt to EBITDA ratio)	6.65	10.23	5.19
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) [5/] (เท่า)	2.08	1.81	0.43
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR) [6/] (เท่า)	-0.27	-0.01	-0.03
อัตราจ่ายเงินปันผล (%)	55.95	51.55	50.95
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ (%)	73.03	61.52	60.04
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	11.14	9.33	6.23
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	4.16	0.86	0.86
สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ [7/] (NPL ratio) (%)	15.26	15.17*	10.38
อัตราส่วนตั๋วเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (เท่า)	-	0.04	0.12
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด (เท่า)	0.72	0.51	0.47
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม (เท่า)	0.10	0.10	0.28
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (เท่า)	0.11	0.11	0.31
อัตราส่วนตราสารหนี้ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (เท่า)	0.87	0.85	0.61
อัตราหนี้สินอื่น ๆ ที่มีภาระดอกเบี้ยต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (เท่า)	0.02	0.04	0.07

หมายเหตุ :

* หากรวมผลกระทบจากการนำมาตรฐานใหม่ TFRS9 มาปฏิบัติ ณ 1 มกราคม 2563 สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะเท่ากับร้อยละ 19.86

[1/] อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) คำนวณจากหนี้สินรวม/ส่วนของผู้ถือหุ้น

[2/] อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) คำนวณตามหลักเกณฑ์ตามที่ระบุในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะดำรงอัตราส่วนของ **"หนี้สิน"** ต่อ "ส่วนของผู้ถือหุ้น" (Debt to Equity Ratio) ณ วันสิ้นงวดบัญชีรายไตรมาสหรือวันสิ้นปีบัญชีตลอดอายุของหุ้นกู้ ในอัตราส่วนไม่เกิน 4:1 **"หนี้สิน"** หมายถึง หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยตามที่ปรากฏในงบดุลของผู้ออกหุ้นกู้ที่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว ทั้งนี้ เพื่อป้องกันข้อสงสัยในการตีความหนี้สินดังกล่าวนี้ไม่รวมถึงหนี้ในทางการค้าปกติ (Trade Payable Debts) หรือหนี้ใด ๆ ที่ไม่มีภาระดอกเบี้ย **"ส่วนของผู้ถือหุ้น"** หมายถึง ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบดุลรวมของผู้ออกหุ้นกู้ที่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว

[3/] อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย โดยคำนวณจาก หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย หักด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หารด้วยผลรวมของกำไรก่อนหักต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ บวกด้วยค่าเสื่อมราคา (EBITDA)

[4/] อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio)** คำนวณจากหนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย/กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย

[5/] อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio) ตามคู่มือจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูล แบบ 56-1 คำนวณจาก (กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน + ดอกเบี้ยจ่ายจากการดำเนินงาน + ภาษี)/(ดอกเบี้ยจ่ายจากการดำเนินงานจากการลงทุนและการจัดหาเงินทุน)

[6/] อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Debt Service Coverage ratio) (Cash Basis) ตามคู่มือจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูล แบบ 56-1 คำนวณจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน/(การจ่ายชำระหนี้สิน + รายจ่ายลงทุน + ซื้อสินทรัพย์ + เงินปันผลจ่าย)

[7/] สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) คำนวณจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้* 100/สินเชื่อรวม

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2563 และ 2562 อยู่ที่ 1.66 และ 2.33 เท่า ลดลงเนื่องจากปี 2562 บริษัทมีเงินลงทุนระยะสั้นในหลักทรัพย์เพื่อค้าแต่มีการจำหน่ายระหว่างปีทั้งจำนวนทำให้สินทรัพย์หมุนเวียนลดลง แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมีสภาพคล่องในการดำเนินงาน

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร เช่น อัตราส่วนกำไรสุทธิ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุน อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ มีแนวโน้มลดลงสาเหตุหลักเนื่องมาจากกำไรสุทธิที่ลดลงจากปีก่อน จากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวทำให้ปริมาณการปล่อยสินเชื่อลดลง และความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อที่มากขึ้นเพื่อลดการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างไรก็ตาม จะเห็นได้ว่าบริษัทยังคงพยายามรักษาให้มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และต้นทุนทางการเงินแม้จะเผชิญกับผลกระทบของเศรษฐกิจที่ซบเซาในปี 2563 ก็ตาม

ในกลุ่มของอัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน เช่น อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ หรืออัตราการหมุนของสินทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งมีการประเมินโดยใช้สินทรัพย์รวมเฉลี่ยในการเปรียบเทียบ จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนในปี 2563 และ 2562 มีแนวโน้มลดลงเล็กน้อยจากผลการดำเนินงานที่ลดลงแต่อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์รวมเฉลี่ย ยังคงรักษาอยู่ที่ประมาณ 3,100 ล้านบาท

บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและการออกหุ้นกู้ที่มีข้อกำหนดให้บริษัทฯ ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนให้ไม่เกิน 4 เท่า ซึ่งจะเห็นได้ว่าในปี 2563 2562 และ 2561 บริษัทดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนได้อยู่ที่ 1.46 เท่า 2.14 เท่า และ 1.42 เท่า ซึ่งไม่เกินกว่าข้อกำหนดที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา โดยปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออัตราส่วนดังกล่าวมาจากการออกหุ้นกู้และการชำระคืนหุ้นกู้ในระหว่างปี บริษัทฯยึดหลักการบริหารจัดการด้านแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับการปล่อยสินเชื่อและโครงสร้างของลูกหนี้ เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนจากการใช้แหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและการเพิ่มสภาพคล่องในการบริหารเงินสดที่ใช้ในการดำเนินงาน ซึ่งยังส่งผลให้บริษัทฯ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยอยู่ที่ประมาณสองเท่า หมายความว่าบริษัทฯ สามารถทำรายได้เพียงพอต่อการจ่ายดอกเบี้ย

ในส่วนของอัตราส่วนแสดงคุณภาพของสินทรัพย์ เช่น อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมและสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) มีแนวโน้มสูงขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2562 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการใช้มาตรฐานการบัญชี TFRS9 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งทำให้ต้องมีการนับรวมลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เข้าไปเป็นส่วนหนึ่งของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จึงทำให้บริษัทฯ มุ่งเน้นการลดสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น การพิจารณาสินเชื่อที่เคร่งครัดและลดการให้สินเชื่อในอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงสูง รวมถึงการตัดหนี้สูญด้วยอัตราที่สูงขึ้นเพื่อบริหารลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 อัตราส่วนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นเล็กน้อยคิดเป็นร้อยละ 15.26 และร้อยละ 15.17 ตามลำดับ แต่หากรวมผลกระทบจากการปรับใช้ TFRS9 อัตราส่วน ณ สิ้นปี 2562 จะคิดเป็นร้อยละ 19.86 จึงจะเห็นว่าสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้นมิได้เพิ่มขึ้นจากการบริหารสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังที่กล่าวข้างต้น

ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ มียอดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 2,644.78 ล้านบาท และ 3,550.75 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ คือ ลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 90.34 และร้อยละ 67.86 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

สินทรัพย์หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เท่ากับ 1,908.84 ล้านบาทและ 2,993.60 ล้านบาท สินทรัพย์หมุนเวียนที่สำคัญ ได้แก่ ลูกหนี้จากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าทางการเงินและเช่าซื้อ ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน ในส่วนที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปีในแต่ละประเภท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.19 ร้อยละ 47.12 และร้อยละ 42.77 ของสินทรัพย์รวมทั้งหมด ตามลำดับ

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวามคม 2563 และ 2562 เท่ากับ 735.95 ล้านบาท 557.15 ล้านบาท ตามลำดับ สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่สำคัญ ได้แก่ ลูกหนี้จากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าทางการเงินและเช่าซื้อลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน จากส่วนที่ครบกำหนดชำระเกิน 1 ปีในแต่ละประเภท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.99 ร้อยละ 7.11 และร้อยละ 56.75 ของสินทรัพย์รวมรวมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2563

คุณภาพของสินทรัพย์

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อที่จะควบคุมคุณภาพของลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนมากที่สุดของบริษัทฯ โดยมีการพิจารณาวงเงินในการให้สินเชื่อทั้งในส่วนของวงเงินลูกค้าและวงเงินลูกหนี้ รวมถึงมีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแต่ละประเภท เพื่อให้ลูกหนี้ของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัว เนื่องด้วยฐานทั้งลูกค้าและลูกหนี้ ที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากรายกระจายไปในทุก ๆ อุตสาหกรรม

ลูกหนี้	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม	ส่วนเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2563 พันบาท	ปี 2562 พันบาท	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	% เปลี่ยนแปลง
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	100,565	115,177	(14,612)	(12.69)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	105,304	129,671	(24,367)	(18.79)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,040,819	1,079,657	(38,838)	(3.60)
ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน	1,441,789	1,335,660	106,129	7.95
ลูกหนี้การค้า	2,604	4,646	(2,042)	(43.95)
ลูกหนี้อื่น ๆ	3,742	31,547	(27,805)	(88.14)
ยอดรวม	**2,694,823**	**2,696,358**	**(1,535)**	**(0.06)**

หมายเหตุ : ยอดลูกหนี้ จากตารางด้านบน แสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีจำนวน 1,040.82 ล้านบาท และ 1,079.66 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงร้อยละ 3.60 เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ ที่จะลดความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อลูกค้ารายใหม่ เพื่อป้องกันการเกิด NPL และการบริหารจัดการการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรม และการจัดสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อในแต่ละผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงปรับสัดส่วนการให้สินเชื่อต่อลูกหนี้ภาครัฐให้สูงมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวในช่วงแรกส่งผลต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่ออยู่บ้าง เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีจำนวน 1,441.79 ล้านบาทและ 1,335.66 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการขยายตัวของลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินนั้นมีสาเหตุมาจากการสนับสนุนให้ลูกค้าเดิมที่เคยใช้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ มาใช้บริการในผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูงเพิ่มขึ้น ซึ่งจะเป็นการเพิ่มรายได้ให้กับบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม จากภาวะ COVID-19 ส่งผลกระทบให้รายได้ลดลง

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินและเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีจำนวน 205.87 ล้านบาท และ 244.85 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงร้อยละ 15.92 เนื่องจากปริมาณการปล่อยสินเชื่อที่ลดลงจากภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจ รวมไปถึงบริษัทฯ มุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อระยะสั้นมากกว่าระยะยาวเพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่องของกิจการ

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินลงทุนบริษัท

(ก) แหล่งที่มาของเงินทุนและสภาพคล่อง

	งบการเงินรวม		
	ปี 2563 ล้านบาท	ปี 2562 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	54.25	17.31	36.94
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	681.51	(717.27)	1,398.78
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(924.79)	830.02	(1,754.81)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	**(189.03)**	**130.06**	**(319.09)**

ณ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกระแสเงินรับจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 54.25 ล้านบาท โดยเกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น มีกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 681.51 ล้านบาท จากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า และมีกระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 924.79 ล้านบาท เนื่องจากการชำระหุ้นกู้และการชำระเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีรายละเอียดรายการหนี้สินทางการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะจากสถาบันการเงิน) ดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม		ส่วนเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2563	ปี 2562	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	% เปลี่ยนแปลง
หนี้สินทางการเงิน				
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	157.92	249.76	(91.84)	(36.77)
หุ้นกู้	1,255.32	1,948.88	(693.56)	(35.59)
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5.31	82.99	(77.68)	(93.60)
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,418.55**	**2,281.62**	**(863.07)**	**(37.83)**
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	**1,074.95**	**1,132.56**	**(57.61)**	**(5.09)**
รวมแหล่งเงินทุน	**2,493.50**	**3,414.18**	**(920.68)**	**(26.97)**
อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	**1.32**	**2.01**	**(0.69)**	**(34.35)**

แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่

1. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นได้ระบุข้อกำหนดบางประการเพื่อให้บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตาม เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามอัตราที่กำหนดในสัญญา และการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ สามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงินทุกสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีวงเงินรวมจากสถาบันการเงินทั้งสิ้น 1,275 ล้านบาท โดยเป็นวงเงินระยะสั้น 1,025 ล้านบาท ประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชีและตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่ง ณ สิ้นปียังคงเหลือวงเงินที่สามารถเบิกใช้ได้ประมาณ 1,117 ล้านบาท

2. เงินกู้ระยะยาวจากตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้และผู้ให้สินเชื่อนอกสถาบันการเงิน (Non-Bank)

สำหรับหุ้นกู้มีข้อปฏิบัติบางประการที่ต้องปฏิบัติตาม เช่น การดำรงมูลค่าสิทธิเรียกร้องการรับเงินจากลูกหนี้การค้า ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ต้องไม่ต่ำกว่า 1.5 เท่าของมูลค่าหุ้นกู้ที่ยังมิได้ทำการไถ่ถอนตลอดระยะเวลาหุ้นกู้ และดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 4 เท่า บริษัทฯ ดำรงอัตราส่วนทางการเงินให้เป็นไปตามเงื่อนไขการออกหุ้นกู้ทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีวงเงินการออกหุ้นกู้ 2,000 ล้านบาท ซึ่งได้รับอนุมัติจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2561 ซึ่ง ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ มียอดคงเหลือจากการออกหุ้นกู้ 1,263.6 ล้านบาท และมีกำหนดชำระในปี 2564 จำนวน 870.6 ล้านบาท ปี 2565 จำนวน 393 ล้านบาท บริษัทฯ ยังคงมีวงเงินการออกหุ้นกู้เหลืออยู่ ณ สิ้นปี 2563 เป็นจำนวน 736.4 ล้านบาท

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ยึดหลักการในการบริหารจัดการด้านแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับโครงสร้างลูกหนี้ของบริษัทฯ โดยใช้แหล่งเงินกู้ระยะสั้น เพื่อนำไปให้สินเชื่อระยะสั้นแก่ลูกค้า ซึ่งได้แก่ สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซองเพื่อยื่นประมูล สินเชื่อเพื่อโครงการ และการจัดหาสินค้า บริษัทฯ จะสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมตามต้นทุนทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงได้ และใช้แหล่งเงินกู้ระยะยาวสำหรับสินเชื่อทางการเงินและสินเชื่อเช่าซื้อ ตลอดจนสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องสำหรับรายที่มีการใช้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยกับลูกค้าเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ อย่างไรก็ตาม ส่วนต่างระหว่างต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ กับอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า จะมีการบวกเพิ่มเพื่อให้เพียงพอกับความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่อาจเกิดขึ้นและใช้แหล่งเงินกู้ระยะยาวสำหรับสินเชื่อระยะสั้นที่ลูกค้ามีการใช้วงเงินอย่างสม่ำเสมอ จึงทำให้อัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัทอยู่ในระดับสูง โดย ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่องร้อยละ 1.66 และร้อยละ 2.33 ตามลำดับ รวมไปถึงลดปัจจัยความเสี่ยงที่จะทำให้บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้อีกด้วย

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมจำนวน 1,569.83 ล้านบาท และ 2,418.19 ล้านบาท ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นทั้งจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ ซึ่งการลดลงของหนี้สินรวมมาจากการชำระคืนหุ้นกู้ในระหว่างปี 850 ล้านบาท โดยมีการออกหุ้นกู้เพิ่มเพียง 150 ล้านบาท เพื่อการบริหารเงินสดและโครงสร้างของเงินทุนให้มีอัตราส่วนที่เหมาะสมกับการใช้เงินในการขยายพอร์ตสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้เป็น 1.90 เท่า และ 1.18 เท่า ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าเงินที่กู้รับมาทั้งหมดก็จะนำไปปล่อยสินเชื่อทั้งหมดและเงินที่ได้รับชำระจะถูกใช้เป็นเงินหมุนเวียนในการปล่อยสินเชื่อต่อไป

ส่วนของผู้ถือหุ้น

จากการที่บริษัทฯ มีประเภทของสินเชื่อที่หลากหลายครบวงจรการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ทำให้บริษัทฯ สามารถให้บริการได้อย่างครอบคลุมมากยิ่งขึ้น เป็นผลให้บริษัทฯ สามารถสร้างรายได้และกำไรได้ในทุก ๆ ปี ส่งผลให้กำไรสะสมของบริษัทฯ เพิ่มสูงขึ้น โดยส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีจำนวน 1,074.95 ล้านบาท และ 1,132.56 ล้านบาท ตามลำดับ

ในด้านของผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ สามารถสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 6.45 และร้อยละ 9.24 ตามลำดับ อัตราส่วนผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นที่ลดลงมาจากกำไรจากการดำเนินงานที่ลดลงในปี 2563

ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.46 เท่า และ 2.14 เท่า ซึ่งจะเห็นได้ว่าบริษัทฯ มีหนี้สินในอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562 เนื่องจากการชำระคืนหุ้นกู้ระหว่างปี เพื่อการบริหารเงินสดและโครงสร้างของเงินทุนให้มีอัตราส่วนที่เหมาะสมกับการใช้เงินในการขยายพอร์ตสินเชื่อ

(ข) รายจ่ายลงทุน

ในระหว่างปีบริษัทฯ มีการลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหลายระบบ เช่น ระบบการจัดเก็บเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการจัดเก็บข้อมูลและลดพื้นที่การจัดเก็บ นอกจากนี้ ยังมีระบบการปล่อยสินเชื่อและการดำเนินงานของบริษัทที่อยู่ในระหว่างการติดตั้งซึ่งใช้งบประมาณทั้งสิ้น 18 ล้านบาท โดยเป็นการทยอยจ่ายตามงวดความสำเร็จของงาน และคาดการณ์ว่าจะพร้อมใช้ในปี 2564 ซึ่งหลังจากใช้งานระบบดังกล่าว บริษัทฯ มุ่งหวังว่าระบบการดำเนินงานของบริษัทฯ จะรวดเร็ว ถูกต้อง อันจะส่งผลดีทั้งในการให้บริการที่รวดเร็วขึ้นและการให้ข้อมูลที่ทันต่อการตัดสินใจแก่ผู้บริหาร

บริษัทฯ ยังมีการลงทุนในระบบสารสนเทศเพื่อการบริการผ่อนชำระสินค้าผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยดำเนินงานโดย บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด (บริษัทย่อย) ด้วยเงินลงทุนประมาณ 4.9 ล้านบาท และพร้อมใช้ในเดือนมีนาคม 2564 บริษัทฯ ได้จ่ายชำระรายจ่ายลงทุนแล้วประมาณร้อยละ 70 ในปี 2563 และส่วนที่เหลือจ่ายตามงวดความสำเร็จของงานอ้างอิงตามสัญญา

การลงทุนในรายจ่ายฝ่ายทุนแต่ละโครงการ บริษัทฯ ใช้เงินทุนจากทั้งกระแสเงินสดรับจากการรับชำระของลูกหนี้และเงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าระหว่างปี

(ค) ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่ออันดับเครดิต (Credit Rating)

เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2564 ได้รับการประเมินการจัดอันดับเครดิตที่ระดับ BBB- ซึ่งเป็นระดับน่าลงทุน (Investment Grade) จาก บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด (TRIS Rating) โดยมีการเปลี่ยนแปลงแนวโน้มอันดับเครดิตเป็น “ลบ” จาก “คงที่” สืบเนื่องมาจากการอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นเป็น 22.7% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 จาก 15.2% ณ สิ้นปี 2562 การเพิ่มขึ้นมาจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานทางบัญชี TFRS 9 ซึ่งทำให้ต้องมีการนับรวมลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เข้าไปเป็นส่วนหนึ่งของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยหากไม่รวมการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว อัตราส่วนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะอยู่ที่ 19.5%

จากข้อสรุปของการประเมินอันดับเครดิตจะเห็นได้ว่าลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นปัจจัยหลักที่อาจจะส่งผลกระทบต่ออันดับเครดิตของบริษัท ทำให้บริษัทฯ มุ่งเน้นการลดอัตราส่วนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยการพิจารณาสินเชื่อที่รัดกุมและลดการให้สินเชื่อในอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงสูง รวมไปถึงพยายามลดการกระจุกตัวของลูกหนี้เพื่อลดแรงกดดันด้านความเสี่ยง โดย ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ลูกหนี้ 20 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 41 และ ร้อยละ 45 ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ตัดหนี้สูญในปี 2563 จำนวน 112.1 ล้านบาท หรือ 4.3% ของลูกหนี้สินเชื่อรวม เทียบกับการตัดหนี้สูญในอดีตอยู่ที่ 1% เพื่อเป็นการบริหารลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 อัตราส่วนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นเล็กน้อยคิดเป็นร้อยละ 15.26 และร้อยละ 15.17 ตามลำดับ แต่เนื่องจากมีการนำมาตรฐานการบัญชี TFRS9 มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีปรับปรุงกับงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งหากรวมผลกระทบดังกล่าว สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะอยู่ที่ร้อยละ 19.86 อันจะเห็นว่าหากเทียบอัตราส่วน ณ วันที่นำมาตรฐานมาปฏิบัติ บริษัทฯ มีอัตราส่วนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงเนื่องจากการบริหารสัดส่วนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากที่กล่าวไปข้างต้น

ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

แหล่งเงินทุนที่พอเพียงและหลากหลายเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ บริษัทฯ ได้มีการระดมเงินทุนผ่านช่องทางหลายช่องทาง เช่น ส่วนของทุน การกู้ยืมเงินจากสถาบันทางการเงินต่าง ๆ ตลอดจนการออกตราสารหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ ได้แก่ ตั๋วแลกเงิน (Billing of Exchange) และหุ้นกู้ (Bond) ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการบริหารจัดการทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ และให้เกิดการกระจายตัวเพื่อลดความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อการหาแหล่งเงินทุน ตลอดจนเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับการประเมินการจัดอันดับเครดิตที่ระดับ BBB- ซึ่งเป็นระดับน่าลงทุน (Investment Grade) จาก บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด (TRIS Rating) ซึ่งได้รับการอนุมัติเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2563 โดยมีการเปลี่ยนแปลงแนวโน้มอันดับเครดิตเป็น “ลบ” จาก “คงที่” สืบเนื่องมาจากการอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นในช่วงมิถุนายน 2563 โดยอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและอาจจะมีผลต่อการออกหุ้นกู้รวมไปถึงวงเงินเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน อีกทั้งอาจจะทำให้ต้นทุนทางการเงินสูงขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยที่จะเพิ่มสูงขึ้นหากอันดับเครดิตลดลง

อย่างไรก็ตาม จากการบริหารความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงในการก่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตลอดทั้งปี เช่น การปล่อยสินเชื่อที่เคร่งครัดมากขึ้น การลดการปล่อยสินเชื่อกับอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยง การลดการกระจุกตัวของลูกหนี้ การกระจายพอร์ตสินเชื่อสู่หลาย ๆ อุตสาหกรรม การตัดหนี้สูญด้วยอัตราที่สูงขึ้น รวมไปถึงกระบวนการติดตามหนี้ที่ต่อเนื่องและเร่งรัดมากขึ้น ทำให้ ณ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงเหลือร้อยละ 15.3 จาก ร้อยละ 22.7 ณ 30 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการลดสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต

05 ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลบริษัท

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	: บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน (Leasing) สัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase) และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring) รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง (Bid Bond) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) บริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit) และเมื่อเดือนมิถุนายน 2563 ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคล
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 1023 อาคารเอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ ชั้น 29 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107556000353
โทรศัพท์	: 0-2163-4260
โทรสาร	: 0-2163-4291-4
เว็บไซต์	: www.leaseit.co.th

ข้อมูลบริษัทที่ลีซ อิท ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

รายละเอียดแสดงไว้ในโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ ในหัวข้อโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

ข้อมูลของบุคคลอ้างอิงอื่นๆ

1. นายทะเบียนหุ้นสามัญ

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์	0-2009-9726
โทรสาร	0-2009-9807-8
หรือ TSD Call Center	0-2009-9999

2. นายทะเบียนหุ้นกู้ และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

นายทะเบียนหุ้นกู้	ฝ่าย Registrar services section ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 1222 ชั้น AA ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2296-5690
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด ชั้น 3/1 อาคารสาธรซิตี้ทาวเวอร์ เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2680-1471

บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด
เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซี ชั้น 12 ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2687-7159 โทรสาร 0-2687-7006

บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด
เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ออลซีซั่นส์ เพลส ชั้นที่ 9, 18, 39 และ 52
ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

3. ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมใจ คุณปสุต	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499
นางสาวศิริวรรณ สุรเทพินทร์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4604
นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
อาคารเลครัชดา ชั้น 33 เลขที่ 193/136 - 137 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย
กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2264-0777 โทรสาร 0-2264-0789-90

4. สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
999 พัฒนาการ แขวงสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250
โทรศัพท์ 0-2319-3910

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
333 ชั้น 10 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 0-2626-3007

กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา
กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0-2296-2000

ธนาคารอาร์ เอช บี จำกัด
87/2 อาคารออลซีซั่น เพลส ชั้น 18 ถ.วิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-126-8695

ธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน)
179/4 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร
กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 02-286-1010

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ไม่เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

1. คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
2. คดีที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้
3. คดีที่ไม่ได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ

06 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เนื่องจากพิจารณาเห็นว่าเป็นกลไกสำคัญในการนำไปสู่การมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยการมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเป็นเครื่องมือเพื่อเพิ่มมูลค่า สร้างความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ในระยะยาว ดังนั้น บริษัทจึงกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2556 เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2556 ซึ่งครอบคลุมหลักการ 5 หมวด และได้มีการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายเพิ่มเติมมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ในการจัดทำกรอบการกำกับดูแลกิจการ บริษัทฯ ได้ศึกษากฎเกณฑ์ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ประกาศและหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยนำมาปรับใช้กับบริษัทของบริษัทตามความเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกหลักการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ครอบคลุมหลักการ 5 หมวด ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัทฯ ได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ครบถ้วนทุกหลักการ

สำหรับรายงานทางการเงินบริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินตามมาตรฐานบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีรวมถึงหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทยโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินเฉพาะบริษัทฯ และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย และใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำรวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้งบการเงินมีความน่าเชื่อถือและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทำหน้าที่กำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายผลการดำเนินงานตามกลยุทธ์และแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่ในการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนงานที่กำหนดไว้ รวมถึงการดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และการตรวจสอบการดำเนินงาน ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเฉพาะด้าน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในด้านดังกล่าว ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และยังได้แต่งตั้งให้คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่แทน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการด้วย

บริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้กำหนดอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการในเรื่องที่สำคัญต่าง ๆ เอาไว้อย่างชัดเจน เช่น การกำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานการดำเนินธุรกิจและงบประมาณของบริษัทฯ การพิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัติแผนการขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร เป็นต้น ซึ่งแสดงรายละเอียดไว้แบบ 56-1 One Report ในหัวข้อ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการและคณะกรรมการบริษัท และเพื่อให้กรรมการได้มีเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทและความรับผิดชอบจึงได้มีการพิจารณากำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 5 แห่งโดยไม่มีข้อยกเว้น

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 8 ท่าน แบ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน และกรรมการอิสระที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน และยังดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4 ท่าน อีกด้วย คณะกรรมการมีกรรมการที่เป็นผู้หญิงจำนวน 4 ท่าน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน จะต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้ และวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นครั้งแรก อนึ่งบริษัทฯ ไม่มีกรรมการอิสระท่านใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทฯ เกิน 9 ปี นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นครั้งแรกและบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 บริษัท (ไม่นับรวมตำแหน่งที่ปรึกษาในบริษัทจดทะเบียน)

สรุป

จำนวนกรรมการทั้งหมด	8	คน
กรรมการอิสระ	5	คน
ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการเป็นคนละคนกัน	✔	

รายการ	สัดส่วน
สัดส่วนของกรรมการอิสระต่อกรรมการทั้งหมด	5:8
สัดส่วนของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารต่อกรรมการทั้งหมด	5:8
สัดส่วนกรรมการชายต่อกรรมการหญิง	4:4
กรรมการที่เป็นผู้หญิงต่อกรรมการทั้งหมด	4:8
กรรมการอิสระต่อกรรมการชุดย่อย	4:4

บริษัทมีนโยบายไม่ให้กรรมการผู้จัดการของบริษัทดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น และบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่า 2 บริษัท (ไม่นับรวมบริษัทในเครือ) และต้องไม่เป็นกรรมการในบริษัทที่ทำธุรกิจประเภทเดียวกัน หรือธุรกิจที่อาจก่อให้เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่จะได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารไปดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่า 2 แห่ง

นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายในการแบ่งแยกตำแหน่งประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการให้เป็นคนละบุคคลกัน เพื่อป้องกันมิให้บุคคลใดมีอำนาจเบ็ดเสร็จในเรื่องใดเรื่องหนึ่งโดยเฉพาะ รวมทั้งมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของแต่ละตำแหน่งไว้อย่างชัดเจนในอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดอำนาจหน้าที่ และคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวโดยประธานกรรมการมาจากการเลือกตั้งของกรรมการบริษัท ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยควบคุมการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามระเบียบวาระการประชุม และสนับสนุนให้กรรมการทุกท่านมีส่วนร่วมในการประชุม เช่น ตั้งคำถามหรือข้อสังเกต ให้คำปรึกษาและให้ข้อเสนอแนะต่อผู้บริหาร และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท แต่จะไม่ก้าวก่ายในการบริหาร การจัดการกิจการของบริษัทฯ

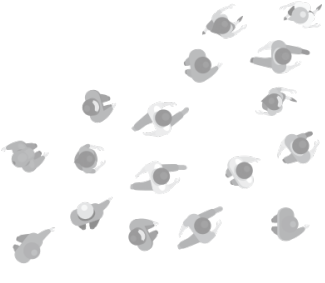
คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์หลากหลาย ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ เศรษฐศาสตร์ กฎหมาย และกิจการธนาคาร โดยกรรมการอิสระของบริษัท มีคุณสมบัติสูงกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามรายละเอียดซึ่งแสดงอยู่ภายใต้หัวข้อรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ซึ่งรวมถึงกรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association : IOD) รวมถึงหลักสูตรที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาบริษัทฯ ที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสภาวิชาชีพการบัญชี

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ และการเสริมความรู้ให้แก่กรรมการ โดยบริษัทฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทจัดเตรียมข้อมูลต่าง ๆ สำหรับกรรมการใหม่ เพื่อให้กรรมการใหม่ รับทราบบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบาย ข้อมูลธุรกิจ และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทก่อนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ตลอดจนส่งเสริมการสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจให้กับกรรมการทุกท่าน เพื่อเป็นการช่วยสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายในการเสริมความรู้ให้กรรมการผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2563 มีกรรมการเข้าใหม่ 2 ท่าน

อนึ่ง กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทไม่เคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่บริษัทฯ ใช้บริการอยู่ตั้งแต่จัดตั้งบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



ONE of Thailand's Top Non-Bank Lenders for SMEs

2. นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ก. การดูแลผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders) และการส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งกำไรของกิจการและเงินปันผลอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารของกิจการอย่างเพียงพอ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับ การลดทุนหรือเพิ่มทุน และสิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัทฯ เป็นต้น

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นรวมถึงนักลงทุนสถาบัน ในการเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น

(1) จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 21 วัน โดยจะระบุวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลประกอบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมอย่างครบถ้วน

(2) ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุม

(3) บริษัทฯ จัดช่องทางการลงทะเบียน ณ สถานที่จัดการประชุม สำหรับผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา และนักลงทุนสถาบัน โดยบริษัทฯ ได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียน และนับคะแนนเสียง เพื่อช่วยให้ขั้นตอนการลงทะเบียนและการประมวลผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น

(4) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ได้อย่างเต็มที่และอิสระ

(5) เมื่อการประชุมแล้วเสร็จ บริษัทจะจัดทำรายงานการประชุมโดยแสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

บริษัทฯ จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563 ณ ห้องประชุม ASIC ชั้น 31 อาคารเอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย โดยมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 จำนวน 11 ท่าน

บริษัทฯ มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเวลาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนการประชุม และได้จัดให้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.leaseit.co.th เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ครั้งแรกระหว่างวันที่ 19 พฤศจิกายน – 31 ธันวาคม 2562 และครั้งที่ 2 ระหว่างวันที่ 21 พฤษภาคม 2563 – 20 มิถุนายน 2563 เมื่อครบกำหนดระยะเวลาให้สิทธิดังกล่าว ไม่ปรากฏผู้ถือหุ้นรายใดเสนอเพิ่มวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 แต่อย่างใด

บริษัทฯ ระบุความเห็นของคณะกรรมการบริษัทไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าให้แก่ผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาที่ ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนการประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลข่าวสารผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ เว็บไซต์ของบริษัทฯ และการลงข่าวสารในหนังสือพิมพ์ตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายที่จะให้คณะกรรมการบริษัทเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นโดยพร้อมเพรียงกัน โดยเฉพาะประธานอนุกรรมการชุดต่าง ๆ เช่น ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น เพื่อร่วมชี้แจงหรือตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการชี้แจงหลักเกณฑ์และวิธีการออกเสียงลงคะแนนให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเริ่มประชุม โดยมีที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่กำกับดูแลการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ทั้งนี้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และวาระการประชุมอย่างเต็มที่

บริษัทฯ ได้ทำการแจ้งมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 โดยระบุผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระแยกประเภทคะแนนเสียงเป็น "เห็นด้วย" "ไม่เห็นด้วย" และ "งดออกเสียง" โดยจัดส่งในรูปแบบจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในวันถัดไปภายหลังจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่เป็นคนไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยได้ดำเนินการต่าง ๆ ดังนี้

- บริษัทฯ มีนโยบายที่จะรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของบริษัททุกรายมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิออกเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง
- บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1 ในระหว่างวันที่ 19 พฤศจิกายน - 13 ธันวาคม 2562 และครั้งที่ 2 ระหว่างวันที่ 21 พฤษภาคม – 20 มิถุนายน 2563 โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายละเอียดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีการในการดำเนินการดังกล่าวโดยจัดส่งในรูปแบบจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.leaseit.co.th อย่างไรก็ดี ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด
- บริษัทฯ ได้มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของบริษัทเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเวลาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนการประชุม และได้จัดให้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.leaseit.co.th เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น
- บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเพิ่มทางเลือกในการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนผู้ถือหุ้นได้ โดยบริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์ประกาศกำหนด ซึ่งระบุถึงเอกสาร/หลักฐานทั้งคำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนได้ และได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท ที่ www.leaseit.co.th
- การดำเนินการประชุมจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตามลำดับวาระการประชุม โดยจะมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน พร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งจะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

ONE of Thailand's Top Non-Bank Lenders for SMEs

- คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท ให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบ โดยครอบคลุมมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง รวมตลอดถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหรือนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ตามนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ รวมทั้งได้ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัท เกี่ยวกับภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยคณะกรรมการ และผู้บริหารได้มีการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเป็นรายไตรมาส มาโดยตลอด

บริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และจัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.leaseit.co.th

บริษัทฯ มีนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เข้าข่ายจะต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนทำรายการ บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวโยง นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายไม่อนุญาตให้มีรายการระหว่างกันในลักษณะที่เป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เช่น การให้กู้ยืมเงิน การค้ำประกันสินเชื่อ

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

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

ผู้ถือหุ้นของบริษัททุกรายจะต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมตามสิทธิพื้นฐานที่มีอยู่ บริษัทฯ จึงมีนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม รวมทั้งสนับสนุนให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นทุกคนจะได้รับการปกป้องสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน

ข. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันคณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยการจัดให้มีระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร จัดทำและนำส่งรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้เลขานุการบริษัทรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นรายไตรมาส โดยระบุเวลาในการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

(1) ในช่วงเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินประจำรายไตรมาสและประจำปี และช่วงเวลาอื่นที่บริษัทฯ จะกำหนดเป็นครั้งคราว

(2) ในสถานการณ์พิเศษ บุคคลที่บริษัทกำหนดอาจขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในระหว่างช่วงเวลาห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ได้ หากตกอยู่ในสถานการณ์ เช่น มีความยากลำบากทางการเงินอย่างรุนแรง หรือต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ทางกฎหมาย หรือตกอยู่ภายใต้คำสั่งศาล โดยต้องจัดทำบันทึกระบุเหตุผลเสนอขออนุมัติต่อ

(2.1) ประธานกรรมการ (กรณีผู้ขายเป็นกรรมการหรือเลขานุการบริษัท)

(2.2) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (กรณีผู้ขายเป็นประธานกรรมการ)

(2.3) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ (กรณีผู้ขายเป็นบุคคลที่บริษัทกำหนดซึ่งไม่ใช่กรรมการและเลขานุการบริษัท) ทั้งนี้ให้จัดส่งสำเนาบันทึกดังกล่าวให้แก่เลขานุการบริษัทด้วย

ค. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อยตามมาตรา 89/14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เพื่อให้บริษัทฯ มีข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และอาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยได้ รวมถึงการที่กรรมการและผู้บริหารต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งต้องตัดสินใจโดยไม่มีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในเรื่องที่ตัดสินใจข้อมูลในรายงานดังกล่าวจึงเป็นประโยชน์ต่อการติดตามดูแลให้การทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารเป็นไปตามหลักการดังกล่าว

ง. ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีผู้มีส่วนได้เสียหลายกลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งทางการค้า รวมทั้งชุมชนและสังคม ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะต้องได้รับการดูแลจากบริษัทตามสิทธิที่มีอยู่ตามกฎหมายและตามข้อตกลงที่มีอยู่กับบริษัทอย่างเป็นธรรม และในกรณีที่มีความเสียหายเกิดขึ้นบริษัทจะให้การเยียวยาที่เหมาะสมกับทุกฝ่าย มีแนวปฏิบัติ ดังนี้

- เปิดโอกาสให้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการทำผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณ ผ่านกรรมการตรวจสอบและจัดให้มีมาตรการในการปกป้องพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสการกระทำความผิด
- จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งหรือร้องเรียนกรณีที่ถูกละเมิดสิทธิ พร้อมให้ข้อมูลในการติดต่อผู้ที่ได้รับมอบหมายอย่างชัดเจน
- จัดให้มีกระบวนการดำเนินการหลังจากได้รับแจ้งเบาะแส โดยให้มีการตรวจสอบข้อมูล และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ
- กำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณธุรกิจ ได้แก่ นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่น นโยบายด้านความยั่งยืน นโยบายด้านสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติด้านแรงงาน นโยบายการแจ้งเบาะแส นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นโยบายด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัย

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอกบริษัท และดูแลเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเข้าใจอันดีและความร่วมมือระหว่างบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสีย อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงาน สร้างความเชื่อมั่นและความมั่นคงให้แก่บริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทในระยะยาว ดังนี้

1. บทบาทต่อพนักงาน

บริษัทฯ เชื่อว่ารากฐานขององค์กรที่เข้มแข็งเกิดจากการที่พนักงานเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ มีความเชี่ยวชาญ ตระหนักถึงความสำคัญในบทบาทและหน้าที่ของตนเอง หากพนักงานทำงานในหน้าที่ให้ประสบความสำเร็จและบรรลุเป้าหมาย ธุรกิจของบริษัทฯ ก็ย่อมที่จะประสบความสำเร็จและบรรลุเป้าหมายเช่นเดียวกัน บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติต่อพนักงานไว้ ดังนี้คือ

1. บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการคัดเลือกบุคลากรที่เหมาะสมกับตำแหน่ง และเน้นบุคลากรมีประสบการณ์ในการทำงานตรงกับลักษณะงานของบริษัทฯ เพื่อความเชี่ยวชาญในงานนั้นซึ่งบริษัทฯ ตระหนักเสมอว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและเป็นรากฐานของความสำเร็จ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานตลอดเส้นทางการทำงาน โดยพัฒนาทักษะ เพิ่มพูนความรู้อย่างต่อเนื่อง และความสามารถของพนักงาน รวมทั้งมอบโอกาสในการสร้างความก้าวหน้าในการทำงานให้แก่พนักงานทุกคนโดยเท่าเทียมกัน ตลอดจนการสร้างแรงจูงใจในเรื่องผลตอบแทนที่เหมาะสมและสามารถเทียบเคียงกับบริษัทฯ ชั้นนำโดยทั่วไป ตลอดจนการดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงานทุกคนโดยเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น อาทิ ความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี ในรูปแบบของเงินจูงใจ (Incentive) และเงินโบนัส (Bonus) โดยในระยะยาวนั้น บริษัทฯ ได้นำเอารูปแบบการวัดผลการปฏิบัติงานตาม Balanced Scorecard โดยอาศัยการกำหนดตัวชี้วัด (KPIs) มาใช้เป็นเครื่องมือเพื่อช่วยในการบริหารจัดการกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติ (Strategic Implementation) โดยอาศัยการวัดหรือการประเมินที่จะช่วยให้องค์กรเกิดความสอดคล้องเป็นอันหนึ่ง

อันเดียวกัน และมุ่งเน้นในสิ่งที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จขององค์กร โดยบริษัทฯ ศึกษาและทบทวนโครงสร้างองค์กร บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงาน ประเมินผลการทำงานและความก้าวหน้าในการทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

2. บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องสวัสดิการและความปลอดภัยของพนักงาน โดยบริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ขั้นพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด อาทิ วันเวลาทำงาน วันหยุด วันหยุดพักผ่อนประจำปี และวันลาหยุดประเภทต่าง ๆ รวมถึงการประกันสังคม กองทุนเงินทดแทน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีการประชาสัมพันธ์สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ให้กับพนักงานทราบ นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด อาทิ การประกันสุขภาพ ซึ่งครอบคลุมการรักษาพยาบาลผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยใน การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุ และการตรวจสุขภาพประจำปี รวมถึงจัดให้มีมาตรการการดูแลสุขภาพอนามัยของพนักงาน อาทิ การฉีดวัคซีนป้องกันโรคระบาด การจัดหาหน้ากากอนามัยและแอลกอฮอล์เจลสำหรับล้างมือให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอก นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีเงินช่วยเหลือพนักงานในกรณีต่าง ๆ เช่น การสมรส การคลอดบุตร การอุปสมบท การเสียชีวิตของญาติใกล้ชิด การประสบภัยพิบัติทางธรรมชาติ เป็นต้น

   จากข้อมูลการเกิดอุบัติเหตุ การหยุดงาน ในปี 2563 พบว่าสถิติการเกิดอุบัติเหตุ หรืออัตราการหยุดงานจากการเจ็บป่วยจากการทำงานเท่ากับศูนย์

3. การพัฒนาบุคลากร ทรัพยากรบุคคลถือว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีค่าสูงสุดในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้นแนวคิดเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรควรเป็นการลงทุนอย่างต่อเนื่องระยะยาว บริษัทฯ ได้ดำเนินการในการพัฒนาบุคลากร ด้วยการพัฒนาความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะของบุคลากร โดยใช้เครื่องมือในการพัฒนาบุคลากร 2 รูปแบบ ได้แก่ การสอนงานและแบ่งปันความรู้ (Coaching & Knowledge Sharing) และการมอบหมายโครงการ (Project Assignment) เพื่อให้บุคลากรสามารถนำความรู้มาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงาน ซึ่งจะสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร และรองรับการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการพัฒนาบุคลากรที่ครอบคลุมในทุกระดับ

2. บทบาทต่อลูกค้า

บริษัทฯ กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายโดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้รับทราบอย่างชัดเจน โดยเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้การบริการลูกค้า และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและวิธีแก้ไขปัญหาให้ลูกค้า โดยไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า และบริษัทฯ ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกลูกค้าไว้อย่างชัดเจน โดยยึดหลักเกณฑ์ดังนี้คือ (1) การมีตัวตนอยู่จริงของลูกค้า (2) ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและลูกหนี้ (3) ความสามารถในการปฏิบัติงานตามโครงการให้สำเร็จ

โดยมีคณะกรรมการสินเชื่อ เป็นผู้รับผิดชอบในการพิจารณาหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น

3. บทบาทต่อคู่ค้า

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นธรรม และรับผิดชอบต่อคู่ค้าทุกฝ่าย ตามข้อตกลงทางการค้าที่ได้ตกลงกัน ทั้งนี้ โดยการกำหนดเงื่อนไขและแนวทางการปฏิบัติตั้งแต่แรกอย่างชัดเจนและเป็นธรรม ตลอดจนการให้ความร่วมมือกับพันธมิตรทางการค้าเพื่อประโยชน์โดยรวมทั้ง 2 ฝ่าย

4. บทบาทต่อเจ้าหนี้

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนระหว่างบริษัทฯ และเจ้าหนี้อยู่เสมอ บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้แก่เจ้าหนี้ และยึดมั่นในการปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องการชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียม การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน และเงื่อนไขอื่น ๆ เป็นต้น และหากเกิดกรณีที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทฯ จะแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข ทั้งนี้ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีเหตุผิดนัดชำระหนี้

5. คู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ ดำเนินการโดยสุจริตและการรักษามาตรฐานในการให้บริการ และยึดหลักการไม่กล่าวพาดพิงคู่แข่งหรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง นอกจากนี้ บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งขันด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ ถือว่าคู่แข่งอื่นต่างก็มีหน้าที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ดีและมีคุณภาพแก่ลูกค้าเช่นเดียวกัน

6. สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายให้บริษัทฯ เน้นการประพฤติปฏิบัติอย่างเป็นธรรมโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ได้จัดทำกิจกรรมหลากหลายรูปแบบเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อาทิ บริษัทฯ ร่วมกับคณะกรรมการบริษัทฯ คู่ค้า ลูกค้า และเจ้าหนี้ ได้ร่วมสนับสนุนสิ่งปลูกสร้าง สิ่งของบริจาค และทุนการศึกษาให้แก่เยาวชนที่ห่างไกล และกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับความร่วมมือจากองค์กรต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายในเรื่องการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และได้กำหนดแนวปฏิบัติที่สามารถดำเนินการได้ภายในบริษัท อาทิ การประหยัดพลังงานไฟฟ้า การประหยัดน้ำ การรณรงค์การใช้กระดาษ Recycle การคัดแยกขยะ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทฯ มีนโยบายในการคุ้มครองและปกป้องสิ่งแวดล้อม โดยจะดำเนินการส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม พัฒนาและใช้เทคโนโลยีที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการเพื่อลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและควบคุมกิจกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดการของเสียที่เกิดขึ้นภายในบริษัทฯ

จ. การชดเชยกรณีที่เกิดการละเมิดสิทธิ

บริษัทจะปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีที่ได้กำหนดไว้รวมถึงปกป้องผู้แจ้งเบาะแสเมื่อมีการละเมิดสิทธิเกิดขึ้น ภายหลังหากจะต้องมีการชดเชย บริษัทจะดำเนินการชดเชยอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

ฉ. การต่อต้านทุจริตและการจ่ายสินบน

คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชั่นและการติดสินบนทุกรูปแบบและทุกระดับ ไม่ว่าจะเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐหรือภาคเอกชน โดยบริษัทฯ ได้ออกนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นในปี 2558 โดยจัดทำเป็นเอกสารแนวการปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลอื่นใดที่กระทำการในนามของบริษัทกระทำการซึ่งเป็นการให้หรือรับของกำนัลที่เป็นเงินหรือสิ่งตอบแทนอื่นใดอันมิชอบด้วยกฎหมายหรือไม่เหมาะสม เพื่อให้ได้มาซึ่งความได้เปรียบทางธุรกิจ หรือความสัมพันธ์กับคู่ค้า ในปี 2558 บริษัทฯ ได้สมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกเครือข่ายหุ้นส่วนต้านทุจริตเพื่อประเทศไทย (PACT Network) เพื่อแสดงความมุ่งมั่นที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดให้หน่วยงานซึ่งไม่มีส่วนประสานงานกับลูกค้าทำการสอบทานกลับไปยังลูกค้าทุกรายที่เปิดวงเงินใหม่ เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตและการจ่ายสินบน สรุปผลการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว ไม่พบการทุจริตการเรียกรับ หรือจ่ายสินบนกับลูกค้า

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

- การประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัทฯ รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริตและแผนการกำกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
- จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายในประสบการณ์ แนวปฏิบัติที่ดีและแนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้อง และโปร่งใสในประเทศไทย
- จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น ๆ โดยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ และการเข้าร่วมในกิจกรรมต่อต้านการทุจริต

ในปี 2563 บริษัทเชิญชวนให้ลูกค้ารายใหม่ของบริษัทเข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นทุกรูปแบบ

ช. แนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น และกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่น

ผู้บริหารของบริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมขึ้นเพื่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและลดความเสี่ยงจากลักษณะธุรกิจ ซึ่งการควบคุมภายในดังกล่าว จะทำการควบคุมทั้งในด้านการป้องกัน (Preventive Control) และการตรวจสอบ (Detective Control) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการลดโอกาส และแรงจูงใจในการกระทำมิชอบและการทุจริตให้น้อยลง โดยใช้หลักเกณฑ์การแบ่งแยกหน้าที่ การแบ่งแยกหน้าที่ในการทำงานระหว่างพนักงาน รวมถึงจัดทำกระบวนการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ให้ผู้บริหารสามารถได้รับรายงานและรับทราบถึงสาเหตุของข้อบกพร่องหรือสถานการณ์ที่ไม่ชอบมาพากลได้ทันท่วงที รวมทั้งสามารถปรับปรุงระบบในเชิงป้องกันได้อย่างเหมาะสมในการประเมินผลระบบการควบคุมภายในดังกล่าว และให้ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นโดยรวมทุกสิ้นปี และกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชั่นเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีหน้าที่รายงานการพบเห็นการฝ่าฝืนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นดังกล่าว โดยบริษัทฯ มีมาตรการให้ความคุ้มครองแก่ผู้แจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญและเข้าใจนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น รวมทั้งวิธีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่นด้วย

ซ. นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ดังต่อไปนี้

- พนักงานของบริษัทฯ ทุกคนต้องให้ความเคารพ และไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น หากพบการกระทำที่เป็นหรืออาจเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาให้แจ้งข้อมูลดังกล่าวให้ผู้บังคับบัญชารับทราบ
- ตรวจสอบข้อมูลอันเป็นสิทธิของบุคคลภายนอกที่ได้รับมาหรือจะนำมาใช้ภายในบริษัทเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดกรณีละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- พนักงานมีหน้าที่รายงานต่อผู้บังคับบัญชาเมื่อพบการกระทำผิดที่เห็นว่าเป็นการละเมิดสิทธิ อาจนำไปสู่การละเมิดสิทธิ หรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิดข้อพิพาทเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา
- ในการทำงาน พนักงานต้องดูแลรักษางาน ข้อมูล สูตร สถิติ โปรแกรม วิธีการ กระบวนการ และข้อเท็จจริงต่าง ๆ ที่เป็นทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ ไม่ให้ถูกล่วงละเมิด และไม่เปิดเผยให้กับผู้ใด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากทางบริษัท

ข้อพึงระวัง

1) การทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไขอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ โดยไม่มีเหตุอันควร
2) การใช้ข้อมูลที่เป็นความลับ หรือเป็นสิทธิ์ของผู้อื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของ
3) การตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการได้มาซึ่งทรัพย์สินทางปัญญา ใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินทางปัญญา รักษาสิทธิ์ และคุ้มครองสิทธิ์ในทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ โดยไม่มีความเข้าใจที่ชัดเจนและถูกต้อง

ฌ. การเคารพหลักสิทธิมนุษยชนสากล

บริษัทฯ สนับสนุนการเคารพสิทธิมนุษยชนที่ประกาศใช้ในนานาประเทศ ซึ่งรวมถึงปฏิญญาและอนุสัญญาต่าง ๆ ของสหประชาชาติว่าด้วยสิทธิมนุษยชน ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ตลอดจนบุคคลอื่นใดที่กระทำการในนามของบริษัทฯ จะต้องเคารพในศักดิ์ศรีส่วนบุคคล ความเป็นส่วนตัว และสิทธิของแต่ละบุคคลที่ตนได้มีการติดต่อด้วยในระหว่างการปฏิบัติงาน โดยจะต้องไม่กระทำการใด ๆ หรือส่งเสริมให้มีการละเมิดหรือล่วงเกินสิทธิมนุษยชนใด ๆ ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในหลักการปฏิบัติ “จริยธรรมและธรรมาภิบาลขององค์กร”

บริษัทเคารพและปฏิบัติตามหลักกฎหมายเรื่องสิทธิมนุษยชน รวมถึงการป้องกันและหลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชนของพนักงาน คู่ค้า และชุมชน ภายใต้บทบัญญัติที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายไทย โดยมีแนวทางในการปฏิบัติเอาไว้ ดังนี้

- แรงงานเด็ก (Child Labor) บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยอายุขั้นต่ำในการจ้างงาน และจะไม่ให้แรงงานผู้เยาว์ทำงานที่เป็นอันตรายต่อสุขภาพและพัฒนาการ รวมถึงส่งผลกระทบต่อการศึกษาภาคบังคับ
- แรงงานบังคับ (Forced Labor) บริษัทจะไม่กระทำหรือสนับสนุนให้มีการใช้แรงงานบังคับในทุกรูปแบบ และจะไม่เรียกเก็บเงินหรือเก็บยึดเอกสารประจำตัวใด ๆ ของพนักงาน เว้นแต่เป็นการดำเนินการที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย
- การไม่เลือกปฏิบัติ (Discrimination) บริษัทจะเคารพในความแตกต่างและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เอื้อประโยชน์ หรือลิดรอนสิทธิของพนักงานอย่างไม่เป็นธรรม อันมีสาเหตุมาจากเรื่องเชื้อชาติ สัญชาติ เผ่าพันธุ์ สีผิว ต้นตระกูล ศาสนา สถานะทางสังคม เพศ อายุ ความพิการ หรือทุพพลภาพ แนวคิดทางการเมือง ตลอดจนสถานภาพเกี่ยวกับการสมรส นอกจากนี้ จะกำหนดมาตรการป้องกัน และแก้ปัญหาเกี่ยวกับการล่วงละเมิดทางเพศ
- การจ่ายค่าตอบแทน (Compensation) บริษัทจะจ่ายค่าจ้าง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมาย แรงงาน และตรงตามเวลาที่กำหนด และจะไม่หักค่าจ้างพนักงาน เว้นแต่เป็นการดำเนินการที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย
- ชั่วโมงการทำงาน (Working Hours) บริษัทจะกำหนดชั่วโมงการทำงานปกติไม่เกินกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ และจะดูแลให้ชั่วโมงการทำงานล่วงเวลาของพนักงานเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
- เสรีภาพในการสมาคม และการเจรจาต่อรอง (Freedom of Association and Collective Bargaining) บริษัทจะเคารพสิทธิพนักงานในการสมาคม หรือรวมกลุ่มในรูปแบบใด ๆ ที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย รวมถึงการเข้าร่วมในกระบวนการเจรจาต่อรองตามขั้นตอนของกฎหมาย
- ความปลอดภัย อาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อม และสิ่งอำนวยความสะดวก (Occupational Health, Safety, Environment and Facilities) บริษัทฯ จะดำเนินการส่งเสริม สนับสนุน คงไว้ และปรับปรุงอย่างต่อเนื่องให้เกิดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัย ป้องกันมิให้เกิดผลกระทบต่อสุขภาพอนามัยของพนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมุ่งเน้นการดูแลรักษา ป้องกัน ลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากกิจกรรมของบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติให้สอดคล้องตามกฎหมาย นอกจากนี้ บริษัทฯ จะจัดให้มีห้องน้ำและห้องสุขาที่ถูกสุขลักษณะ น้ำดื่มที่สะอาดถูกสุขอนามัย ปัจจัยในการปฐมพยาบาลที่เหมาะสม สถานที่รับประทานอาหารและสถานที่สำหรับเก็บรักษาอาหารที่สะอาดถูกหลักสุขาภิบาลอย่างเพียงพอและสะดวก

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้มีการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำใด ๆ ที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยในปี 2563 ไม่มีประเด็นร้องเรียนเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน

ญ. การดำเนินการในกรณีมีผู้แจ้งเบาะแสและการปกป้องผู้แจ้งเบาะแส

นโยบายการแจ้งเบาะแส : คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายใน และภายนอกองค์กรแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน และข้อเสนอแนะ (Whistle Blower) ในประเด็นการทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาตรวจสอบหาข้อเท็จจริง รวมทั้งกำหนดมาตรการคุ้มครองและปกป้องผู้แจ้งเบาะแส

บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.leaseit.co.th เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียมีโอกาสแสดงความคิดเห็นและร้องเรียนโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรงผ่านทางช่องทาง ดังนี้

1. จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ถึงฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ : IR@leaseit.co.th
2. จดหมายทางไปรษณีย์ : เรียน คณะกรรมการตรวจสอบ
   บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)
   1023 อาคารเอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ ชั้น 29 ถนนพระราม 3
   แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

ในกรณีได้รับความไม่เป็นธรรมหรือความเดือดร้อนจากการกระทำของบริษัทรวมถึงเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท และการร้องเรียนกรณีที่ถูกละเมิดสิทธิ นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์ หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้องหรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัท กฎระเบียบหรือกฎหมายใด ๆ ต่อผู้บังคับบัญชา และบริษัทฯ ได้จัดช่องทางสำหรับพนักงานเพื่อปรึกษาหรือแจ้งเหตุโดยตรงต่อผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หากพบเห็นหรือสงสัยการกระทำใด ๆ ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือฝ่าฝืนต่อหลักในการปฏิบัติ ซึ่งมีหรืออาจมีผลกระทบต่อพนักงาน ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ และบริษัทฯ

กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน : ความคิดเห็นและข้อร้องเรียนทั้งที่มาจากผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และพนักงาน จะมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในตรวจสอบข้อเท็จจริง สรุปรายละเอียดของเหตุดังกล่าว เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ข้อเสนอแนะ และดำเนินการแก้ไขเยียวยา หรือดำเนินการทางกฎหมายสำหรับการกระทำความผิดดังกล่าวต่อไป และแจ้งผลการดำเนินการต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส (Whistle Blower) และรายละเอียดอื่น ๆ ที่หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับจะถูกเก็บเป็นความลับ เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้แจ้งเบาะแส หรือพนักงาน

บริษัทฯ ได้กำหนดการดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียนดังนี้

1. รับเรื่องร้องเรียน
2. การตรวจสอบข้อเท็จจริง และสรุปรายละเอียดของเหตุดังกล่าว
3. รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ข้อเสนอแนะ และดำเนินการแก้ไขเยียวยา หรือดำเนินการทางกฎหมายสำหรับการกระทำความผิด
4. แจ้งผลการดำเนินการต่อคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งแจ้งผลให้กับผู้ร้องเรียนทราบ

มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือ

1. ผู้ร้องเรียนหรือผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือโดยสุจริตในทุกขั้นตอนของกระบวนการตรวจสอบและการสอบสวน จะได้รับการปกป้องหรือไม่ตอบโต้ผู้ร้องเรียน (Non-Retaliation)
2. บริษัทฯ จะไม่เปิดเผยข้อมูลของผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยจะปกปิดไว้เป็นความลับ
3. ผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจะได้รับการเยียวยาและบรรเทาตามขั้นตอนที่เหมาะสมของบริษัทฯ

เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำผิดเรื่องจรรยาบรรณซ้ำอีก บริษัทได้กำหนดบทลงโทษไว้สำหรับผู้ที่ฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดไว้อย่างชัดเจน และบริษัทฯ จะดำเนินการเพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบ เข้าใจ และนำไปปฏิบัติได้

ผลการดำเนินงานในปี 2563 ไม่มีการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ การถูกละเมิดสิทธิ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง การทุจริตและการคอร์รัปชั่น หรือระบบควบคุมภายในที่บกพร่องมายังช่องทางดังกล่าว

ฎ. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure of Information and Transparency)

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. และ ตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนข้อมูลที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทซึ่งมีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัททั้งหมดได้รับทราบข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทจะทำการเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทรวมถึงเอกสารข่าวของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษต่อผู้ถือหุ้นและสาธารณชนผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.leaseit.co.th โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดประชุมแถลงข้อมูลผลการดำเนินงานให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน และผู้ที่สนใจ รวมถึงการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน โดยมีผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมชี้แจงและตอบข้อซักถาม

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบ โดยครอบคลุมมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง รวมตลอดถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ หรือนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ตามนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายใน

ไปใช้ประโยชน์ รวมทั้งได้ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเกี่ยวกับภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยคณะกรรมการ และผู้บริหารได้มีการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเป็นรายไตรมาส มาโดยตลอด

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อรายงานงบการเงินที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริงและสมเหตุสมผล งบการเงินของบริษัทจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน นอกจากนี้คณะกรรมการได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางการบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ทั้งนี้ เพื่อให้ทราบข้อบกพร่องและป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ รวมถึงมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบรายงานทางการเงิน รายการระหว่างกันและระบบควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทยังได้จัดทำรายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้การรับรอง รวมถึงคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติการทำรายการระหว่างกันที่มีความสำคัญ ได้แก่ การทำรายการระหว่างกันที่มีมูลค่าเกิน 10 ล้านบาท และรายการระหว่างกันที่มีมูลค่าเกินกว่าที่ได้อนุมัติงบประมาณไว้

ฏ. มาตรการดำเนินการกับผู้ที่กระทำไม่เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าว

บริษัทฯ ได้กำหนดบทลงโทษตามความเหมาะสมของการกระทำความผิดโดยไม่จำเป็นต้องลงโทษเรียงลำดับ ได้แก่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนด้วยลายลักษณ์อักษร การพักงาน การไม่พิจารณาปรับเงินเดือน งดโบนัส การปลดออกโดยไม่ได้รับค่าชดเชย และตามบทลงโทษกฎหมายด้วย

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ ได้กำหนดจรรยาบรรณธุรกิจสำหรับ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้เพื่อเป็นแนวในการปฏิบัติให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ เป้าหมาย กลยุทธ์ขององค์กร เพื่อนำไปสู่การสร้างคุณค่าในองค์กร โดยสรุปดังนี้

1. จรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งทางการค้า ชุมชนและสังคม
   - 1.1 ผู้ถือหุ้น ดำเนินการเพื่อให้ผลประกอบการที่ดีและได้รับผลตอบแทนอย่างเหมาะสม พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
   - 1.2 ลูกค้า ให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพ ให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมทั้งดูแลรักษาข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ
   - 1.3 คู่ค้าและคู่แข่งทางการค้า ปฏิบัติต่อคู่ค้า (พันธมิตร) และคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม และรักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า อย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
   - 1.4 เจ้าหนี้และคู่ค้า ยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเงื่อนไขค้ำประกัน การบริหารเงินทุน รวมถึงการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้บริษัทมีความแข็งแกร่งและมีความพร้อมที่จะชำระหนี้ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด

1.5 สังคมและสิ่งแวดล้อม ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใด ๆ ในเรื่องที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน (Public Interest) นอกจากนี้ บริษัทจะมุ่งดำเนินการ และให้การสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม มุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม ดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้มีผลกระทบใด ๆ กับชุมชนใกล้เคียง และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึก และความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

2. ยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการอย่างมีคุณธรรม

3. การยึดหลักโปร่งใส เป็นธรรมและตรวจสอบได้

4. การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบอย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ บริษัทฯ เชื่อว่าการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจจะช่วยให้บริษัทเป็นแหล่งเงินทุนทางเลือกนอกภาคสถาบันการเงินที่สามารถสร้างโอกาสให้กับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมให้เข้าถึงแหล่งเงินทุน สอดคล้องไปกับพันธกิจที่บริษัทฯ ได้วางไว้ และนำไปสู่การที่บริษัทฯ เป็นองค์กรที่สร้างการเติบโตให้กับทุกคน

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติและระบบกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ และฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีความครอบคลุมมากขึ้น และปรับปรุงเกี่ยวกับข้อบังคับในการทำงานของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2563 (CGR 2020) เป็นการสำรวจและติดตามพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย โดยใช้หลักเกณฑ์ในการประเมินที่พัฒนาจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ Organization for Economic Cooperation and Development (OECD) ผลการประเมินบริษัทได้คะแนนในระดับดีเยี่ยม (Excellent) สัญลักษณ์ 5 ดาว

โครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2563 (AGM Checklist) บริษัทได้ผลคะแนนในระดับ 4TIA 99 คะแนน

บริษัทฯ เข้าร่วมประเมินหุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment : THSI) ผลการประเมินบริษัทเป็น 1 ใน 124 บริษัทที่ผ่านการคัดเลือกเข้าอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนในปี 2563

ปี 2562 บริษัทฯ ได้มอบหมายให้บุคคลที่สามดำเนินการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเข้าใจความพึงพอใจของลูกค้า เพื่อวัดระดับเปรียบเทียบประสิทธิภาพในปัจจุบันกับคู่แข่งรายสำคัญ เพื่อกำหนดความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าสำหรับความพึงพอใจและความภักดี และเพื่อระบุจุดแข็งและจุดอ่อนสำหรับการปรับปรุง จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 136 ราย เป็นลูกค้าปัจจุบันที่ใช้วงเงินอยู่จำนวน 122 ราย ไม่ได้ใช้บริการในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมา 13 ราย และเปิดวงเงินแต่ไม่เคยใช้บริการ 1 ราย

เป้าหมายความพึงพอใจของบริษัทฯ จะต้องไม่น้อยกว่า 80% หรือในระดับพึงพอใจมาก

ผลการสำรวจความพึงพอใจในการให้บริการโดยรวมของบริษัทฯ อยู่ในระดับพึงพอใจมาก หรือคิดเป็น 82%

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและที่ไม่ใช่การเงิน เช่น ส่วนแบ่งทางการตลาด ระดับความพึงพอใจของลูกค้า ซึ่งได้เปิดเผยให้แก่นักลงทุนและผู้ที่สนใจในข้อมูลของบริษัทฯ

สำหรับปี 2561 ทางหน่วยงาน Factoring Chain International (FCI) ได้เปิดเผยว่าข้อมูลการรับซื้อลูกหนี้การค้าของประเทศไทย ดังนี้

จำนวนบริษัทฯ ที่ให้ข้อมูล : 6 บริษัท

ปริมาณการให้สินเชื่อรวม :
5,877 millions of EUR
คิดเป็นเงินไทยประมาณ 216,722.60 ล้านบาท
(อัตราแลกเปลี่ยน 36.8764 บาทต่อ EUR)

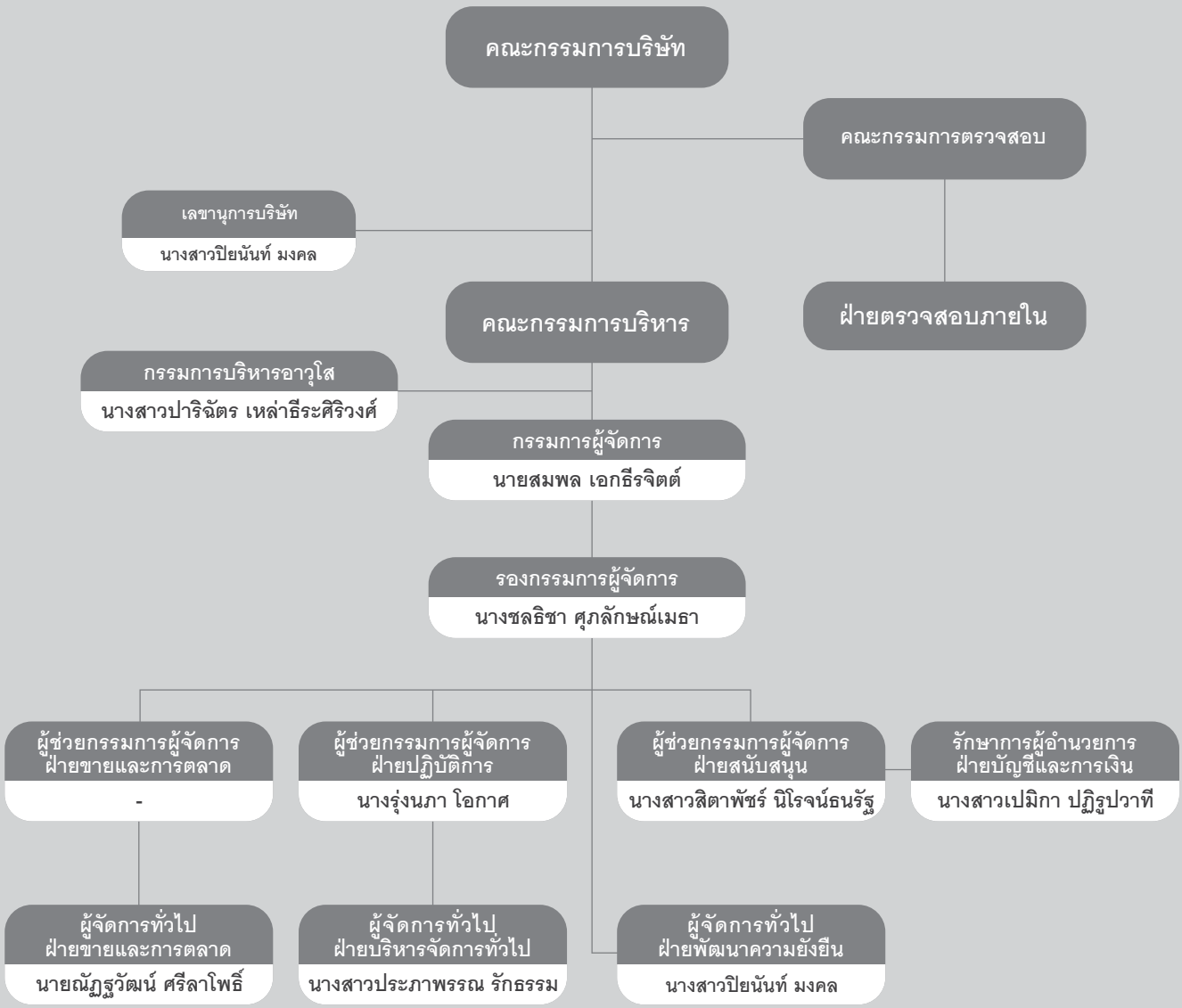
อัตราการเติบโตเฉลี่ย : 5%

ซึ่งบริษัทฯ มีปริมาณการให้สินเชื่อรับซื้อลูกหนี้การค้ารวมในปี 2562 จำนวน 7,199.22 ล้านบาท หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาด 3.32% โดยประมาณ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 4 มกราคม 2564 บริษัทมีโครงสร้างดังนี้

(1) บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)



(2) บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด

กรรมการผู้จัดการ
นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา

↓

ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายควบคุมสินเชื่อและนิติกรรมสัญญา
นางสาวดวงกมล กรมาทิตย์สุข

(3) บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด

กรรมการผู้จัดการ
นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ

↓

ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
นางสาววลินดา หลวงหมื่น

ข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร โดยคณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท โดยบริษัทฯ ได้กำหนดอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการในเรื่องที่สำคัญต่าง ๆ เอาไว้อย่างชัดเจน เช่น การกำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานการดำเนินธุรกิจและงบประมาณของบริษัทฯ การพิจารณาทบทวนตรวจสอบ และอนุมัติแผนการขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร เป็นต้น

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้คือ คณะกรรมการตรวจสอบ โดยที่คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ปฏิบัติหน้าที่แทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอีกด้วย และผู้บริหารของบริษัทฯ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ รายละเอียดโครงสร้างการจัดการของบริษัท มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถี	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3. นายสุทัศน์ ขันเจริญสุข	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4. รศ.ดร.สุดา สุวรรณาภิรมย์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5. นางวสรา โชติธรรมรัตน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์	กรรมการบริหารอาวุโส [1]
7. นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการ [1] และกรรมการผู้จัดการ
8. นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	กรรมการ [1] และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ :
- นางดวงพร สุจริตานุวัต ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2563
- นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2563
- พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตั้งแต่วันที่ 22 มิถุนายน 2563 และลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563
- นางวสรา โชติธรรมรัตน์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563
- นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 2 ธันวาคม 2563

[1] กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทโดยกำหนดให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท 2 คน ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

โดยมีนางสาวปิยนันท์ มงคล เป็นเลขานุการบริษัท

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทต้องประกอบไปด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดนั้น ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยคณะกรรมการอิสระจำนวน 5 คน (มากกว่า 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด โดยคิดเป็นร้อยละ 62.5) กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน (สัดส่วนของกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารต่อกรรมการทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 62.5) โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานกรรมการ และรองประธานกรรมการในการประชุมคณะกรรมการ ประธานกรรมการจะทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เว้นแต่กรณีที่ประธานกรรมการขาดความเป็นอิสระหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในวาระที่พิจารณาให้กรรมการอิสระท่านอื่นเป็นประธานในที่ประชุมในการพิจารณาดังกล่าว

รายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัท

- **บทบาทหน้าที่ประธานกรรมการบริษัท**

ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 27 กำหนดว่า "ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย จัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันนัดประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้ ในกรณีที่กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปร้องขอให้มีการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันนัดประชุมภายในสิบสี่ (14) วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอเช่นว่านั้น"

และเพื่อให้การแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในเรื่องการกำหนดนโยบายของบริษัทฯ และการบริหารงานของบริษัทฯ แยกออกจากกันอย่างชัดเจน บริษัทฯ จึงกำหนดให้ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ เป็นคนละบุคคลกัน

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ มีดังนี้

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ
2. มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัท สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ
3. สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ดูแล ติดตาม การบริหารงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
5. เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

บทบาทหน้าที่คณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. จัดให้มีการทำงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
3. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแล (Monitoring and Supervision) การบริหารและการจัดการของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4. พิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัติแผนการขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร
5. พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับและวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม

6. พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้ง คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการอื่นตามความเหมาะสม เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เป็นต้น รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ ที่แต่งตั้ง

   ทั้งนี้ การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดทำกับบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

7. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

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

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 4 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่งครั้งแรก	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง
1. นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	2 ธันวาคม 2563	1 เดือน
2. นายสุทัศน์ ขันเจริญสุข	กรรมการตรวจสอบ	29 เมษายน 2556	7 ปี 8 เดือน
3. รศ.ดร.สุดา สุวรรณาภิรมย์	กรรมการตรวจสอบ	14 ตุลาคม 2559	4 ปี 3 เดือน
4. นางวสรา โชติธรรมรัตน์	กรรมการตรวจสอบ	1 กรกฎาคม 2563	6 เดือน

หมายเหตุ :
- นางดวงพร สุจริตานุวัต ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2563
- นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2563
- พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2563

โดยมีนางสาววิชุดา แก้วไทรเทียน ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ โดยนายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์ ประธานกรรมการตรวจสอบมีประสบการณ์จากสถาบันการเงินหลายแห่ง นางวสรา โชติธรรมรัตน์ กรรมการตรวจสอบ จบการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาบัญชี และปริญญาโทสาขาบริหารธุรกิจ ซึ่งเป็นผู้มีประสบการณ์ด้านบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งคณะกรรมการตรวจสอบสามารถเชิญฝ่ายบริหารเข้าประชุมชี้แจงในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยในปี 2563 มีการประชุมจำนวน 7 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอตามมาตรฐาน
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว และเสนอเลิกจ้างผู้สอบบัญชีภายนอก รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
   (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
   (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
   (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
   (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
   (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
   (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
   (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวม ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)
   (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการบริหาร

บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารจำนวน 4 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์	กรรมการบริหารอาวุโส
2. นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการบริหาร
3. นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	กรรมการบริหาร
4. นางรุ่งนภา โอกาศ	กรรมการบริหาร

โดยมีนางสาวปิยนันท์ มงคล เลขานุการบริษัทและผู้จัดการทั่วไปฝ่ายพัฒนาความยั่งยืน เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการบริหาร มีดังนี้

1. พิจารณาตัดสินใจในงานบริหารเรื่องสำคัญ ๆ ตามที่กรรมการผู้จัดการเป็นผู้นำเสนอ
2. อนุมัติสินเชื่อทุกประเภทในวงเงินไม่เกิน 40,000,000 บาท (สี่สิบล้านบาทถ้วน) ซึ่งจะนำเสนอให้คณะกรรมการทราบทุกครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วยโดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา

1. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับผู้มีคุณสมบัติที่จะได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ
2. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับผู้มีคุณสมบัติที่จะได้รับการเลือกตั้งให้เป็นกรรมการผู้จัดการ
3. พิจารณาโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยพิจารณาจากความต้องการในปัจจุบันและการพัฒนาในอนาคตของบริษัทฯ และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับการปรับเปลี่ยนตามความจำเป็น
4. ให้ความสำคัญกับการประเมินผลงานของตนเองของคณะกรรมการ และให้ข้อเสนอแนะการปรับปรุงแก้ไขตามที่เห็นว่าจำเป็น
5. ตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าได้มีการดำเนินการตามขั้นตอนเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสเสนอชื่อผู้มีคุณสมบัติเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ
6. ในการประเมินผู้มีคุณสมบัติเพื่อดำรงตำแหน่งคณะกรรมการทุกครั้ง จะต้องพิจารณาว่ามีคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถที่จำเป็นหรือไม่
7. พิจารณาความจำเป็นในการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตามวาระ
8. ชี้แจงเหตุผลในการให้คำแนะนำของตน และแจ้งแถลงการณ์ออกเสียงคัดค้าน (หากมี) ไว้ในคำแนะนำดังกล่าวข้างต้น
9. ดำเนินการให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการแต่งตั้งและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
10. กำหนดหลักเกณฑ์ในการรับช่วงตำแหน่งคณะกรรมการ และการแต่งตั้งผู้บริหารหลักตามที่เห็นสมควร
11. จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินกิจการต่าง ๆ ของคณะกรรมการสรรหาตามความสมควร
12. จัดให้มีการประเมินผลงาน หน้าที่ และความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของตนปีละหนึ่งครั้ง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้

1. สอบทานและอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง
2. สอบทานความเหมาะสมของนโยบายกำหนดค่าตอบแทน
3. สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าการเปิดเผยค่าตอบแทนทุกประเภทเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการ (รวมถึงค่าจ้าง เงินจูงใจ ค่าตอบแทนในรูปหุ้น และสิทธิในการได้รับเงินเกษียณอายุหรือเงินชดเชย) ทั้งนี้ ตามนโยบายกำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาว่าองค์ประกอบของค่าตอบแทนใดต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นหรือไม่
5. สอบทานสิทธิตามสัญญาที่กรรมการผู้จัดการจะได้รับจากการยกเลิกสัญญาจ้าง และเงินที่จ่ายหรือเสนอว่าจะจ่าย เพื่อพิจารณาว่าสมเหตุสมผลกับสถานการณ์หรือไม่
6. เสนอรายงานการประชุมของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการบริษัท และรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและข้อเสนอแนะที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ โดยเปิดเผยโครงสร้างการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
8. จัดให้มีการประเมินผลงาน หน้าที่ และความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ปีละหนึ่งครั้ง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีดังนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

1. กำหนดและทบทวน นโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร
2. กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสภาวการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
3. ให้ข้อเสนอแนะแนวทาง ติดตาม และประเมินผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน (Risk Management and Internal Control Committee : RMCC)
4. พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กร และให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม หรือบรรเทา (Mitigation Plan) และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้แก่ RMCC เพื่อให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
5. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ และในกรณีที่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์สำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด
6. จัดให้มีการประเมินผลงาน หน้าที่ และความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของตนปีละหนึ่งครั้ง

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ปี 2563 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 9 คน ประกอบด้วย

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์	กรรมการบริหารอาวุโส
3. นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ฝ่ายสนับสนุน และกรรมการผู้จัดการบริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด (บริษัทย่อย)
4. นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา [1]	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน และกรรมการผู้จัดการ บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด (บริษัทย่อย)
5. นางรุ่งนภา โอกาศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ฝ่ายปฏิบัติการ
6. นางสาวปิยนันท์ มงคล	เลขานุการบริษัทและผู้จัดการทั่วไปฝ่ายพัฒนาความยั่งยืน
7. นางสาวประภาพรรณ รักธรรม	ผู้จัดการทั่วไปแผนกบริหารจัดการทั่วไป
8. นายณัฏฐวัฒน์ ศรีลาโพธิ์	ผู้จัดการทั่วไปฝ่ายขายและการตลาด
9. นางสาววิภาจรี ธนูเศรษฐ์	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุ : [1] นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการ มีผลตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2564 เป็นต้นไป
และนางสาวเปมิกา ปฏิรูปวาที ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2564 เป็นต้นไป

นโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 7/2563 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 ดังรายละเอียดต่อไปนี้

(1) ค่าตอบแทนรายเดือน

ให้กรรมการแต่ละท่านได้รับค่าตอบแทนรายเดือนตามตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ไม่รวมกรรมการที่ทำหน้าที่บริหารซึ่งได้รับค่าตอบแทนรายเดือนในฐานะฝ่ายบริหารแล้ว ดังนี้

ประธานกรรมการบริษัท	เดือนละ 140,000 บาท
กรรมการ	เดือนละ 40,000 บาท
ประธานกรรมการตรวจสอบ	เดือนละ 35,000 บาท
กรรมการตรวจสอบ	เดือนละ 10,000 บาท

(2) ค่าพาหนะกรรมการ คือ ค่าพาหนะในการเดินทางมาประชุมของกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ จ่ายเฉพาะครั้งที่มาประชุม ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบประชุมในวันเดียวกัน ให้จ่ายค่าเดินทางเข้าร่วมประชุมเพียงครั้งเดียว โดยจ่าย 5,000 บาท/คน/ครั้ง

(3) ค่าตอบแทนพิเศษ (โบนัส) กรรมการจากผลการดำเนินงาน ขึ้นอยู่กับผลประกอบการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ค่าตอบแทนอื่น ๆ – ไม่มี –

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ ปี 2563 (ไม่รวมค่าตอบแทนพิเศษ (โบนัส) กรรมการ)

(หน่วย : บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/จำนวนการประชุมรวม ปี 2563	ค่าตอบแทนกรรมการ	คณะกรรมการชุดย่อย	ค่าพาหนะกรรมการ	รวม
1. นางดวงพร สุจริตานุวัต [1]	6/6	700,000.00	50,000.00	20,000.00	770,000.00
2. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถี [2]	16/16	1,080,000.00	60,000.00	70,000.00	1,210,000.00
3. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ [3]	9/9	360,000.00	315,000.00	45,000.00	720,000.00
4. นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์ [4]	1/1	40,000.00	35,000.00	5,000.00	80,000.00
5. นายสุทัศน์ ขันเจริญสุข	15/16	480,000.00	120,000.00	65,000.00	665,000.00
6. รศ.ดร.สุดา สุวรรณาภิรมย์	16/16	480,000.00	120,000.00	70,000.00	670,000.00
7. นางวสรา โชติธรรมรัตน์ [5]	7/7	240,000.00	60,000.00	20,000.00	320,000.00
8. นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์*	16/16	-	-	-	-
9. นายสมพล เอกธีรจิตต์*	16/16	-	-	-	-
10. นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ*	16/16	-	-	-	-
รวม					**4,435,000.00**

หมายเหตุ : [1] เสียชีวิตเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2563

[2] ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2563 และลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2563

[3] เสียชีวิตเมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2563

[4] ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2563

[5] ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2563

- นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์ นายสมพล เอกธีรจิตต์ และนางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ รับค่าตอบแทนรายเดือนในฐานะฝ่ายบริหารแล้ว

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563 และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 7/2563 ในวันที่ 7 สิงหาคม 2563 ได้มีมติอนุมัติเห็นชอบให้เสนอจ่ายค่าตอบแทนพิเศษ (โบนัส) ให้กรรมการ (ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร) เป็นจำนวนเงิน 750,000 บาท จากผลการดำเนินงานปี 2562 โดยค่าตอบแทนพิเศษ (โบนัส) ของกรรมการดังกล่าวไม่รวมอยู่ในค่าตอบแทนรายเดือน

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับอุตสาหกรรม ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตบทบาทและความรับผิดชอบ ดังนี้

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัสให้กับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 18.62 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

- เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

  บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน โดยบริษัทฯ ได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 ของเงินเดือน โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 0.63 ล้านบาท

- บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนอื่น ๆ ให้แก่ผู้บริหาร เช่น ค่าเบี้ยประชุม ประกันสังคม สวัสดิการอื่น ๆ ค่าคอมมิชชั่น และเงินสมทบโครงการ EJIP รวมทั้งสิ้น 1.63 ล้านบาท มีผู้บริหารเข้าร่วมโครงการ EJIP 6 ราย

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท	ปี 2563 จำนวนพนักงาน (คน)	ปี 2562 จำนวนพนักงาน (คน)
1. ฝ่ายขายและการตลาด	18	18
2. ฝ่ายบัญชีและการเงิน	8	7
3. ฝ่ายธุรการ	3	5
4. ฝ่ายปฏิบัติการ	22	19
5. ฝ่ายตรวจสอบภายใน	2	2
6. ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	3	3
7. ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	4	4
8. ฝ่ายกฎหมายและติดตามหนี้	3	-
9. เลขานุการ	1	1
10. ฝ่ายเครดิตและนิติกรรมสัญญา (บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นจ์ จำกัด)	9	10
รวม	**73**	**69**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีพนักงานทั้งหมด 82 คน โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 70.12 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส เงินคอมมิชชั่น เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินสมทบโครงการ EJIP เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูลพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในปี 2563 ดังนี้

บริษัท	มี/ไม่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	จำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	สัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/พนักงานทั้งหมด (%)
บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)	มี	39	54.17%
บริษัทย่อย	มี	6	60%

ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

1. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวปิยนันท์ มงคล ผู้จัดการทั่วไปฝ่ายพัฒนาความยั่งยืน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2562 โดยคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1

2. เลขานุการกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาววิชุดา แก้วไทรเทียน ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 3

3. หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

ในส่วนของงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์บริษัทฯ ได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อและให้ข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้อมูลดังกล่าวต้องเป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน ตรงต่อความเป็นจริงและทั่วถึง ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อขอข้อมูลบริษัทฯ จากหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ +662 163 4260 ต่อ 701 หรือทางอีเมล์ IR@leaseit.co.th บริษัทฯ ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ และ/หรือ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงินเป็นผู้รับผิดชอบโดยตรง

4. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เป็นผู้มีหน้าที่ในการคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง ภายใต้หลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งต้องพิจารณาทบทวนถึงคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ผลการปฏิบัติหน้าที่ และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการทบทวนหลักเกณฑ์ข้างต้น และพิจารณาให้เสนอชื่อ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 นางสาวศิริวรรณ สุรเทพินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4604 นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 บริษัท สำนักงานอีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี 2563 ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 7/2563 เพื่ออนุมัติ โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 7/2563 ได้อนุมัติตามที่เสนอ

ค่าตอบแทนที่บริษัทจ่ายให้แก่บริษัท สำนักงานอีวาย จำกัด ในปี 2563 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	จำนวนเงิน
1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)	2,330,000
2. ค่าบริการอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี* (non-audit fee)	215,628
รวม	**2,545,628**

หมายเหตุ : * ค่าบริการอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี ประกอบด้วย ค่าจ้างบริการที่ปรึกษา TFRS9 ค่าเดินทางและค่าเอกสารจำนวน 215,628 บาท

08 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท โดยบริษัทฯ ได้กำหนดอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการในเรื่องที่สำคัญต่าง ๆ เอาไว้อย่างชัดเจน เช่น การกำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ การพิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัติแผนการขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นในการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ภายใต้ขอบเขตที่กำหนดไว้ในข้อบังคับบริษัทฯ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นกลาง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม โดยอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้ โดยในการมอบอำนาจนั้นจะต้องอยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งอำนาจของคณะกรรมการและมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของผู้รับมอบอำนาจไว้อย่างชัดเจน

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กลยุทธ์และแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด

1. การสรรหา พัฒนาและประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ในการแต่งตั้งกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหาด้วยซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ มีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับของบริษัทฯ และเป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อให้ได้กรรมการที่มีความหลากหลายโดยพิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการ และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท จากนั้นจะนำเสนอรายชื่อกรรมการดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์ต่อไป

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งทำหน้าที่แทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ทำการสรรหา โดยสรรหาบุคคลที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และมีคุณสมบัติไม่ขัดต่อกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกำหนด เสนอต่อกรรมการบริษัท หากคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบก็เสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณา ในปี 2563 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ครั้งที่ 1 ในระหว่างวันที่ 19 พฤศจิกายน – 31 ธันวาคม 2562 และครั้งที่ 2 ระหว่างวันที่ 21 พฤษภาคม 2563 – 20 มิถุนายน 2563 เมื่อครบกำหนดระยะเวลาให้สิทธิดังกล่าว ไม่ปรากฏผู้ถือหุ้นรายใดเสนอเพิ่มวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 แต่อย่างใด

ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงทั้งหมดที่ตนมีอยู่เลือกบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการทีละคน ผลการลงคะแนนจะต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ และค่าตอบแทนพิเศษ (โบนัส) กรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 7/2563 วันที่ 9 สิงหาคม 2563 โดยมติที่ประชุมอนุมัติตามที่เสนอ

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนเงิน
1. นางดวงพร สุจริตานุวัต	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	250,000 บาท
2. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	125,000 บาท
3. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	รองประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	125,000 บาท
4. นายสุทัศน์ ขันเจริญสุข	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	125,000 บาท
5. รศ.ดร.สุดา สุวรรณาภิรมย์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	125,000 บาท
รวมทั้งสิ้น		**750,000 บาท**

องค์ประกอบและการแต่งตั้งกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ จะร่วมกันพิจารณาเบื้องต้นถึงคุณสมบัติของบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง 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. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันยื่นขออนุญาตต่อสำนักงาน ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
7. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 ท่าน

โดยแต่งตั้งจากกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

(1) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
(2) ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
(3) มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคนที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านจะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการให้ประกอบด้วย กรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายโดยเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ มีคุณธรรมและจริยธรรม ได้รับความเชื่อถือเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป มีความหลากหลายของทักษะ ประกอบด้วยทักษะด้านต่าง ๆ เช่น ด้านการบัญชีการเงิน การบริหารภาวะอุตสาหกรรม ด้านกลยุทธ์ การกำกับดูแลกิจการ ด้านกฎหมาย และด้านการจัดการ

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ จะกระทำผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกจากประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เสนอวาระกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและนำเสนอ จากนั้นที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะทำการคัดเลือกกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ

สรุปความเชี่ยวชาญและประสบการณ์คณะกรรมการบริษัท (Skill Matrix)

	ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ/	ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	กรรมการบริหาร อาวุโส	กรรมการ/ กรรมการผู้จัดการ	กรรมการ/ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ด้านตรวจสอบบัญชี (CPA)							●	
ด้านบัญชี					●		●	
ด้านการเงิน		●	●		●	●	●	
ด้านตรวจสอบ	●	●	●	●	●		●	
ด้านการระดมทุน			●	●	●	●	●	
ด้านธรรมาภิบาล	●	●	●	●	●	●	●	●
ด้านการจัดการ	●	●	●	●	●	●	●	●
ด้านภาวะอุตสาหกรรม ด้านสินเชื่อ	●		●			●		●
ด้านเทคโนโลยี		●	●					●
ด้านกฎหมาย	●						●	●
ด้านบริหารวิกฤต	●	●	●	●	●	●	●	
ด้านนโยบาย	●	●	●	●	●	●	●	●
ด้านความเสี่ยง	●	●		●	●	●		
ด้านกลยุทธ์	●	●	●	●	●	●	●	●
ด้านการตลาด				●				●
ด้านกระบวนการราชการ	●	●		●		●		

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

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

เมื่อผู้สืบทอดตำแหน่งมีคุณสมบัติครบตามตำแหน่งที่มีหน้าที่รับผิดชอบสูงขึ้นและมีตำแหน่งงานว่างลงหรือมีตำแหน่งงานใหม่ที่สูงขึ้น ให้นำเสนอการปรับเลื่อนขั้นเลื่อนตำแหน่งและรักษาการ (Promotion & Acting) ตามนโยบายของบริษัทฯ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึง กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association : IOD) รวมถึงหลักสูตรที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาบริษัทที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสภาวิชาชีพการบัญชี

สำหรับในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมแก่กรรมการและผู้บริหาร ดังนี้คือ

1. รศ.ดร.สุดา สุวรรณาภิรมย์ ความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)
2. นายสมพล เอกธีรจิตต์ ความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)
3. นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)
4. นางชลธิชา ศุภลัษณ์เมธา ความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) โครงการอบรม เสวนาทิศทางมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (TFRSs / TFRS for NPAEs), ก้าวทันกับการจัดทำบัญชี สำหรับผู้ทำบัญชี ตามหลักเกณฑ์ทางบัญชี
5. นางสาวปิยนันท์ มงคล ความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA), หลักสูตรการประเมินผลและการจัดการข้อมูลด้านความยั่งยืน, การจัดการขยะอย่างยั่งยืน, Storytelling for Sustainability เรื่องเล่าความยั่งยืนของบริษัทและแบรนด์, รายงานด้านความยั่งยืนไม่ยากอย่างที่คิด, โครงการส่งเสริมคุณภาพการรายงานความยั่งยืนสำหรับบริษัทจดทะเบียน 2563
6. นางสาวประภาพรรณ รักธรรม ความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA), Self Coaching for Success
7. นายณัฏฐวัฒน์ ศรีลาโพธิ์ ความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA),
8. นางสาววิภาจรี ธนูเศรษฐ์ ความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ (Evaluation on the Performance of the Board of Directors) และการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการเป็นรายบุคคล (Director Self-Assessment) เป็นประจำทุกปี เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม ทั้งนี้เพื่อช่วยให้ได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในการปฏิบัติงานในระหว่างปีที่ผ่านมา ผลการประเมินเป็นดังนี้

การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท (แบบทั้งคณะ) มีหัวข้อหลักในการประเมิน ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร สรุปผลการประเมินคณะกรรมการบริษัท (แบบทั้งคณะ) มีค่าระดับคะแนนเฉลี่ย **ร้อยละ 92.86**

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล (ตนเอง) มีหัวข้อหลักในการประเมิน ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติกรรมการ (2) การประชุมของคณะกรรมการ (3) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สรุปผลการประเมินของกรรมการรายบุคคล (ตนเอง) มีค่าระดับคะแนนเฉลี่ย **ร้อยละ 95.74**

ประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ มีหัวข้อหลักในการประเมิน ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการมีความเหมาะสมทำให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพ (2) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยได้ดำเนินการ เพื่อให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย ได้ให้ความสำคัญ ใช้เวลาในการพิจารณา ทบทวนอย่างเพียงพอ สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ มีค่าระดับคะแนนเฉลี่ย **ร้อยละ 87.67**

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการ โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้กรรมการได้พิจารณาและทบทวนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ฝ่ายบริหาร และบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาและอภิปรายประเด็นต่าง ๆ เกี่ยวกับการบริหารจัดการหรืออยู่ในความสนใจของคณะกรรมการ โดยมีการแจ้งผลการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ เพื่อพิจารณาและปรับปรุงต่อไป ในปี 2563 นี้ กรรมการอิสระได้ประชุมร่วมกันโดยไม่มีฝ่ายบริหารในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายสินเชื่อ การวิเคราะห์สินเชื่อ การติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน โครงสร้างองค์กร การพัฒนาบุคลากร และการนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการปฏิบัติงาน

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ (CEO) ประจำปี มีหัวข้อหลักในการประเมินได้แก่ (1) ความเป็นผู้นำ (2) การกำหนดกลยุทธ์ (3) การปฏิบัติตามกลยุทธ์ (4) การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน (5) ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ (6) ความสัมพันธ์กับภายนอก (7) การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร (8) การสืบทอดตำแหน่ง (9) ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ (10) คุณลักษณะส่วนตัว (11) ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน สรุปผลการประเมินมีค่าระดับคะแนนเฉลี่ย **ร้อยละ 81.16**

2. การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการในปี 2563 มีดังนี้

ชื่อ – นามสกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	การประชุมโดยไม่มีฝ่ายบริหาร
1. นางดวงพร สุจริตานุวัต [1]	6/6	3/3		
2. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถี [2]	16/16	4/4	1/1	1/1
3. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ [3]	9/9	5/5	1/1	
4. นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์ [4]	1/1	-		1/1
5. นายสุทัศน์ ขันเจริญสุข	15/16	7/7	1/1	1/1
6. รศ.ดร.สุดา สุวรรณาภิรมย์	16/16	7/7	1/1	1/1
7. นางวสรา โชติธรรมรัตน์ [5]	7/7	3/3	1/1	1/1
8. นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์*	16/16		1/1	
9. นายสมพล เอกธีรจิตต์*	16/16		1/1	
10. นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ*	16/16		1/1	

หมายเหตุ : [1] เสียชีวิตเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2563
[2] ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2563 และลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2563
[3] เสียชีวิตเมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2563
[4] ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2563
[5] ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2563

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายให้คณะกรรมการของบริษัทฯ ต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็นและในทางปฏิบัติในปีที่ผ่านมากรรมการมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งโดยบริษัทจะแจ้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้กรรมการทราบล่วงหน้าทุกปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้อย่างพร้อมเพรียงกัน โดยการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจนและมีการส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียด และตอบข้อซักถามของคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความคิดเห็นอย่างเปิดเผยก่อนการลงมติ และสรุปมติของที่ประชุมในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ให้ต้องมีจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด รวมทั้งได้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสมและเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับการรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินควร และอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยปัจจัยที่จะนำมาพิจารณาประกอบด้วย ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขต บทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหาร และจะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน และค่าพาหนะมาประชุม มีรายละเอียดดังนี้

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท/เดือน)	ค่าพาหนะกรรมการ* (บาท/เดือน)
ประธานกรรมการ	140,000	5,000
กรรมการ	40,000	5,000

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย (บาท/เดือน)	ค่าพาหนะกรรมการ* (บาท/เดือน)
ประธานกรรมการตรวจสอบ	35,000	5,000
กรรมการตรวจสอบ	10,000	5,000

หมายเหตุ : * ค่าพาหนะกรรมการ คือ ค่าพาหนะในการเดินทางมาประชุมของกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ จ่ายเฉพาะครั้งที่มาประชุม ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบประชุมในวันเดียวกันให้จ่ายค่าพาหนะกรรมการเพียงครั้งเดียว

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาจากผลการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการในปีที่ผ่านมา โดยประเมินตามดัชนีชี้วัด (Key Performance Indications) ที่กำหนดไว้ ซึ่งในแต่ละหมวดจะมีการให้น้ำหนักที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการให้สิทธิแก่ผู้บริหารในการซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งถือเป็นค่าตอบแทนที่จะจูงใจในระยะยาว (Long-term Incentive) ที่มีความสอดคล้องกับผลงานของบริษัทฯ และผลประโยชน์ที่สร้างให้กับผู้ถือหุ้น

3. การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ ได้พิจารณาส่งกรรมการจำนวน 1 คน และผู้บริหารจำนวน 3 คน เข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อย 2 แห่ง ได้แก่ บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด และ บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด โดยกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการ ทั้งนี้ หากกรรมการและผู้บริหารรายดังกล่าวพ้นสภาพการเป็นกรรมการในบริษัทย่อย คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาส่งคนเข้าไปดูแลผลประโยชน์เป็นครั้ง ๆ ไป และบริษัทได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมที่สำคัญ เช่น การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน

4. การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและจรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติอย่างแท้จริง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทได้มีการติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีครอบคลุมเรื่อง 1) การดูแลพนักงานและการไม่เลือกปฏิบัติ 2) การต่อต้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม 3) การดูแลสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัยในองค์กร 4) การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ ซึ่งผลการติดตามพบว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแนวทางของแต่ละประเด็นได้อย่างครบถ้วนแล้ว

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายว่าด้วยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท กรณีที่มีบุคคลใดมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในรายการที่พิจารณา บุคคลดังกล่าวจะต้องแจ้งให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน ที่ดูแลในเรื่องดังกล่าวทราบและไม่ร่วมพิจารณาในการทำธุรกรรมดังกล่าว

นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการระหว่างกันของบริษัท และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ว่าผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนในการอนุมัติรายการดังกล่าว โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้บริษัทปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีโดยเคร่งครัด

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ แล้วแต่กรณี พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลของการทำรายการระหว่างกัน และจะทำการเปิดเผยรายการระหว่างกันดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รายละเอียดปรากฏอยู่ใน ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ บทที่ 9 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

(2) การใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามกฎหมายและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยสรุปนโยบายสำคัญดังนี้

1. บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานลงนามรับทราบถึงประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งเลขานุการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคลเพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งถัดไป นอกจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย
2. บริษัทฯ มีข้อกำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ทราบเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มิได้มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท/กลุ่มบริษัทจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้าง

ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว ในปีที่ผ่านมาไม่พบว่ากรรมการและผู้บริหารมีการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงที่บริษัทกำหนดให้งดการซื้อขาย

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ นำความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปเปิดเผยหรือแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อทำการซื้อขายเสนอซื้อเสนอขายหรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมก่อนที่ข้อมูลนั้นจะได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือเพื่อให้ผู้อื่นกระทำดังกล่าวโดยตนได้รับประโยชน์ตอบแทน ผู้ใดฝ่าฝืนจะถูกลงโทษตามมาตรการทางวินัยของบริษัทฯ
- บริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งให้ผู้บริหารเข้าใจและรับทราบภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
- บริษัทฯ ได้กำหนดมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ ทราบเกี่ยวกับข้อกำหนดข้างต้น

(3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่น (Anticorruption)

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและกระบวนการเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยคณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและผู้บริหารมีหน้าที่สร้างความตระหนักและสื่อสารการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริตกับพนักงานทุกคน

ก) การต่อต้านทุจริตและการจ่ายสินบน

คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชั่นและการติดสินบนทุกรูปแบบและทุกระดับ ไม่ว่าจะเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐหรือภาคเอกชน โดยบริษัทฯ ได้ออกนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นในปี 2558 และจัดทำเป็นเอกสารแนวการปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลอื่นใดที่กระทำการในนามของบริษัทฯ กระทำการซึ่งเป็นการให้หรือรับของกำนัลที่เป็นเงิน หรือสิ่งตอบแทนอื่นใดอันมิชอบด้วยกฎหมายหรือไม่เหมาะสม เพื่อให้ได้มาซึ่งความได้เปรียบทางธุรกิจ หรือความสัมพันธ์กับคู่ค้า ในปี 2558 บริษัทฯ ได้สมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกเครือข่ายหุ้นส่วนต้านทุจริตเพื่อประเทศไทย (PACT Network) เพื่อแสดงความมุ่งมั่นที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดให้หน่วยงานซึ่งไม่มีส่วนประสานงานกับลูกค้าทำการสอบทานกลับไปยังลูกค้าทุกรายที่เปิดวงเงินใหม่ เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตและการจ่ายสินบน สรุปผลการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว ไม่พบการทุจริตการเรียกรับ หรือจ่ายสินบนกับลูกค้า

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

- การประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริตและแผนการกำกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติและจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
- เปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสบการณ์ แนวปฏิบัติที่ดีและแนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย
- ร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น ๆ โดยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติและการเข้าร่วมในกิจกรรมต่อต้านการทุจริต

แนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น และกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่น

ผู้บริหารของบริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมขึ้นเพื่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและลดความเสี่ยงจากลักษณะธุรกิจ ซึ่งการควบคุมภายในดังกล่าว จะทำการควบคุมทั้งในด้านการป้องกัน (Preventive Control) และการตรวจสอบ (Detective Control) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการลดโอกาสและแรงจูงใจในการกระทำมิชอบและการทุจริตให้น้อยลง โดยใช้หลักเกณฑ์การแบ่งแยกหน้าที่ การแบ่งแยกหน้าที่การทำงานระหว่างพนักงาน รวมถึงจัดทำกระบวนการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ให้ผู้บริหารสามารถได้รับรายงานและรับทราบถึงสาเหตุของข้อบกพร่องหรือสถานการณ์ที่ไม่ชอบมาพากลได้ทันท่วงที รวมทั้งสามารถปรับปรุงระบบในเชิงป้องกันได้อย่างเหมาะสมในการประเมินผลระบบการควบคุมภายในดังกล่าว และให้ฝ่ายตรวจสอบภายในส่วนหนึ่งของกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นโดยรวมทุกสิ้นปี และกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชั่นเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีหน้าที่รายงานการพบเห็นการฝ่าฝืนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นดังกล่าว โดยบริษัทฯ มีมาตรการให้ความคุ้มครองแก่ผู้แจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญและเข้าใจนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น รวมทั้งวิธีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่นด้วย

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ดังต่อไปนี้

- พนักงานของบริษัทฯ ทุกคนต้องให้ความเคารพ และไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น หากพบการกระทำที่เป็นหรืออาจเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาให้แจ้งข้อมูลดังกล่าวให้ผู้บังคับบัญชารับทราบ
- ตรวจสอบข้อมูลอันเป็นสิทธิของบุคคลภายนอกที่ได้รับมาหรือจะนำมาใช้ภายในบริษัทฯ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดกรณีละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- พนักงานมีหน้าที่รายงานต่อผู้บังคับบัญชาเมื่อพบการกระทำผิดที่เห็นว่าเป็นการละเมิดสิทธิ อาจนำไปสู่การละเมิดสิทธิ หรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิดข้อพิพาทเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา
- ในการทำงาน พนักงานต้องดูแลรักษางาน ข้อมูล สูตร สถิติ โปรแกรม วิธีการ กระบวนการ และข้อเท็จจริงต่าง ๆ ที่เป็นทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทไม่ให้ถูกล่วงละเมิด และไม่เปิดเผยให้กับผู้ใด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากทางบริษัท

ข้อพึงระวัง

1) การทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไขอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ โดยไม่มีเหตุอันควร

2) การใช้ข้อมูลที่เป็นความลับ หรือเป็นสิทธิ์ของผู้อื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของ

3) การตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการได้มาซึ่งทรัพย์สินทางปัญญา ใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินทางปัญญา รักษาสิทธิ์ และคุ้มครองสิทธิ์ในทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท โดยไม่มีความเข้าใจที่ชัดเจนและถูกต้อง

(4) การแจ้งเบาะแส การดำเนินการในกรณีมีผู้แจ้งเบาะแสและการปกป้องผู้แจ้งเบาะแส

ในกรณีได้รับความไม่เป็นธรรมหรือความเดือดร้อนจากการกระทำของบริษัทฯ รวมถึงเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ และการร้องเรียนกรณีที่ถูกละเมิดสิทธิ บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.leaseit.co.th เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียมีโอกาสแสดงความคิดเห็นและร้องเรียนโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรงผ่านทางช่องทาง ดังนี้

1. จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ถึงฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ : IR@leaseit.co.th
2. จดหมายทางไปรษณีย์ : เรียน คณะกรรมการตรวจสอบ
   บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) 1023 อาคารเอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ ชั้น 29
   ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์ หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้องหรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัทฯ กฎระเบียบหรือกฎหมายใด ๆ ต่อผู้บังคับบัญชา และบริษัทฯ ได้จัดช่องทางสำหรับพนักงานเพื่อปรึกษาหรือแจ้งเหตุโดยตรงต่อผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หากพบเห็นหรือสงสัยการกระทำใด ๆ ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือฝ่าฝืนต่อหลักในการปฏิบัติ ซึ่งมีหรืออาจมีผลกระทบต่อพนักงาน ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ และบริษัทฯ

ผลการดำเนินงานในปี 2563 ไม่มีการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ การถูกละเมิดสิทธิ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง การทุจริตและการคอร์รัปชั่น หรือระบบควบคุมภายในที่บกพร่องมายังช่องทางดังกล่าว

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

1. จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าร่วมประชุมรายบุคคล

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมเป็นจำนวน 7 ครั้ง ดังนี้

ชื่อ – นามสกุล	จำนวนครั้งที่ประชุม/จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งปี
1. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ [1]	5/5
2. นางดวงพร สุจริตานุวัต [2]	3/3
3. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถี [3]	4/4
4. นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์ [4]	0/0 (ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 2 ธันวาคม 2563)
5. นายสุทัศน์ ขันเจริญสุข	7/7
6. รศ.ดร.สุดา สุวรรณาภิรมย์	7/7
7. นางวสรา โชติธรรมรัตน์ [5]	3/3

หมายเหตุ : [1] เสียชีวิตเมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2563
[2] เสียชีวิตเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2563
[3] ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2563 และลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2563
[4] ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2563
[5] ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2563

2. ผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 4 ท่าน ได้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานกระบวนการรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ พิจารณาและคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกัน ธุรกรรมของผู้มีส่วนได้เสีย หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น ซึ่งได้กล่าวถึงบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบไว้ในส่วนของโครงสร้างการจัดการ

อนึ่ง ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการพิจารณาและคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ นั้น คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีตามเกณฑ์การประเมินผลของบริษัทซึ่งประกอบด้วยประสบการณ์ ผลการดำเนินงาน ความรู้ความเข้าใจในธุรกิจการให้สินเชื่อ ธุรกิจการเงิน และความเชี่ยวชาญในการสอบบัญชี รวมถึงความเป็นอิสระในการดำเนินงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

และที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563 ได้แต่งตั้งให้ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 หรือนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ นางสาวศิริวรรณ สุรเทพินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4604 ซึ่งทุกคนเป็นผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ในการพิจารณาเสนอแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้างผู้ตรวจสอบภายในอีกด้วย

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจะจัดขึ้นในทุกไตรมาส หรืออย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2563 บริษัทได้จัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 7 ครั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่แทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วย

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

ผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งทำหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ดังนี้

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยได้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาให้คำแนะนำเกี่ยวกับค่าตอบแทนสำหรับประธานกรรมการและกรรมการอื่น ๆ เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการและพิจารณาความถูกต้องและเหมาะสมของนโยบายค่าตอบแทนเป็นต้น

คณะกรรมการสรรหา

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหาโดยได้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อเสนอชื่อให้แต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัท นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหายังทำหน้าที่พิจารณาและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการ ซึ่งเป็นตำแหน่งบริหารที่สำคัญของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมจำนวน 4 ครั้ง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยได้ทำหน้าที่พัฒนาและส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลและเป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น นักลงทุน หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีการประชุมจำนวน 1 ครั้ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยได้ทำหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ด้านสภาพคล่องทางการเงิน ด้านการตลาดและการแข่งขัน ด้านการปฏิบัติการ ด้านอัตราแลกเปลี่ยน และด้านอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ที่มีผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ซึ่งครอบคลุมถึง การบริหารความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยของพนักงาน สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการประชุมจำนวน 1 ครั้ง

09 การควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน

การควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัท ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 โดยมีกรรมการตรวจสอบ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงร่วมด้วยจำนวน 4 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยทำการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารแล้วสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ 5 ส่วน ประกอบด้วย

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environmental Measures)

บริษัทฯ มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และจัดทำงบประมาณเพื่อใช้ในการวัดผลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยงบประมาณดังกล่าวจะผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ ทางบริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายให้เหมาะสมและเป็นไปอย่างมีเหตุผลตามภาวะเศรษฐกิจ ผู้บริหารที่รับผิดชอบแต่ละส่วนงานของบริษัทฯ ได้มีการทบทวนเป็นระยะ ๆ ในเรื่องโครงสร้างบริษัทฯ ให้เป็นไปตามลักษณะงานและความรับผิดชอบ ซึ่งมีการกำหนดสายการบังคับบัญชาอย่างชัดเจน เพื่อให้ทุกหน่วยงานสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและอำนาจการอนุมัติหรือการดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ตามลำดับขั้นเป็นลายลักษณ์อักษร (Level of Authorization) อีกทั้งมีคู่มือปฏิบัติงาน (Work Flow) หรือระเบียบปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน โดยฝ่ายตรวจสอบภายในจะเข้าตรวจสอบและให้ความเห็นเป็นระยะ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายและแผนการปฏิบัติงานด้วยความเป็นธรรมต่อลูกค้าทุกรายเพื่อประโยชน์สูงสุดและเพื่อรักษาฐานลูกค้าในระยะยาว

2. การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measures)

บริษัทฯ มีการวิเคราะห์ถึงเหตุการณ์ที่อาจจะทำให้ปัจจัยความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น พร้อมทั้งติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง พร้อมทั้งหาแนวทางป้องกัน ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยพนักงานทุกคนทราบบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งความเสี่ยงและมาตรการควบคุมที่อยู่ในความรับผิดชอบ ซึ่งมาตรการถูกถ่ายทอดผ่านทางขั้นตอนการทำงาน ฝึกอบรม และนโยบายบริษัทฯ

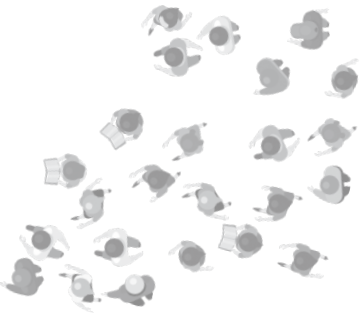
3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities)

บริษัทฯ กำหนดขอบเขตอำนาจการอนุมัติไว้อย่างชัดเจน และมีคู่มือการปฏิบัติงาน (Work Flow) และรายละเอียดงานของพนักงานในแต่ละส่วนงานและตำแหน่งงาน (Job Description) อย่างชัดเจน สำหรับนโยบายรายการระหว่างกัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการที่ขออนุมัติไว้กับคณะกรรมการบริษัทฯ โดยผ่านการพิจารณาความเหมาะสมของรายการจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยผู้มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้าร่วมออกเสียงในเรื่องดังกล่าว โดยทางคณะกรรมการจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ และพิจารณาเสมือนหนึ่งว่าเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measures)

บริษัทฯ จัดให้มีระบบสารสนเทศที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ รวมไปถึงระบบการสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม ตลอดจนมีการใช้นโยบายการบัญชีที่รับรองทั่วไปเหมาะสมกับธุรกิจ ซึ่งมีการรับรองไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีระบบการควบคุมการเข้าถึงระบบสารสนเทศและข้อมูล การป้องกันการสูญหาย การเรียกคืนข้อมูล มีการควบคุมการล่วงละเมิดลิขสิทธิ์ การทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไขข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาข้อมูลที่เป็นความลับทั้งของบริษัทฯ และลูกค้า เพื่อให้บริษัทฯ สามารถจัดการระบบสารสนเทศและข้อมูลภายในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ



5. ระบบการติดตาม (Monitoring)

บริษัทฯ มีการติดตามผลโดยมีการจัดการประชุมทุก 3 เดือน เพื่อรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งเหตุผล และแนวทางปรับปรุงแก้ไข

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวอย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในห้วข้ออื่น คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นว่าบริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมแล้วเช่นกัน

ข้อสังเกตของฝ่ายตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

ฝ่ายตรวจสอบภายในได้เข้าตรวจสอบและติดตามระบบการบริหารงานหลักด้านต่าง ๆ โดยได้ให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้ฝ่ายบริหาร แก้ไขปรับปรุงเพื่อเพิ่มการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) ในการปฏิบัติงานทุก ๆ ระบบงาน ซึ่งจะเป็นการพัฒนาคุณภาพของระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องและจะส่งผลทำให้บริษัทฯ มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยแผนกตรวจสอบภายในได้เข้าตรวจสอบในปี 2563 และได้รายงานผลการตรวจสอบและผลการติดตามให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบเรียบร้อยแล้ว ซึ่งผลจากการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ มีแนวทางและการปฏิบัติที่เหมาะสม

ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้สอบบัญชีได้สอบทานประสิทธิภาพระบบการควบคุมทางบัญชีของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ในการกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบให้รัดกุมและเหมาะสม ซึ่งผลการตรวจสอบพบว่าไม่มีข้อบกพร่อง ที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน

ข้อมูลหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นางสาววิชุดา แก้วไทรเทียน ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2562 ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2563 เป็นต้นไป ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายใน ได้แก่ หลักสูตรวุฒิบัตรผู้ตรวจสอบภายในวิชาชีพ (CPIAT) ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นว่ามีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดรายการระหว่างกัน

ข้อมูลการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีรายละเอียดสรุปได้ ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติปี 2564	มูลค่ารายการ (บาท)						ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
				ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561		
				วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	
บริษัท เอสวี โอเอ จำกัด (มหาชน) (“SVOA”)	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 35.80 ณ วันที่ 9 กรกฎาคม 2563	**ค่าใช้จ่าย :**	2,000,000	2,000,000		20,000,000		20,000,000		
		1. ซื้อทรัพย์สิน			-		74,264.02		-	เป็นการซื้อทรัพย์สินเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์ของบริษัทฯ ในด้านราคากำหนดจากต้นทุนส่วนเพิ่มประมาณร้อยละ 1-2 เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
		2. ค่าบริการจ่าย								
		• ค่าใช้จ่ายในการประชุมผู้บริหาร			21,102.42		6,018.43		8,644.45	ค่าบริการจ่ายเป็นค่าจ้างระบบทรัพยากรบุคคล งานบริหารอาคารสถานที่ และงานบริการด้าน IT รวมถึงค่าใช้จ่ายในการใช้ห้องประชุมของ SVOA และค่าโทรศัพท์ ซึ่งเป็นรายการที่เป็นประโยชน์กับบริษัทฯ ด้านราคาสำหรับค่าจ้างระบบทรัพยากรบุคคล งานบริหารอาคารสถานที่และงานบริการด้าน IT มีความสมเหตุสมผล คุ้มค่ากว่าที่บริษัทฯ จะลงทุนระบบ และจ้างพนักงานเพิ่มเพื่อดำเนินการดังกล่าว ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการใช้ห้องประชุมเป็นอัตราเดียวกับที่ SVOA คิดค่าบริการในการให้บริษัทในกลุ่มใช้ห้องประชุม และค่าโทรศัพท์เป็นราคาที่คิดตามการใช้งานจริง
		• ค่าโทรศัพท์			-		93,193.85		106,800.31	
		• ค่าบริการงานบริหารด้านงานบุคคล/ไอที/อาคาร			444,696.00		339,040.00		233,195.00	
		• ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (งานเลี้ยงสันทนาการ, ค่ารับรอง, ค่าสวัสดิการอื่น ๆ)			66,677.35		6,243.65		139,084.80	
		ยอดคงค้าง :								
		ยอดเจ้าหนี้คงค้าง*			74,900		122,931.47		268,878.95	
		การค้ำประกัน :								
		วงเงินค้ำประกัน			-		-		-	
		ยอดใช้ไป								

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติปี 2564	มูลค่ารายการ (บาท)						ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
				ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561		
				วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	
บริษัท ไอที ซิตี้ จำกัด (มหาชน) (“IT City”)	มีบริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่	**ค่าใช้จ่าย :**	2,000,000	2,000,000		2,000,000		2,000,000		
		1. ซื้อทรัพย์สิน								เป็นการซื้อทรัพย์สินเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งเป็นรายการตามแนวการค้าปกติทั่วไปในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด
		● คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์			118,108.45		358,376.37		78,878.29	
		● โปรแกรมคอมพิวเตอร์							1,333,781.78	เป็นค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสารเพื่อใช้ในงานของบริษัทฯ ในด้านราคาคำนวณตามการใช้งานจริง
		2. ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร					29,703.64		45,325.91	
		3. ค่าใช้จ่ายอื่น (ค่าใช้จ่ายในงานตลาด, ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด)			2,516.38		-		-	
		ยอดคงค้าง :								
		ยอดเจ้าหนี้คงค้าง*			-		-		3,900.17	

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติปี 2564	มูลค่ารายการ (บาท)						ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
				ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561		
				วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	
บริษัท เออาร์ไอพี จำกัด (มหาชน) (“ARIP”)	มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน คือ นายมินทร์ อิงค์ธเนศ	**ค่าใช้จ่าย :**	2,000,000	2,000,000		2,000,000		2,000,000		
		1. ค่าส่งเสริมการขาย								
		• ค่าโฆษณา			612,328.00		434,395.00		1,244,033	เป็นค่าโฆษณาสื่อนิตยสารเพื่อให้บริษัทฯ เป็นที่รู้จักมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นไปตามแนวการค้าปกติทั่วไป ในด้านราคาสอดคล้องกับตลาด
		• ค่างานTop SME Awards27/8 เออาร์ไอพี			-		238,387.50		-	
		• ค่างาน Top Award 2019/เออาร์ไอพี			-		238,387.50		-	
		• ค่า Facebook Management			618,339.20		127,140.06		-	
		• ค่า Giftset VIP Y2020			44,406.07		54,670.20		-	
		• The business plus Media22/12/20 เออาร์ไอพี			84,704.00		-		-	
		• ค่า AR Group live Boardcast BOD2020 เออาร์ไอพี			31,764.00		-		-	เป็นค่าบริการจัดการอบรมสัมมนาเพื่อพัฒนาบุคลากร
		• ค่าจัดทำแผ่นพับ Leaseit/เออาร์ไอพี			95,292.00		-		-	
		2. ค่าบริการอื่น ๆ								
		• ค่าอบรม			-		90,093.00		97,526.25	
		• ค่าจ้างทำ VDO แนะนำที่ทำงานใหม่			63,653.18		26,487.50		-	
		ยอดคงค้าง :								
		ยอดเจ้าหนี้คงค้าง*			409,223.53		672,212.00		228,980.00	

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติปี 2564	มูลค่ารายการ (บาท)						ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
				ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561		
				วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	
บริษัท เอส พี วี ไอ จำกัด (มหาชน) (“SPVI”)	มีบริษัท ไอที ซิตี้ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัท ไอทีซิตี้ จำกัด (มหาชน) มีบริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่	**ค่าใช้จ่าย :**	1,000,000	1,000,000		10,000,000		10,000,000		
		1. ซื้อทรัพย์สิน			-		-		76,955.22	เป็นการซื้อทรัพย์สินเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งเป็นรายการตามแนวการค้าปกติทั่วไปในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด
		ยอดคงค้าง :								
		ยอดเจ้าหนี้คงค้าง*			-		-		-	

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติปี 2564	มูลค่ารายการ (บาท)						ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
				ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561		
				วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	
บริษัท ดาต้าวัน เอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด (“Data One”)	มีบริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่	**ค่าใช้จ่าย :**	2,000,000	2,000,000		20,000,000		20,000,000		
		1. ซื้อสินค้า								เป็นการซื้อทรัพย์สินเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นรายการตามแนวการค้าปกติทั่วไปในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด
		● อุปกรณ์สำนักงาน			198,207.36		-		909,580.75	
		● โปรแกรมคอมพิวเตอร์			-		-		5,747,893.45	
		2. ค่าเช่าและค่าบริการ			381,950.36		329,407.64		875,497.81	เป็นค่าเช่าและค่าบริการที่บริษัทฯ เช่าเพื่อเป็นสำนักงาน ด้านราคาคำนวณตามพื้นที่ที่ใช้งาน
		3. ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ			807,458.68		248,416.04		181,360.67	ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ประกอบด้วยค่าแม่บ้าน ค่าไฟฟ้า ค่าภาษีโรงเรือน และค่าที่จอดรถ ซึ่งเป็นรายการที่มีความจำเป็นต่อบริษัทฯ ด้านราคาเป็นราคาที่คิดตามการใช้งานจริง
		ยอดคงค้าง :								
		ยอดเจ้าหนี้คงค้าง*			-		-		595,074.44	
บริษัท กลุ่มแอดวานซ์ รีเสิร์ช จำกัด (ARG)	มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน คือ นายมินทร์ อิงค์ธเนศ	**ค่าใช้จ่าย :**	15,000,000	15,000,000		20,000,000		20,000,000		
		1. ค่าบริการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการและอำนาจกรรมการ			-		-	-	-	เป็นรายการที่มีความจำเป็นต่อบริษัทฯ ด้านราคาเป็นราคาที่สอดคล้องกับราคาตลาด
		2. ค่าพัฒนาระบบซอฟท์แวร์			-		-		3,310,937.50	รายการที่บริษัทฯ ได้พิจารณาข้อเสนอการบริการดีแล้ว และพิจารณาในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด
		3. ค่าตรวจสอบบัญชีและปรึกษากฎหมาย			105,880.00		-		-	
		รายได้ :								
		● ขายสินค้า			1,532,124		774,100.80		-	รายได้จากการบริการจัดหาสินค้า คิดส่วนต่างจากราคาต้นทุนสินค้า
		ยอดคงค้าง :								
		ยอดเจ้าหนี้คงค้าง*			107,000.00		-		-	

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติปี 2564	มูลค่ารายการ (บาท)						ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
				ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561		
				วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	
บริษัท ทัช ปรินท์ติ้ง รีพลับลิค จำกัด	มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน คือ SVOA และมีกรรมการร่วมกัน คือ นายโสภณ อิงค์ธเนศ เป็นคู่สมรสของนางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	**ค่าใช้จ่าย :** • ค่าจ้างจัดทำของขวัญของพรีเมี่ยม **ยอดคงค้าง :** ยอดเจ้าหนี้คงค้าง*	1,000,000	1,000,000	- -	1,000,000	- -	1,000,000	- -	เป็นค่าของสมนาคุณ สำหรับลูกค้าตามเทศกาลต่าง ๆ ซึ่งเป็นไปตามแนวการค้าปกติทั่วไปในด้านราคาสอดคล้องกับราคาตลาด
บริษัท คอร์ แอนด์ พีค จำกัด	มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน คือ นายมินทร์ อิงค์ธเนศ	**ค่าใช้จ่าย :** • ค่าจ้างจัดทำของสมนาคุณให้ลูกค้า **ยอดคงค้าง :** ยอดเจ้าหนี้คงค้าง*	1,000,000	1,000,000	- -	1,000,000	- -	1,000,000	- -	

*แสดงยอดเจ้าหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นงวด

ความเห็นของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้พิจารณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกันกับรายการระหว่างกันและมีความเห็นว่ารายการระหว่างกันมีความสมเหตุสมผล และเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรมและไม่มีความแตกต่างจากการขายหรือซื้อกับบุคคลภายนอกอื่น

- **ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน**

การทำรายการระหว่างกันเป็นความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และถือว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจทั่วไป และบริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดที่ยุติธรรม

- **ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน**

สำหรับขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ โดยฝ่ายบริหารจะประมาณการรายรับ-รายจ่าย ซึ่งเป็นรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมปกติ และมีการจัดทำงบประมาณรายการระหว่างกันแต่ละประเภทที่จัดทำขึ้นในระยะเวลา 1 ปี เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทก่อนการดำเนินการเบิกจ่าย

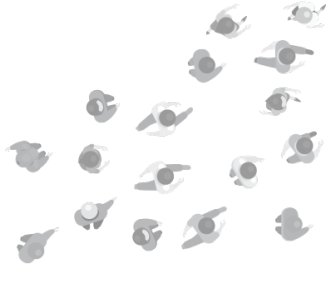
- **แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต**

บริษัทฯ คาดว่ารายการระหว่างกันดังกล่าวจะยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในอนาคต เนื่องจากรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งได้เป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจปกติของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบให้เป็นผู้ดำเนินการตรวจสอบและพิจารณาเปิดเผยข้อมูลของรายการระหว่างกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินและตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

- **นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น จากการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบุคคลอื่นที่อาจมีความขัดแย้งว่าผู้บริหารและผู้มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนในการอนุมัติรายการดังกล่าว โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้บริษัทปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพโดยเคร่งครัด

นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ แล้วแต่กรณีพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของราคา และความสมเหตุสมผลของการทำรายการ และจะทำการเปิดเผยรายการระหว่างกันดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท รายละเอียดแสดงอยู่ในส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ บทที่ 9 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน



ONE of Thailand's Top Non-Bank Lenders for SMEs

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้

กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติโดยเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งกำหนดหลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หลักการดังกล่าวต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการอย่างมากจากผู้บริหารในการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารรวมถึงการระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การพิจารณาปรับข้อมูลที่คาดการณ์เหตุการณ์เศรษฐกิจในอนาคตถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ในแบบจำลอง และการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทมีมูลค่าสุทธิของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อรวมจำนวน 2,395 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91 ของยอดสินทรัพย์รวม (เฉพาะกิจการ: 2,395 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91 ของยอดสินทรัพย์รวม) โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้จำนวน 300 ล้านบาท (เฉพาะกิจการ: 300 ล้านบาท) ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน

ด้วยความมีสาระสำคัญและการที่ต้องอาศัยดุลพินิจและการประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ประเมินและทดสอบความมีประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ โดยคำนึงถึงยอดคงเหลือ ความซับซ้อน และความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มลูกหนี้ ข้าพเจ้าเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน พิจารณาและประเมินความสมเหตุสมผลของการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึงสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่นำมาใช้พัฒนาแบบจำลอง ประเมินวิธีการคำนวณและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัท รวมถึงวิธีการในการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหาร

จัดการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง การบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการทดสอบการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี รวมถึงการทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข้าพเจ้าได้พิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.1 โดยในปี 2563 กลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อรวมจำนวน 249 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 63 ของรายได้รวม) (เฉพาะกิจการ: 249 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 64 ของรายได้รวม) ซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกิจการ โดยรายได้ดังกล่าวเกิดจากการให้สินเชื่อกับลูกค้าเป็นจำนวนมากราย และมีการให้สินเชื่อหลากหลายประเภท ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระเงิน การคำนวณการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุม ที่กลุ่มบริษัทออกแบบไว้ และข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทเพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการเงินให้สินเชื่อ การรับชำระเงินและการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ตลอดระยะเวลาบัญชี และสุ่มตรวจสอบการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับบัญชีรายได้ดอกเบี้ยซึ่งถูกบันทึกผ่านสมุดรายวันทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

ศิริวรรณ สุรเทพินทร์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4604

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2564

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	*8*	47,203,037	236,231,093	33,966,250	233,949,416
เงินลงทุนชั่วคราว	*15*	-	730,197,678	-	730,197,678
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	*9*	5,153,365	35,040,791	5,603,340	35,510,240
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม - ส่วนที่ถึง					
กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*10*	816,410,073	877,543,616	816,410,073	877,543,616
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง - ส่วนที่ถึง					
กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*11*	899,537,233	940,335,502	899,537,233	940,335,502
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - ส่วนที่ถึง					
กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*12*	53,422,793	70,001,784	53,422,793	70,001,784
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - ส่วนที่ถึง					
กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*13*	83,871,594	95,485,732	83,871,594	95,485,732
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		3,238,518	8,763,574	3,047,777	8,566,351
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,908,836,613	2,993,599,770	1,895,859,060	2,991,590,319
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	*16*	75,494,444	46,738,345	75,494,444	46,738,345
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึง					
กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*10*	417,649,451	321,727,654	417,649,451	321,727,654
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิจากส่วนที่ถึง					
กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*11*	52,346,270	40,809,987	52,346,270	40,809,987
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึง					
กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*12*	46,513,674	43,802,690	46,513,674	43,802,690
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึง					
กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*13*	19,659,184	19,974,246	19,659,184	19,974,246
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	*17*	-	-	19,999,970	4,999,970
ทรัพย์สินรอการขาย		2,141,125	2,141,125	2,141,125	2,141,125
อุปกรณ์	*18*	12,610,320	26,199,313	12,278,359	25,764,652
สินทรัพย์สิทธิการใช้	*24*	20,655,301	-	18,425,142	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	*19*	28,855,712	7,062,668	28,301,728	7,062,668
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*20.1*	60,022,151	48,689,512	59,934,434	48,643,179
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		735,947,632	557,145,540	752,743,781	561,664,516
รวมสินทรัพย์		2,644,784,245	3,550,745,310	2,648,602,841	3,553,254,835

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	*21*	157,915,380	249,763,180	157,915,380	249,763,180
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น		2,902,323	795,143	2,748,323	901,643
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย	*7*	-	-	54,000,000	66,000,000
หุ้นกู้ - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*22*	865,585,585	847,966,955	865,585,585	847,966,955
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาลูกหนี้เช่าซื้อที่ ภายในหนึ่งปี	*23*	5,306,114	72,591,933	5,306,114	72,591,933
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	*24*	-	2,191,170	-	2,191,170
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	*24*	5,254,558	-	4,768,541	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		17,599,461	15,032,650	13,566,815	10,091,732
เงินรับรอคืนให้ลูกหนี้		-	29,387,341	-	29,118,320
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	*25*	64,766,620	-	64,450,184	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		32,527,150	70,077,836	31,193,010	68,291,825
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,151,857,191	1,287,806,208	1,199,533,952	1,346,916,758
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*22*	389,738,459	1,100,908,547	389,738,459	1,100,908,547
หนี้สินตามสัญญาลูกหนี้เช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึง กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*23*	-	5,306,114	-	5,306,114
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	*24*	-	2,898,179	-	2,898,179
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	*24*	11,084,015	-	9,292,562	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	*26*	4,655,293	9,646,452	4,250,389	9,335,893
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		384,784	-	319,516	-
เงินค้ำประกันซองประกวดราคารอคืนให้ลูกค้า		-	11,620,410	-	11,620,410
หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	*25*	12,113,053	-	12,113,053	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		417,975,604	1,130,379,702	415,713,979	1,130,069,143
รวมหนี้สิน		1,569,832,795	2,418,185,910	1,615,247,931	2,476,985,901

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)					
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	*27.2*	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว					
หุ้นสามัญ 221,449,456 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	*27*	221,449,456	221,449,456	221,449,456	221,449,456
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	*27.2*	82,317,791	82,317,791	82,317,791	82,317,791
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	*28*	392,750,380	392,750,380	392,750,380	392,750,380
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	*29*	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		348,433,650	406,041,406	306,837,283	349,751,307
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		1,074,951,277	1,132,559,033	1,033,354,910	1,076,268,934
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		173	367	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,074,951,450	1,132,559,400	1,033,354,910	1,076,268,934
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,644,784,245	3,550,745,310	2,648,602,841	3,553,254,835
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....

กรรมการ

.....

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้					
รายได้ดอกเบี้ย	*30*	248,732,314	290,929,801	248,732,314	290,929,801
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	*31*	118,795,575	141,283,681	61,275,711	55,283,601
รายได้อื่น	*32*	28,895,856	24,389,886	78,835,276	39,168,897
รวมรายได้		396,423,745	456,603,368	388,843,301	385,382,299
ค่าใช้จ่าย					
ค่าใช้จ่ายในการบริการ		35,927,535	40,282,116	24,079,925	23,037,071
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		89,625,507	90,441,622	87,373,069	88,210,634
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	*14*	66,063,411	-	66,061,674	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	*14*	-	110,521,940	-	110,521,940
รวมค่าใช้จ่าย		191,616,453	241,245,678	177,514,668	221,769,645
กำไรจากการดำเนินงาน		204,807,292	215,357,690	211,328,633	163,612,654
ต้นทุนทางการเงิน		(86,658,442)	(83,977,953)	(87,297,397)	(84,397,130)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		118,148,850	131,379,737	124,031,236	79,215,524
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	*20.2*	(46,907,637)	(28,282,137)	(38,096,397)	(14,621,550)
กำไรสำหรับปี		71,241,213	103,097,600	85,934,839	64,593,974
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:					
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		-	(464,664)	-	(385,769)
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้		-	92,933	-	77,154
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)		-	(371,731)	-	(308,615)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		71,241,213	102,725,869	85,934,839	64,285,359
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		71,241,107	103,097,280	85,934,839	64,593,974
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		106	320	-	-
		71,241,213	103,097,600	85,934,839	64,593,974
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		71,241,107	102,725,549	85,934,839	64,285,359
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		106	320		
		71,241,213	102,725,869		
กำไรต่อหุ้น	*34*				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		0.32	0.47	0.39	0.29
กำไรต่อหุ้นปรับลด					
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		0.32	0.43	0.39	0.27

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		118,148,850	131,379,737	124,031,236	79,215,524
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)					
จากกิจกรรมดำเนินงาน					
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		10,915,405	7,643,444	10,220,828	7,539,737
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	*14*	112,065,274	23,300,305	112,063,537	23,300,305
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้	*14*	66,063,411	-	66,061,674	-
หนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ (โอนกลับ)	*14*	(112,065,274)	92,721,635	(112,063,537)	92,731,635
หนี้สูญได้รับคืน	*14*	-	(5,500,000)	-	(5,500,000)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในหลักทรัพย์เพื่อค้า	*15*	-	(197,678)	-	(197,678)
กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อค้า	*15*	(1,232,377)	(124,122)	(1,232,377)	(124,122)
ขาดทุนจากการจำหน่าย/ ตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		139,122	1,434,837	139,122	1,434,837
ค่าตัดจำหน่ายดอกเบี้ยรับตามสัญญาลูกหนี้เช่าการเงินและเช่าซื้อ		(18,934,914)	(30,320,647)	(18,934,914)	(30,320,647)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		1,228,913	2,879,741	1,134,568	2,826,258
รายได้ดอกเบี้ย		(393,878)	(1,540,201)	(383,706)	(1,454,721)
รายได้เงินปันผลจากบริษัทย่อย	*17*	-	-	(49,999,700)	(14,999,910)
ต้นทุนทางการเงิน		86,658,442	83,977,953	87,297,397	84,397,130
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง					
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		262,592,974	305,655,004	218,334,128	238,848,348
สินทรัพย์จากการดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง					
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น		29,845,141	1,888,830	29,866,352	6,357,158
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม		(184,061,394)	(196,488,342)	(184,061,394)	(196,488,342)
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง		17,851,552	(87,173)	17,851,552	(87,173)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน		23,685,845	21,320,970	23,685,845	21,320,970
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		21,082,452	69,774,077	21,082,452	69,774,077
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		5,525,056	469,079	5,518,574	74,867
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น		(204,020)	(301,691)	(250,520)	(1,107,962)
เงินรับรอคืนให้ลูกค้า		-	(3,212,730)	-	(3,399,172)
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น		(84,401)	-	(131,816)	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		(2,289,819)	11,239,555	(1,837,948)	10,995,148
เงินค้ำประกันซองประกวดราคารอคืนให้ลูกค้า		-	(53,147,400)	-	(53,147,400)
หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น		492,643	-	492,643	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		174,436,029	157,110,179	130,549,868	93,140,519
เงินสดรับจากดอกเบี้ย		393,878	1,540,201	383,706	1,454,721
จ่ายดอกเบี้ย		(83,826,939)	(87,787,103)	(84,598,432)	(87,787,103)
จ่ายภาษีเงินได้		(36,748,211)	(53,556,425)	(26,987,315)	(41,310,609)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		54,254,757	17,306,852	19,347,827	(34,502,472)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดจ่ายซื้อหลักทรัพย์เพื่อค้า	*15*	(1,340,000,000)	(1,500,000,000)	(1,340,000,000)	(1,500,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อค้า	*15*	2,071,430,055	740,124,122	2,071,430,055	740,124,122
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันหลักทรัพย์ (เพิ่มขึ้น) ลดลง		(28,756,099)	54,405,380	(28,756,099)	54,405,380
เงินสดรับจากเงินปันผลจากบริษัทย่อย	*17*	-	-	49,999,700	14,999,910
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์		(877,201)	(14,325,051)	(847,780)	(13,909,932)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		-	6,238,724	-	6,238,724
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(20,290,724)	(3,713,192)	(19,945,824)	(3,713,192)
เงินสดจ่ายลงทุนในบริษัทย่อย	*17*	-	-	(15,000,000)	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		681,506,031	(717,270,017)	716,880,052	(701,854,988)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเพิ่มขึ้น (ลดลง)		7,915,380	(647,006)	7,915,380	(567,756)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน		585,000,000	3,411,433,593	585,000,000	3,411,433,593
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน		(684,763,180)	(3,581,870,277)	(684,763,180)	(3,581,870,277)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย	*7*	-	-	36,000,000	66,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย	*7*	-	-	(48,000,000)	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว		-	(12,665,000)	-	(12,665,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	*22*	150,000,000	1,263,600,000	150,000,000	1,263,600,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	*22*	(850,000,000)	(150,000,000)	(850,000,000)	(150,000,000)
เงินสดจ่ายชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเช่า		(5,924,663)	(4,662,578)	(5,347,164)	(4,662,578)
เงินสดรับจากสัญญาลูกหนี้เช่าซื้อ		-	78,103,698	-	78,103,698
เงินสดจ่ายชำระคืนจากสัญญาลูกหนี้เช่าซื้อ		(73,872,659)	(103,350,795)	(73,872,659)	(103,350,795)
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	*27.1*	-	2,922,200	-	2,922,200
เงินปันผลจ่าย		(53,143,722)	(72,837,329)	(53,143,422)	(72,837,239)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		(924,788,844)	830,026,506	(936,211,045)	896,105,846
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(189,028,056)	130,063,341	(199,983,166)	159,748,386
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		236,231,093	106,167,752	233,949,416	74,211,030
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี		47,203,037	236,231,093	33,966,250	233,959,416

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	30,000,000	-	30,000,000
ซื้อสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่า	-	9,249,000	-	9,249,000
เจ้าหนี้จากการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	2,311,200	-	2,097,200	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม							
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ						ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัท
	ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	กำไรสะสม		รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		
				จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	220,718,906	76,473,391	396,403,130	30,000,000	376,153,096	1,099,748,523	137	1,099,748,660
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	103,097,280	103,097,280	320	103,097,600
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	(371,731)	(371,731)	-	(371,731)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	102,725,549	102,725,549	320	102,725,869
หุ้นสามัญที่ออกระหว่างปีจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (หมายเหตุ 27.1)	730,550	5,844,400	(3,652,750)	-	-	2,922,200	-	2,922,200
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 35)	-	-	-	-	(72,837,239)	(72,837,239)	(90)	(72,837,329)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	221,449,456	82,317,791	392,750,380	30,000,000	406,041,406	1,132,559,033	367	1,132,559,400
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	221,449,456	82,317,791	392,750,380	30,000,000	406,041,406	1,132,559,033	367	1,132,559,400
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (หมายเหตุ 4.1)	-	-	-	-	(75,701,018)	(75,701,018)	-	(75,701,018)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังการปรับปรุง	221,449,456	82,317,791	392,750,380	30,000,000	330,340,388	1,056,858,015	367	1,056,858,382
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	71,241,107	71,241,107	106	71,241,213
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	71,241,107	71,241,107	106	71,241,213
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 35)	-	-	-	-	(53,147,845)	(53,147,845)	(300)	(53,148,145)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	221,449,456	82,317,791	392,750,380	30,000,000	348,433,650	1,074,951,277	173	1,074,951,450

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
				กำไรสะสม		
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	220,718,906	76,473,391	396,403,130	30,000,000	358,303,187	1,081,898,614
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	64,593,974	64,593,974
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	(308,615)	(308,615)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	64,285,359	64,285,359
หุ้นสามัญที่ออกระหว่างปีจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (หมายเหตุ 27.1)	730,550	5,844,400	(3,652,750)	-	-	2,922,200
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 35)	-	-	-	-	(72,837,239)	(72,837,239)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	221,449,456	82,317,791	392,750,380	30,000,000	349,751,307	1,076,268,934
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	221,449,456	82,317,791	392,750,380	30,000,000	349,751,307	1,076,268,934
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (หมายเหตุ 4.1)	-	-	-	-	(75,701,018)	(75,701,018)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังการปรับปรุง	221,449,456	82,317,791	392,750,380	30,000,000	274,050,289	1,000,567,916
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	85,934,839	85,934,839
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	85,934,839	85,934,839
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 35)	-	-	-	-	(53,147,845)	(53,147,845)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	221,449,456	82,317,791	392,750,380	30,000,000	306,837,283	1,033,354,910

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") เป็นบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการทางการเงินในรูปของการเช่าซื้อ การเช่าการเงิน การให้สินเชื่อโดยการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้าและบริการ และการให้กู้ยืมเงิน ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่เลขที่ 1023 ชั้น 29 อาคาร เอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันได้กลับมาแพร่ระบาดอีกระลอก ยังมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ เมื่อสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า "บริษัทฯ") และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า "บริษัทย่อย") (รวมเรียกว่า "กลุ่มบริษัท") ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
			2563 (ร้อยละ)	2562 (ร้อยละ)
<u>ถือหุ้นโดยบริษัทฯ</u>				
บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด	ให้บริการข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อตลอดจนบริหารโครงการสินเชื่อ	ไทย	100	100
บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด	ให้บริการในการซื้อขายแบบผ่อนชำระผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (จดทะเบียนจัดตั้งวันที่ 5 พฤศจิกายน 2563)	ไทย	100	-

ข) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย จนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

จ) ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัท รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทจากรายการการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิต กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กลุ่มบริษัทใช้วิธีการทั่วไปในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเช่าซื้อ และใช้วิธีการอย่างง่ายในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้การค้า

กลุ่มบริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติครั้งแรกปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงรายการของปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินของปี 2563 ได้

ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

กลุ่มบริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติครั้งแรกปรับปรุงกับงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอริ่ง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยและเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางพิจารณา ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
- ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อน 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

กลุ่มบริษัทเป็นกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงถือปฏิบัติดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝนส.(01)ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าว มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้
- คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- พิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต ในกรณีที่กลุ่มบริษัทใช้วิธีการทั่วไปในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทฯมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และบรรเทาความเดือดร้อนเป็นการเร่งด่วน ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มาตรการดังกล่าวมีรายละเอียดและขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของกรรมการผู้จัดการบริษัทฯซึ่งสรุปได้ดังต่อไปนี้

มาตรการสำหรับลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ

สินเชื่อระยะสั้น ได้แก่ สินเชื่อตามสัญญาเงินให้กู้ยืม (Loan) และสินเชื่อจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง (Factoring) สามารถขอพักชำระเงินต้นให้คงจ่ายเฉพาะดอกเบี้ย รวมถึงพิจารณาปรับอัตราดอกเบี้ยให้ลูกหนี้แต่ละรายตามสถานการณ์

ลูกหนี้สินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน (Financial lease) และสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ (Hire-purchase) โดยสามารถขอพักชำระค่างวด ให้คงจ่ายชำระดอกเบี้ยของค่างวดที่ค้างชำระในอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ กำหนด

มาตรการสำหรับลูกค้าที่ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้สามารถขอพักชำระค่างวดหรือปรับลดค่างวดที่ต้องชำระตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

มาตรการเหล่านี้บริษัทฯเน้นให้ความช่วยเหลือในวงกว้างแก่ลูกหนี้เป็นการทั่วไป ซึ่งเน้นให้ความช่วยเหลือก่อนที่ลูกหนี้จะไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต อันจะเป็นผลเสียต่อการขอให้บริการสินเชื่ออื่นๆ ในอนาคต

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของกลุ่มบริษัทที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในระหว่างไตรมาสที่ 1 ถึง 3 ของปี 2563 กลุ่มบริษัทได้เลือกปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชี ที่จะไม่ต้องนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้วัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในกรณีที่กลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2563 กลุ่มบริษัทได้ประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์จากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 แล้ว ดังนั้น ในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทจึงพิจารณายกเลิกการถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีสำหรับทุกเรื่องที่กลุ่มบริษัทได้เคยถือปฏิบัติในช่วงที่ผ่านมา โดยไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่างปีปัจจุบัน โดยกลุ่มบริษัทได้เลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ ต้นปี 2563 เนื่องจากการนำมาตรฐานเหล่านี้มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
		ผลกระทบจาก		
	31 ธันวาคม 2562	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	1 มกราคม 2563
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินลงทุนชั่วคราว	730,198	(730,198)	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม – ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	877,543	(94,838)	-	782,705
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	940,335	(13,920)	-	926,415
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	70,002	(214)	-	69,788
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	95,486	630	-	96,116
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	730,198	-	730,198
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	321,728	(6,912)	-	314,816
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	40,810	15,805	-	56,615
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	43,803	1,064	-	44,867
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19,974	3,759	-	23,733
อุปกรณ์	26,199	-	(8,433)	17,766
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	24,868	24,868
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	48,689	18,925	-	67,614

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
		ผลกระทบจาก		
	31 ธันวาคม 2562	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	1 มกราคม 2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,191	-	(2,191)	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	4,814	4,814
เงินรับรอคืนให้ลูกหนี้	29,387	(29,387)	-	-
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	64,851	-	64,851
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	70,078	(35,464)	-	34,614
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,898	-	(2,898)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	16,325	16,325
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	385	385
เงินค้ำประกันซองประกวดราคารอคืนให้ลูกค้า	11,620	(11,620)	-	-
หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	11,620	-	11,620
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	406,042	(75,701)	-	330,341

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		ผลกระทบจาก		
	31 ธันวาคม 2562	มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	1 มกราคม 2563
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินลงทุนชั่วคราว	730,198	(730,198)	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม – ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	877,543	(94,838)	-	782,705
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	940,335	(13,920)	-	926,415
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	70,002	(214)	-	69,788
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	95,486	630	-	96,116
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	730,198	-	730,198
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	321,728	(6,912)	-	314,816
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	40,810	15,805	-	56,615
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	43,803	1,064	-	44,867
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19,974	3,759	-	23,733
อุปกรณ์	25,765	-	(8,433)	17,332
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	22,080	22,080
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	48,643	18,925	-	67,568

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		ผลกระทบจาก		
	31 ธันวาคม 2562	มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16	1 มกราคม 2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,191	-	(2,191)	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	4,369	4,369
เงินรับรอคืนให้ลูกหนี้	29,118	(29,118)	-	-
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	64,582	-	64,582
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	68,292	(35,464)	-	32,828
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,898	-	(2,898)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	14,047	14,047
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	320	320
เงินค้ำประกันซองประกวดราคารอคืนให้ลูกค้า	11,620	(11,620)	-	-
หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	11,620	-	11,620
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	349,752	(75,701)	-	274,051

4.1 เครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท) งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
การรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม	101,750
การโอนกลับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	(1,885)
การโอนกลับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(850)
การโอนกลับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(4,389)
การรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุ 14)	94,626
หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้	(18,925)
ผลกระทบต่อกำไรสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติครั้งแรก	75,701

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่า และมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	มูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม	การจัดประเภทและวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน		
		มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	236,231	-	236,231	236,231
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	35,041	-	35,041	35,041
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม	1,097,521	-	1,097,521	1,097,521
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	983,030	-	983,030	983,030
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	114,655	-	114,655	114,655
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	119,849	-	119,849	119,849
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	730,198	730,198	-	730,198
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	46,738	-	46,738	46,738
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,363,263	730,198	2,633,065	3,363,263

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	มูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม	การจัดประเภทและวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน		
		มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	233,949	-	233,949	233,949
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	35,510	-	35,510	35,510
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม	1,097,521	-	1,097,521	1,097,521
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	983,030	-	983,030	983,030
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	114,655	-	114,655	114,655
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	119,849	-	119,849	119,849
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	730,198	730,198	-	730,198
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	46,738	-	46,738	46,738
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,361,450	730,198	2,631,252	3,361,450

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มบริษัทไม่ได้กำหนดให้หนี้สินทางการเงินใดวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ

4.2 สัญญาเช่า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน กลุ่มบริษัทรับรู้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าตามบัญชีเดิมก่อนวันที่นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	15,186	12,800
บวก: สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า	11,451	9,509
หัก: สัญญาที่พิจารณาเป็นสัญญาบริการ	(8,141)	(6,951)
หัก: อื่น ๆ	(139)	(115)
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	(2,307)	(1,916)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	16,050	13,327
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,089	5,089
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	21,139	18,416
อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี)	5.25	5.25
ประกอบด้วย		
หนี้สินตามสัญญาเช่าหมุนเวียน	4,814	4,369
หนี้สินตามสัญญาเช่าไม่หมุนเวียน	16,325	14,047
	21,139	18,416

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ย

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเงินให้กู้ยืม สัญญาการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง สัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยจะนำมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้ดังกล่าวมาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นในกรณีลูกหนี้ที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ที่จะนำมูลค่าตามบัญชีสุทธิของลูกหนี้นั้น (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) มาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเงินให้กู้ยืม การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง สัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดระยะเวลาของสัญญา ยกเว้นในกรณีที่ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วันจะรับรู้เมื่อได้รับชำระ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อกิจการให้บริการเสร็จสิ้นหรือรับรู้ตลอดระยะเวลาตามสัญญา ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อโดยตรงรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดระยะเวลาของสัญญา

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้สินเชื่อ

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ เช่น ค่านายหน้า จะปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

5.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

5.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ประกอบด้วย ลูกหนี้การค้า ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ รายได้จากสัญญาเช่าการเงินและเช่าซื้อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (รายได้ทางการเงินรอรับรู้) แสดงเป็นรายการหักจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค่าใช้จ่ายทางตรงรอตัดบัญชีจะแสดงเป็นรายการหักจากรายได้ทางการเงินรอรับรู้

5.4 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเช่าซื้อ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้อันได้แก่ ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเช่าซื้อ รวมถึงภาระผูกพันสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยกลุ่มบริษัทพิจารณาจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าว ดังนี้

ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน กลุ่มบริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

<u>ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)</u>

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเช่าซื้อเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าว กลุ่มบริษัทใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและคุณภาพภายในของกลุ่มบริษัท และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าว เช่น

- การค้างชำระเกินกำหนด
- การปฏิบัติตามเงื่อนไขตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือตามการพิจารณาในชั้นศาล
- ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ

กลุ่มบริษัทประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเป็นรายสัญญา หรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทใช้เกณฑ์ของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีร่วมกัน เช่น ลักษณะการผ่อนชำระและระยะเวลาในการชำระหนี้ตามสัญญาสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ประเภทของกิจการคู่ค้าอันเป็นแหล่งเงินได้สำหรับลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ความเสี่ยงของสัญญาสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเช่าซื้อ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่ากำหนด หรือมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา อีกทั้งสถานะทางกฎหมาย โดยกลุ่มบริษัทได้กำหนดนโยบายระยะเวลาค้างชำระที่เกินกำหนดไว้ดังนี้

- ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือเช็คลงวันที่ล่วงหน้าเลยกำหนดเกินกว่า 60 วัน
- ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องค้างชำระเกินกว่า 90 วันสำหรับคู่ค้าภาคเอกชน หรือการค้างชำระเกินกว่า 120 วันสำหรับคู่ค้าภาครัฐ
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเช่าซื้อค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

กลุ่มบริษัทพิจารณาผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน และพิจารณาปรับข้อมูลที่คาดการณ์เหตุการณ์เศรษฐกิจในอนาคตและความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยกลุ่มบริษัทใช้ข้อมูลส่วนใหญ่ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานภาครัฐ ปรับด้วยมุมมองภายในของกลุ่มบริษัท และการให้น้ำหนักสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Best scenario) และสถานการณ์ขาลง (Worst scenario) ที่แตกต่างกันเพื่อสะท้อนค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เป็นกลาง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุหนี้

กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้การค้า ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้างของลูกหนี้เป็นเกณฑ์ ประกอบกับประสบการณ์ในการเก็บเงินในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้างของลูกหนี้เป็นเกณฑ์ ประกอบกับประสบการณ์ในการเก็บเงินในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้พิจารณากันสำรองเพิ่มเติมโดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมด้วย

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.5 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายเป็นสินทรัพย์ที่ยึดมาจากลูกหนี้ ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

5.7 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	-	5 ปี
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	-	5 ปี
คอมพิวเตอร์	-	3 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	-	5 ปี
ยานพาหนะ	-	10 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการตัดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง

กลุ่มบริษัทตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

5.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	10 ปี

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง

5.9 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารสำนักงาน	6	ปี
ยานพาหนะ	10	ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

5.10 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

5.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัทหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

5.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร่วมกับกลุ่มบริษัทของบริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการ หรือเมื่อกลุ่มบริษัทรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

5.13 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

5.15 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้การค้าที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อกลุ่มบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินคือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อค้าวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการและจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินก็ต่อเมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้รับรู้การด้อยค่าตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดลไม่รองรับ (Management Overlay) กลุ่มบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นระดับและกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันในแต่ละระดับ ตามรายละเอียดที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.1 และ 5.4

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้การค้าที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้การค้า โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้นั้นและสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชี เมื่อกิจการคาดว่าจะไม่ได้รับคืนกระแสเงินสดตามสัญญาอีกต่อไป

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

5.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้างและสภาวะเศรษฐกิจที่คาดการณ์ไว้ของกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกัน เงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด เป็นต้น ทั้งนี้ ข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจของกลุ่มบริษัทอาจไม่ได้บ่งบอกถึงการผิดสัญญาของลูกค้าที่เกิดขึ้นจริงในอนาคต ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม - กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตรามรณะและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

7. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งกลุ่มบริษัทมีนโยบายในการกำหนดราคาสำหรับรายการค้าระหว่างกัน ดังนี้

1. ค่าเช่าและค่าบริการเรียกเก็บตามราคาที่ตกลงกัน
2. ซื้อขายอุปกรณ์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นไปตามราคาตลาด
3. เงินปันผลรับจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อประกาศจ่าย
4. เงินกู้ยืมระหว่างกันคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.5 ต่อปี

รายการธุรกิจที่สำคัญในระหว่างปีระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย</u>				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
เงินปันผลรับ	-	-	50,000	15,000
เงินที่เรียกเก็บจากลูกค้าแทนบริษัทย่อย	-	-	7,049	8,455
ค่าคอมมิชชั่นจ่ายแทนบริษัทย่อย	-	-	6,155	11,093
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	771	419
<u>รายการธุรกิจกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>				
ค่าบริการจ่าย	532	571	523	444
ซื้ออุปกรณ์	-	74	-	74
เงินปันผลจ่าย	19,027	26,163	19,027	26,163
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
รายได้อื่น	1,532	774	1,532	774
ค่าเช่าและค่าบริการจ่าย	2,848	1,976	2,848	1,976
ซื้ออุปกรณ์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์	516	377	289	358

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
<u>ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 9)</u>				
บริษัทย่อย	-	-	632	646
รวมลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	632	646
<u>ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,104	3,490	2,104	3,490
รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2,104	3,490	2,104	3,490
<u>ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	9,873	3,922	9,873	3,922
รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	9,873	3,922	9,873	3,922

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
<u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	125	-	125	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	125	-	125	-
<u>เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทย่อย	-	-	60	107
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	75	123	75	123
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	730	672	516	672
รวมเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	805	795	651	902

<u>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย</u>

ยอดคงค้างของเงินกู้ยืมระหว่างกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 และการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	ในระหว่างปี		ยอดคงเหลือ ณ วันที่
บริษัท	31 ธันวาคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2563
บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด	66,000	36,000	(48,000)	54,000
รวม	66,000	36,000	(48,000)	54,000

บริษัทฯมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อยในรูปแบบสัญญากู้ยืมเงินที่จะชำระคืนเมื่อทวงถามซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.5 ต่อปี

<u>ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร</u>

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น	24,716	25,590
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,221	3,044
รวม	25,937	28,634

8. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
เงินสด	23	23	20	20
เงินฝากธนาคาร	47,180	236,208	33,946	233,929
รวม	47,203	236,231	33,966	233,949

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 - 0.13 ต่อปี (2562: ร้อยละ 0.10 - 0.50 ต่อปี)

9. ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
<u>ลูกหนี้การค้า - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน</u>				
อายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	1,994	-	1,994
ค้างชำระ				
ไม่เกิน 1 เดือน	1,754	-	1,754	-
1 - 3 เดือน	760	795	685	795
3 - 6 เดือน	-	1,857	-	1,857
มากกว่า 12 เดือน	90	-	-	-
รวม	2,604	4,646	2,439	4,646
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	(1,038)	(387)	(1,038)	(387)
รวมลูกหนี้การค้า - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ	1,566	4,259	1,401	4,259
<u>ลูกหนี้อื่น</u>				
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	632	646
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	3,742	31,547	3,725	31,370
รวม	3,742	31,547	4,357	32,016
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	(155)	(765)	(155)	(765)
รวมลูกหนี้อื่น - สุทธิ	3,587	30,782	4,202	31,251
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น - สุทธิ	5,153	35,041	5,603	35,510

10. ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม	914,705	972,326	527,084	363,334	1,441,789	1,335,660
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	(98,295)	(94,783)	(109,435)	(41,606)	(207,730)	(136,389)
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	816,410	877,543	417,649	321,728	1,234,059	1,199,271

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมสามารถจำแนกอายุตามระยะเวลาคงค้างนับจากวันครบกำหนดชำระได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
<u>อายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ</u>		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	704,803	1,003,116
ค้างชำระ		
ไม่เกิน 1 เดือน	61,033	6,486
1 - 3 เดือน	398,873	86,294
3 - 6 เดือน	89,165	78,980
6 - 12 เดือน	46,912	110,702
มากกว่า 12 เดือน	141,003	50,082
รวม	1,441,789	1,335,660
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	(207,730)	(136,389)
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,234,059	1,199,271

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯได้รับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ตามสัญญาระหว่างลูกหนี้กับคู่สัญญา เพื่อเป็นหลักประกันเงินให้กู้ยืมซึ่งมีมูลค่าคิดเป็นร้อยละ 74.4 (2562: ร้อยละ 71.6) ของยอดลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมของบริษัทฯ

ในระหว่างปี บริษัทฯได้บันทึกตัดหนี้สูญและกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับรายการลูกหนี้ดังกล่าวออกเป็นจำนวนเงิน 77.9 ล้านบาท (2562: 13.4 ล้านบาท) และในปี 2562 มีหนี้สูญรับคืนจำนวน 5.5 ล้านบาท (2563: ไม่มี)

11. ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง

บริษัทฯมีนโยบายในการรับซื้อสิทธิเรียกร้องโดยให้สินเชื่อในอัตราประมาณร้อยละ 5 - 100 (2562: ร้อยละ 30 - 100) ของมูลค่าในใบแจ้งหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	953,134	986,701	87,685	92,956	1,040,819	1,079,657
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	(53,597)	(46,366)	(35,339)	(52,146)	(88,936)	(98,512)
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	899,537	940,335	52,346	40,810	951,883	981,145

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องสามารถจำแนกอายุตามระยะเวลาคงค้างนับจากวันครบกำหนดชำระได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
<u>อายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ</u>		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	792,848	861,666
ค้างชำระ		
ไม่เกิน 1 เดือน	102,533	45,982
1 - 3 เดือน	37,460	21,267
3 - 6 เดือน	12,422	44,642
6 - 12 เดือน	26,734	53,126
มากกว่า 12 เดือน	68,822	52,974
รวม	1,040,819	1,079,657
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	(88,936)	(98,512)
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	951,883	981,145

ในระหว่างปี บริษัทฯได้บันทึกตัดหนี้สูญและกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับรายการลูกหนี้ดังกล่าวออกเป็นจำนวนเงิน 21.0 ล้านบาท (2562: 9.2 ล้านบาท)

12. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินมีระยะเวลาตามสัญญาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 - 4 ปี มีกำหนดจ่ายค่างวดเป็นรายงวดเท่ากันทุกงวด และคิดดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา ซึ่งลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	62,488	78,564	52,486	49,372	114,974	127,936
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(8,437)	(8,492)	(5,972)	(4,267)	(14,409)	(12,759)
รวม	54,051	70,072	46,514	45,105	100,565	115,177
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	(628)	(70)	-	(1,302)	(628)	(1,372)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	53,423	70,002	46,514	43,803	99,937	113,805

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินสามารถจำแนกอายุตามระยะเวลาคงค้างนับจากวันครบกำหนดชำระ (พิจารณาเป็นรายสัญญา หากสัญญาใดมีหนี้งวดใดงวดหนึ่งค้างชำระให้ถือว่ายอดหนี้ทั้งสัญญาค้างชำระด้วย) ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
<u>อายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ</u>		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	98,322	112,775
ค้างชำระ		
ไม่เกิน 1 เดือน	831	1,074
1 - 3 เดือน	13	-
6 - 12 เดือน	14	-
มากกว่า 12 เดือน	1,385	1,328
รวม	100,565	115,177
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	(628)	(1,372)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	99,937	113,805

13. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อมีระยะเวลาตามสัญญาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 - 2 ปี มีกำหนดการจ่ายค่างวดเป็นรายงวดเท่ากันทุกงวด และคิดดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา ซึ่งลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	90,561	102,152	21,021	34,730	111,582	136,882
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(5,467)	(5,685)	(811)	(1,526)	(6,278)	(7,211)
รวม	85,094	96,467	20,210	33,204	105,304	129,671
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	(1,222)	(981)	(551)	(13,230)	(1,773)	(14,211)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	83,872	95,486	19,659	19,974	103,531	115,460

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสามารถจำแนกอายุตามระยะเวลาคงค้างนับจากวันครบกำหนดชำระ (พิจารณาเป็นรายสัญญา หากสัญญาใดมีหนี้งวดใดงวดหนึ่งค้างชำระให้ถือว่ายอดหนี้ทั้งสัญญาค้างชำระด้วย) ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
<u>อายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ</u>		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	95,713	112,328
ค้างชำระ		
ไม่เกิน 1 เดือน	825	1,994
1 - 3 เดือน	5,454	4
3 - 6 เดือน	5	321
6 - 12 เดือน	1,163	1,794
มากกว่า 12 เดือน	2,144	13,230
รวม	105,304	129,671
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	(1,773)	(14,211)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	103,531	115,460

ในระหว่างปี บริษัทฯได้บันทึกตัดหนี้สูญและกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับรายการลูกหนี้ดังกล่าวออกเป็นจำนวนเงิน 13.2 ล้านบาท (2562: ไม่มี)

14. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเช่าซื้อ และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 1 มกราคม 2563 จัดประเภทตามการวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิตเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม		ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง		ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเช่าซื้อ		รวม	
	31 ธันวาคม 2563	1 มกราคม 2563	31 ธันวาคม 2563	1 มกราคม 2563	31 ธันวาคม 2563	1 มกราคม 2563	31 ธันวาคม 2563	1 มกราคม 2563
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น								
ชั้นที่ 1	1,066,457	952,446	832,268	866,287	199,635	225,475	2,098,360	2,044,208
ชั้นที่ 2	114,908	42,360	64,144	45,393	-	-	179,052	87,753
ชั้นที่ 3	260,424	340,854	144,407	167,977	6,234	19,373	411,065	528,204
รวมมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,441,789	1,335,660	1,040,819	1,079,657	205,869	244,848	2,688,477	2,660,165
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น								
ชั้นที่ 1	60,247	20,514	5,327	3,990	353	604	65,927	25,108
ชั้นที่ 2	8,748	5,466	12,372	10,076	-	-	21,120	15,542
ชั้นที่ 3	138,735	212,159	71,237	82,561	2,048	9,740	212,020	304,460
รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	207,730	238,139	88,936	96,627	2,401	10,344	299,067	345,110
มูลค่าสุทธิทางบัญชี	1,234,059	1,097,521	951,883	983,030	203,468	234,504	2,389,410	2,315,055

ทั้งนี้ ยอดรวมของบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังที่แสดงข้างต้น ยังไม่ได้รวมมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบัญชีลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทจัดประเภทตามความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ชั้นที่ 3 จากการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเช่าซื้อ และดอกเบี้ยค้างรับ โดยมีมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นรวมทั้งสิ้นจำนวน 411.1 ล้านบาท ซึ่งแบ่งตามสถานะของลูกหนี้ได้ดังนี้

1. ลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระเกิน 90 วัน จำนวน 46.8 ล้านบาท กลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินงานติดตามการรับชำระเงินจากลูกหนี้อย่างใกล้ชิด
2. ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างและทำสัญญารับสภาพหนี้จำนวน 35.0 ล้านบาท กลุ่มบริษัทได้ติดตามให้ลูกหนี้จ่ายชำระตามเงื่อนไขสัญญารับสภาพหนี้ โดยลูกหนี้จำนวน 1.9 ล้านบาท มีหลักประกันสินเชื่อเป็นที่ดินที่ได้จดทะเบียนจำนองและโอนกรรมสิทธิ์การถือครองไว้กับกลุ่มบริษัทมูลค่า 0.9 ล้านบาท
3. ลูกหนี้ที่มีการฟ้องร้องดำเนินคดี ซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการฟ้องร้องในคดีแพ่ง คดีอาญาและอยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาคดีในชั้นศาล จำนวน 329.3 ล้านบาท โดยลูกหนี้จำนวน 17.3 ล้านบาท มีหลักประกันสินเชื่อเป็นที่ดินและอาคารที่ได้จดทะเบียนจำนองและโอนกรรมสิทธิ์การถือครองไว้กับกลุ่มบริษัทมูลค่า 8.6 ล้านบาท

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเช่าซื้อ และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2563	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ยอดคงเหลือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันต้นปี	251,636	251,636
บวก: ปรับปรุงผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (หมายเหตุ 4.1)	94,626	94,626
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี - หลังการปรับปรุง	346,262	346,262
บวก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	66,063	66,062
หัก: ตัดจำหน่าย	(112,065)	(112,064)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	300,260	300,260

(หน่วย: พันบาท)

	2562
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	158,914
บวก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	110,522
บวก: หนี้สูญรับคืน	5,500
หัก: ตัดจำหน่าย	(23,300)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	251,636

15. เงินลงทุนชั่วคราว/สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น - หลักทรัพย์เพื่อค้า

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2563			2562		
กองทุนรวม	จำนวนหน่วย	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนหน่วย	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
	(พันหน่วย)	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันหน่วย)	(พันบาท)	(พันบาท)
กองทุนเปิด วี มันนี่ มาร์เก็ต ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	-	-	-	42,572	430,000	430,200
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารภาครัฐตลาดเงิน พลัส ชนิดหน่วยลงทุน	-	-	-	26,768	300,000	299,998
		-	-		730,000	730,198
บวก: การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		-			198	
รวม		-			730,198	

รายการเปลี่ยนแปลงของหลักทรัพย์เพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	730,198	-
บวก: เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อค้า	1,340,000	1,500,000
จำหน่ายระหว่างปี - ราคาทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่าย	(2,071,430)	(770,124)
กำไรจากการจำหน่าย	1,232	124
รวม	(2,070,198)	(770,000)
บวก: กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	-	198
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	-	730,198

16. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯมีเงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้เป็นจำนวนรวม 75 ล้านบาท (2562: 47 ล้านบาท) ซึ่งประกอบด้วยเงินฝากธนาคารจำนวน 1 ล้านบาท เป็นเงินโอนสิทธิที่บริษัทฯได้รับจากลูกหนี้โดยมีข้อกำหนดในการเบิกถอนกับทางธนาคารที่ให้สินเชื่อกับบริษัทฯ และเงินฝากธนาคารจำนวน 74 ล้านบาท ที่ได้นำไปค้ำประกันการออกหนังสือค้ำประกัน ซึ่งออกโดยธนาคารในนามลูกค้าของบริษัทฯ (2562: 2 ล้านบาท และ 45 ล้านบาท ตามลำดับ)

17. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผลที่บริษัทฯ รับระหว่างปี	
	2563	2562	2563 (ร้อยละ)	2562 (ร้อยละ)	2563	2562	2563	2562
บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด	10,000	5,000	100	100	10,000	5,000	50,000	15,000
บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด	10,000	-	100	-	10,000	-	-	-
รวม					20,000	5,000	50,000	15,000

เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด (บริษัทย่อย)ได้มีมติพิเศษอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากทุนจดทะเบียนเดิม 5 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็น 10 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เรียกชำระร้อยละ 100 เป็นจำนวนเงิน 5 ล้านบาท บริษัทย่อยดังกล่าวได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2563 และบริษัทฯได้จ่ายชำระค่าหุ้นดังกล่าวเต็มจำนวนแล้วเมื่อวันที่ 7 มกราคม 2563

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 13/2563 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ (“บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด”) โดยมีทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ธุรกิจหลักของบริษัทย่อยดังกล่าวคือ การให้บริการในการซื้อขายแบบผ่อนชำระผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยบริษัทฯเข้าถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 บริษัทย่อยได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2563 และบริษัทฯได้จ่ายชำระค่าหุ้นดังกล่าวเต็มจำนวนแล้วเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2563

18. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	คอมพิวเตอร์	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน							
1 มกราคม 2562	5,231	818	10,342	3,239	6,493	519	26,642
ซื้อเพิ่ม	34	-	344	1,573	9,249	12,374	23,574
โอนเข้า/ (ออก)	12,893	-	-	-	-	(12,893)	-
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(5,230)	(118)	(508)	(4)	(6,493)	-	(12,353)
31 ธันวาคม 2562	12,928	700	10,178	4,808	9,249	-	37,863
รายการปรับปรุงจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	-	-	-	-	(9,249)	-	(9,249)
1 มกราคม 2563	12,928	700	10,178	4,808	-	-	28,614
ซื้อเพิ่ม	-	-	644	233	-	-	877
ตัดจำหน่าย	-	(293)	(470)	(341)	-	-	(1,104)
31 ธันวาคม 2563	12,928	407	10,352	4,700	-	-	28,387
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2562	4,217	678	3,413	2,147	3,181	-	13,636
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,608	79	2,876	688	954	-	7,205
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(5,230)	(118)	(508)	(2)	(3,319)	-	(9,177)
31 ธันวาคม 2562	1,595	639	5,781	2,833	816	-	11,664
รายการปรับปรุงจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	-	-	-	-	(816)	-	(816)
1 มกราคม 2563	1,595	639	5,781	2,833	-	-	10,848
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,585	20	2,728	679	-	-	6,012
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	(293)	(468)	(322)	-	-	(1,083)
31 ธันวาคม 2563	4,180	366	8,041	3,190	-	-	15,777
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2562	11,333	61	4,397	1,975	8,433	-	26,199
31 ธันวาคม 2563	8,748	41	2,311	1,510	-	-	12,610
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)							
2562							7,205
2563							6,012

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	คอมพิวเตอร์	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน							
1 มกราคม 2562	5,231	818	10,215	3,239	6,493	519	26,515
ซื้อเพิ่ม	34	-	326	1,438	9,249	12,112	23,159
โอนเข้า/ (ออก)	12,631	-	-	-	-	(12,631)	-
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(5,230)	(118)	(508)	(4)	(6,493)	-	(12,353)
31 ธันวาคม 2562	12,666	700	10,033	4,673	9,249	-	37,321
รายการปรับปรุงจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	-	-	-	-	(9,249)	-	(9,249)
1 มกราคม 2563	12,666	700	10,033	4,673	-	-	28,072
ซื้อเพิ่ม	-	-	618	230	-	-	848
ตัดจำหน่าย	-	(293)	(470)	(341)	-	-	(1,104)
31 ธันวาคม 2563	12,666	407	10,181	4,562	-	-	27,816
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2562	4,217	678	3,409	2,147	3,181	-	13,632
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,570	79	2,830	668	954	-	7,101
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(5,230)	(118)	(508)	(2)	(3,319)	-	(9,177)
31 ธันวาคม 2562	1,557	639	5,731	2,813	816	-	11,556
รายการปรับปรุงจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	-	-	-	-	(816)	-	(816)
1 มกราคม 2563	1,557	639	5,731	2,813	-	-	10,740
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,534	20	2,675	652	-	-	5,881
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	(293)	(468)	(322)	-	-	(1,083)
31 ธันวาคม 2563	4,091	366	7,938	3,143	-	-	15,538
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2562	11,109	61	4,302	1,860	8,433	-	25,765
31 ธันวาคม 2563	8,575	41	2,243	1,419	-	-	12,278
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)							
2562							7,101
2563							5,881

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯมีเครื่องตกแต่งสำนักงาน คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงานจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 4.0 ล้านบาท (2562: 4.1 ล้านบาท)

19. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2562	4,777	5,106	9,883
ซื้อเพิ่ม	95	3,618	3,713
ตัดจำหน่าย	-	(4,497)	(4,497)
31 ธันวาคม 2562	4,872	4,227	9,099
ซื้อเพิ่ม	22	22,580	22,602
โอนเข้า/ (ออก)	8,202	(8,202)	-
ตัดจำหน่าย	(243)	-	(243)
31 ธันวาคม 2563	12,853	18,605	31,458
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2562	1,597	-	1,597
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	439	-	439
31 ธันวาคม 2562	2,036	-	2,036
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	690	-	690
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	(124)	-	(124)
31 ธันวาคม 2563	2,602	-	2,602
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2562	2,836	4,227	7,063
31 ธันวาคม 2563	10,251	18,605	28,856
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)			
2562			439
2563			690

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2562	4,777	5,106	9,883
ซื้อเพิ่ม	95	3,618	3,713
ตัดจำหน่าย	-	(4,497)	(4,497)
31 ธันวาคม 2562	4,872	4,227	9,099
ซื้อเพิ่ม	22	22,021	22,043
โอนเข้า/ (ออก)	7,843	(7,843)	-
ตัดจำหน่าย	(243)	-	(243)
31 ธันวาคม 2563	12,494	18,405	30,899
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2562	1,597	-	1,597
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	439	-	439
31 ธันวาคม 2562	2,036	-	2,036
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	685	-	685
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	(124)	-	(124)
31 ธันวาคม 2563	2,597	-	2,597
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2562	2,836	4,227	7,063
31 ธันวาคม 2563	9,897	18,405	28,302
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)			
2562			439
2563			685

ในปี 2562 บริษัทฯมีการตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้งจำนวน 4.5 ล้านบาท เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาซอฟท์แวร์ตัวใหม่เพื่อการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ โดยโปรแกรมคอมพิวเตอร์บางส่วนงานได้ถูกพัฒนาเสร็จสิ้นและเริ่มใช้งานแล้วในระหว่างปีปัจจุบัน

20. ภาษีเงินได้

20.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	60,052	50,328	60,052	50,328
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,159	1,913	2,094	1,867
สัญญาเช่า	85	-	62	-
ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการทำสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อรอรับรู้	19	21	19	21
รวม	62,315	52,262	62,227	52,216
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่านายหน้ารอตัดจำหน่าย	(632)	(602)	(632)	(602)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดจำหน่าย	(1,655)	(2,945)	(1,655)	(2,945)
ผลต่างรายได้ที่รับรู้จากสัญญาเช่าการเงิน	(6)	(26)	(6)	(26)
รวม	(2,293)	(3,573)	(2,293)	(3,573)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	60,022	48,689	59,934	48,643

20.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษี เงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	39,315	45,092	30,462	31,437
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	7,593	(16,810)	7,634	(16,815)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	46,908	28,282	38,096	14,622

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(93)	-	(77)

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	118,149	131,380	124,031	79,216
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	23,630	26,276	24,806	15,843
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	22,413	4,656	22,413	4,656
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	453	135	453	135
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(304)	(2,417)	(10,300)	(5,417)
อื่น ๆ	716	(368)	724	(595)
รวม	23,278	2,006	13,290	(1,221)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	46,908	28,282	38,096	14,622

21. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	อัตราดอกเบี้ย		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	MOR + 0.25	-	7,915	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	3.80, MOR - 1.75	4.50, MOR - 2.50	150,000	150,000
ตั๋วแลกเงิน	-	4.60 - 5.20	-	100,000
รวม			157,915	250,000
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของตั๋วแลกเงิน			-	(237)
รวม			157,915	249,763

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นได้ระบุข้อกำหนดบางประการเพื่อให้บริษัทฯต้องปฏิบัติตาม เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามอัตราที่กำหนดในสัญญา และการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทฯ

22. หุ้นกู้

(หน่วย: พันบาท)

ลำดับ	วันที่ออกหุ้นกู้	เงื่อนไข	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2563	2562
1.	2 พฤษภาคม 2560	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.75 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน	-	85,000
2.	22 สิงหาคม 2560	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 2.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน	-	300,000
3.	1 กุมภาพันธ์ 2561	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน	-	315,000
4.	21 มีนาคม 2562	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.25 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน	200,000	200,000
5.	29 ตุลาคม 2562	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ มีหลักประกัน ไม่ด้อยสิทธิและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน	-	150,000
6.	19 ธันวาคม 2562	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ มีหลักประกัน ไม่ด้อยสิทธิและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.25 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน	520,600	520,600
7.	19 ธันวาคม 2562	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ มีหลักประกัน ไม่ด้อยสิทธิและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน	393,000	393,000
8.	13 พฤศจิกายน 2563	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่ด้อยสิทธิและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.75 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระทุก 3 เดือน	150,000	-
รวม			1,263,600	1,963,600
หัก: ค่าใช้จ่ายหุ้นกู้รอตัดบัญชี			(8,276)	(14,724)
หุ้นกู้			1,255,324	1,948,876
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			(865,586)	(847,967)
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			389,738	1,100,909

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหุ้นกู้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	1,963,600	850,000
บวก: ออกหุ้นกู้เพิ่มระหว่างปี	150,000	1,263,600
หัก: จ่ายคืนหุ้นกู้ระหว่างปี	(850,000)	(150,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	1,263,600	1,963,600

หุ้นกู้มีข้อปฏิบัติบางประการที่บริษัทฯต้องปฏิบัติตาม เช่น การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน การจ่ายปันผลและการจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สิน เป็นต้น

เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 บริษัทฯได้ออกขายหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน ซึ่งมีเงื่อนไขที่บริษัทฯต้องปฏิบัติตาม เช่น การดำรงมูลค่าสิทธิเรียกร้องการรับเงินจากลูกหนี้การค้า ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ต้องไม่ต่ำกว่า 1.5 เท่าของมูลค่าหุ้นกู้ที่ยังมิได้ทำการไถ่ถอนตลอดระยะเวลาหุ้นกู้

23. หนี้สินตามสัญญาลูกหนี้เช่าซื้อ

บริษัทฯมีเงินกู้ยืมในรูปแบบของสัญญาเช่าซื้อโดยมีกำหนดชำระค่างวดเป็นรายเดือนเท่า ๆ กันตลอดอายุสัญญา อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 24 งวด (2562: 10 - 24 งวด) และบริษัทฯมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่างวดตามสัญญา ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
หนี้สินตามสัญญาลูกหนี้เช่าซื้อ	5,361	79,233
หัก: ดอกเบี้ยตามสัญญารอการตัดจำหน่าย	(55)	(1,335)
รวม	5,306	77,898
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(5,306)	(72,592)
หนี้สินตามสัญญาลูกหนี้เช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	5,306

24. สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 3 - 4 ปี

ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	อาคารสำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	16,435	8,433	24,868
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(3,287)	(926)	(4,213)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	13,148	7,507	20,655

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคารสำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	13,647	8,433	22,080
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,729)	(926)	(3,655)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	10,918	7,507	18,425

ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	18,014	5,589	15,478	5,589
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(1,675)	(500)	(1,416)	(500)
รวม	16,339	5,089	14,062	5,089
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(5,255)	(2,191)	(4,769)	(2,191)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11,084	2,898	9,293	2,898

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุ 39.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ค) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	4,213	3,655
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,124	991

ง) อื่น ๆ

กลุ่มบริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 5.9 ล้านบาท

25. หนี้สินทางการเงินอื่น

ยอดคงค้างของหนี้สินทางการเงินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น		
เงินค้ำประกันซองประกวดราคารอคืนให้ลูกค้า - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	31,155	31,155
เงินรับรอคืนให้ลูกหนี้	24,163	23,846
เงินประกันวงเงิน	9,449	9,449
รวม	64,767	64,450
หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น		
เงินค้ำประกันซองประกวดราคารอคืนให้ลูกค้า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12,113	12,113
รวม	12,113	12,113
รวมหนี้สินทางการเงินอื่น	76,880	76,563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯมีเงินค้ำประกันซองประกวดราคารอคืนให้ลูกค้าจำนวนรวม 43 ล้านบาท (2562: 21 ล้านบาท) เนื่องจากบริษัทฯได้เป็นผู้ค้ำประกันในการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันซองประกวดราคาในนามลูกค้าของบริษัทฯ

26. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	9,646	6,302	9,336	6,124
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,101	760	1,012	710
ต้นทุนดอกเบี้ย	128	166	122	160
ต้นทุนบริการในอดีต	-	1,953	-	1,956
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(311)	-	(257)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	391	-	348
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	385	-	295
รวม	10,875	9,646	10,470	9,336
หัก : ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(6,220)	-	(6,220)	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	4,655	9,646	4,250	9,336

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้กลุ่มบริษัทมีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น จำนวนประมาณ 1.96 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ: 1.96 ล้านบาท) กลุ่มบริษัทบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2562

กลุ่มบริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนเงินประมาณ 6.2 ล้านบาท ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินหมุนเวียนอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯประมาณ 13.3 ปี

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
อัตราคิดลด	1.7	1.7
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.5	5.5
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	10.0 - 30.0	10.0 - 30.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(0.5)	0.5	(0.4)	0.5
อัตราการขึ้นเงินเดือน	0.6	(0.5)	0.5	(0.5)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ร้อยละ 20 จากฐานเดิม)	(0.4)	0.7	(0.3)	0.6

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(0.5)	0.5	(0.4)	0.5
อัตราการขึ้นเงินเดือน	0.5	(0.4)	0.4	(0.4)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ร้อยละ 20 จากฐานเดิม)	(0.4)	0.5	(0.3)	0.5

27. ทุนเรือนหุ้น

27.1 การเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ

ปี	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ	จำนวนหุ้นสามัญ	ราคาใช้สิทธิ	จำนวนเงิน
	(หน่วย)	(หุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(พันบาท)
2562	1,461,100	730,550	4	2,922
2563	(ไม่มีการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ)			

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีทุนเรียกชำระเพิ่มขึ้นจาก 220,718,906 บาท เป็น 221,449,456 บาท และมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 5,844,400 บาท จากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่ซื้อหุ้นสามัญ

27.2 รายการกระทบยอดจำนวนหุ้นสามัญ

ในระหว่างปี ทุนจดทะเบียน ทุนชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทฯมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	ทุนจดทะเบียน		ทุนชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า
	จำนวนหุ้น	จำนวน	จำนวนหุ้น	จำนวน	หุ้นสามัญ
	(พันหุ้น)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันบาท)	(พันบาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	300,000	300,000	220,719	220,719	76,473
เพิ่มทุนจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	730	730	5,845
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	300,000	300,000	221,449	221,449	82,318
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	300,000	300,000	221,449	221,449	82,318

28. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2560 บริษัทฯได้ออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 (LIT-W1) จำนวน 160,000,000 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชนิด	ระบุชื่อผู้ถือและโอนเปลี่ยนมือได้
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	2.50 บาท
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ	5 ปีนับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
ราคาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ	4.00 บาทต่อหุ้น เว้นแต่จะมีการปรับราคาการใช้สิทธิตามเงื่อนไข การปรับสิทธิ
อัตราการใช้สิทธิ	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 2 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญ 1 หุ้น เว้นแต่จะมีการปรับราคาการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ
เงื่อนไขและระยะเวลาการใช้สิทธิ	1) ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิจะสามารถใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 25 ของเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม โดยกำหนดวันใช้สิทธิครั้งแรกเป็นวันที่ 25 กรกฎาคม 2560 โดยจะต้องแจ้งความจำนงในการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ภายในระยะเวลา 5 วันทำการก่อนวันกำหนดการใช้สิทธิในแต่ละครั้งและสามารถใช้สิทธิครั้งสุดท้ายในวันที่ 25 เมษายน 2565 โดยจะต้องแจ้งความจำนงในการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ภายในระยะเวลา 15 วันทำการก่อนวันกำหนดการใช้สิทธิในครั้งสุดท้าย 2) ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิจะต้องใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญไม่ต่ำกว่า 100 หุ้น และต้องเป็นจำนวนเต็มเท่านั้น แต่ในกรณีที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่มีสิทธิในการซื้อหุ้นต่ำกว่า 100 หุ้นสามัญ จะต้องใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญในครั้งเดียวทั้งจำนวน 3) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่เหลือจากการใช้สิทธิหรือไม่ถูกใช้สิทธิในวันกำหนดใช้สิทธิใด ๆ สามารถสะสมเพื่อนำไปใช้สิทธิในวันกำหนดใช้สิทธิครั้งต่อไปได้ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในระหว่างปีปัจจุบันไม่มีการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯคงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิจำนวน 157,100,152 หน่วย คิดเป็นจำนวนเงิน 392.75 ล้านบาท

29. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ในปัจจุบัน บริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

30. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ยจาก		
สัญญาเงินให้กู้ยืม	121,192	143,304
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	108,605	117,305
สัญญาเช่าการเงิน	9,075	13,606
สัญญาเช่าซื้อ	9,860	16,715
รวมรายได้ดอกเบี้ย	248,732	290,930

31. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจาก				
สัญญาเงินให้กู้ยืม	58,815	84,950	1,295	7,730
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	49,569	41,255	49,569	32,475
สัญญาเช่าการเงิน	381	233	381	233
สัญญาเช่าซื้อ	44	56	44	56
การออกหนังสือค้ำประกัน	9,965	13,517	9,965	13,517
การออกหนังสือเลตเตอร์ออฟเครดิต	-	1,251	-	1,251
อื่น ๆ	22	22	22	22
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	118,796	141,284	61,276	55,284

32. รายได้อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
รายได้จากการขาย	10,044	5,134	10,044	5,134
ต้นทุนขาย	(8,512)	(4,359)	(8,512)	(4,359)
ส่วนต่างของรายได้และต้นทุน	1,532	775	1,532	775
รายได้เงินปันผลจากบริษัทย่อย	-	-	50,000	15,000
รายได้ดอกเบี้ยจ่ายชำระล่าช้า	23,635	17,896	23,635	17,896
กำไรจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้า	1,232	124	1,232	124
อื่น ๆ	2,497	5,595	2,436	5,374
รวมรายได้อื่น	28,896	24,390	78,835	39,169

ส่วนต่างของรายได้และต้นทุนคือการให้บริการจัดหาสินค้าให้ลูกค้า ซึ่งแสดงด้วยยอดสุทธิของรายได้จากการจัดหาสินค้าและต้นทุนของสินค้า โดยรวมไว้ในรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

33. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
เงินเดือนและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	85,057	89,088	73,142	72,134
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	66,063	110,522	66,062	110,522
ค่าเช่าและค่าบริการจ่าย	4,835	12,926	4,167	11,457
ค่าที่ปรึกษากฎหมาย	4,302	3,215	3,742	2,735
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	9,937	10,426	9,937	10,426
ค่าบริการทางการเงิน	2,454	4,828	2,429	4,740
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	10,915	7,643	10,221	7,540

34. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่บริษัทฯอาจต้องออกสำหรับใบแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเนื่องจากราคาใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
		(พันบาท)		(พันหุ้น)		(บาท)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปี	71,241	103,098	221,449	221,221	0.32	0.47
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (LIT-W1)	-	-	-	20,834		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสำหรับปี - สมมติว่ามีการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญจากใบสำคัญแสดงสิทธิ	71,241	103,098	221,449	242,055	0.32	0.43

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันหุ้น)	(บาท)	(บาท)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปี	85,935	64,594	221,449	221,221	0.39	0.29
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (LIT-W1)	-	-	-	20,834		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสำหรับปี - สมมติว่ามีการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญจากใบสำคัญแสดงสิทธิ	85,935	64,594	221,449	242,055	0.39	0.27

35. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น	จำนวนเงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(พันบาท)	
สำหรับปี 2563				
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับกำไรจากผลการดำเนินงานประจำปี 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563	0.24	53,148	เมษายน 2563
สำหรับปี 2562				
เงินปันผลจ่ายประจำปี 2561	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2562	0.33	72,837	พฤษภาคม 2562

36. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน และเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้ในอัตราเท่ากัน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 1.47 ล้านบาท และ 1.23 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะกิจการ: 1.28 ล้านบาท และ 1.09 ล้านบาท ตามลำดับ)

37. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงานกลุ่มบริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของการบริการ ซึ่งได้แบ่งโครงสร้างของส่วนการดำเนินงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงานดังนี้

1. ส่วนงานการให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ได้แก่ การให้เช่าซื้อและการให้เช่าการเงิน การให้สินเชื่อโดยการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้าและบริการ การให้กู้ยืมเงิน และการจัดหาสินค้าให้ลูกค้า
2. ส่วนงานการให้บริการข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อตลอดจนบริหารโครงการสินเชื่อ

กลุ่มบริษัทไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน กลุ่มบริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน

ข้อมูลรายได้และกำไรและสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมของกลุ่มบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

37.1 ผลการดำเนินงานแยกตามส่วนงาน

(หน่วย: พันบาท)

	2563			
	ส่วนงานการให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ	ส่วนงานการให้บริการข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล	การตัดรายการบัญชีระหว่างกัน	งบการเงินรวม
รายได้				
รายได้จากลูกค้าภายนอก				
- รายได้ดอกเบี้ย	248,732	-	-	248,732
- รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	61,276	57,520	-	118,796
รายได้อื่น	28,836	831	(771)	28,896
รวมรายได้	338,844	58,351	(771)	396,424
ต้นทุนทางการเงิน	(87,297)	(132)	771	(86,658)
ค่าใช้จ่ายในการบริการ	(24,080)	(11,848)	-	(35,928)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(87,432)	(2,194)	-	(89,626)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(66,062)	(1)	-	(66,063)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(38,096)	(8,812)	-	(46,908)
กำไรสำหรับปี	35,877	35,364	-	71,241

(หน่วย: พันบาท)

	2562			
	ส่วนงานการให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ	ส่วนงานการให้บริการข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล	การตัดรายการบัญชีระหว่างกัน	งบการเงินรวม
รายได้				
รายได้จากลูกค้าภายนอก				
- รายได้ดอกเบี้ย	290,930	-	-	290,930
- รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	55,284	86,000	-	141,284
รายได้อื่น	24,169	640	(419)	24,390
รวมรายได้	370,383	86,640	(419)	456,604
ต้นทุนทางการเงิน	(84,397)	-	419	(83,978)
ค่าใช้จ่ายในการบริการ	(23,037)	(17,245)	-	(40,282)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(88,211)	(2,231)	-	(90,442)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(110,522)	-	-	(110,522)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(14,622)	(13,660)	-	(28,282)
กำไรสำหรับปี	49,594	53,504	-	103,098

37.2 สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงาน

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนงานการให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ	ส่วนงานการให้บริการข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล	การตัดรายการบัญชีระหว่างกัน	งบการเงินรวม
สินทรัพย์ของส่วนงาน				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,658,808	66,667	(74,691)	2,644,784
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	3,553,301	69,197	(71,753)	3,550,745
หนี้สินของส่วนงาน				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,615,511	9,013	(54,691)	1,569,833
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,476,986	7,953	(66,753)	2,418,186

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานข้างต้น และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้

38. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันนอกเหนือจากที่เปิดเผยในหมายเหตุอื่นดังนี้

38.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวน 5.3 ล้านบาท และเฉพาะของบริษัทฯจำนวน 5.1 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาและติดตั้งระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการให้สินเชื่อและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท (2562: เฉพาะของบริษัทฯ 21.9 ล้านบาท)

38.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

กลุ่มบริษัทได้เข้าทำสัญญาที่เกี่ยวข้องกับบริการอื่น อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตที่เกิดจากสัญญาบริการ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
จ่ายชำระ				
ภายใน 1 ปี	5.4	4.5	3.8	3.9
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	0.3	3.6	0.1	3.0

38.3 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯมีภาระจากการเข้าค้ำประกันลูกค้าของบริษัทฯ โดยให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันซองประกวดราคา ซึ่งธนาคารได้ออกให้ในนามลูกค้าของบริษัทฯเป็นจำนวน 113 ล้านบาท (2562: 96 ล้านบาท) โดยบริษัทฯได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 74 ล้านบาท (2562: 45 ล้านบาท) เพื่อค้ำประกันการออกหนังสือค้ำประกันดังกล่าว ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 16

38.4 โครงการร่วมลงทุนสำหรับพนักงาน

ในระหว่างปี 2561 กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (Employee Joint Investment Program: EJIP) ซึ่งมีระยะเวลาโครงการ 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 โครงการสวัสดิการพนักงานดังกล่าวถือเป็นโครงการที่สนับสนุนให้พนักงานที่มีสิทธิตามเงื่อนไขและสมัครใจเข้าร่วมเป็นสมาชิกเก็บออมโดยการซื้อหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งสมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเข้าโครงการเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนพนักงาน แต่ไม่เกิน 100,000 บาทต่อเดือน และกลุ่มบริษัทจะจ่ายเงินสมทบให้กับสมาชิกเป็นรายเดือนในจำนวนที่เท่ากัน สำหรับปี 2563 กลุ่มบริษัทจ่ายเงินสมทบให้กับสมาชิกในโครงการดังกล่าวซึ่งรวมไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 1.47 ล้านบาท (2562: 1.48 ล้านบาท) และเฉพาะบริษัทฯจำนวน 1.33 ล้านบาท (2562: 1.34 ล้านบาท)

39. เครื่องมือทางการเงิน

วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะยาว หุ้นกู้ และหนี้สินทางการเงิน กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

39.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวเนื่องกับลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งคือความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมจะไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาได้ มีผลให้กลุ่มบริษัทไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของกลุ่มบริษัท ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

กลุ่มบริษัทได้มีการทบทวนแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ที่กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยการสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณเป็นระยะเพื่อให้มั่นใจว่าแบบจำลองที่นำมาใช้มีความเหมาะสม

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

บริษัทฯได้แสดงตารางมูลค่าเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9 - 14

เครื่องมือทางการเงินและเงินฝากธนาคาร

กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับยอดคงเหลือกับธนาคารและสถาบันการเงินโดยจะลงทุนกับคู่สัญญาที่ได้รับการอนุมัติแล้วเท่านั้นและอยู่ในวงเงินสินเชื่อที่กำหนดให้กับคู่สัญญาแต่ละราย โดยวงเงินสินเชื่อจะถูกสอบทานโดยคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปีและอาจมีการปรับปรุงในระหว่างปีขึ้นอยู่กับความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหารของกลุ่มบริษัท การกำหนดวงเงินดังกล่าวเป็นการช่วยลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวและบรรเทาผลขาดทุนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากผิดนัดชำระของคู่สัญญา

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ไม่สูงมากนักเนื่องจากคู่สัญญาเป็นธนาคารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่อยู่ในระดับสูงซึ่งประเมินโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตระหว่างประเทศ

39.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงจากอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเท่านั้น

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งคือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด กลุ่มบริษัทได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2563					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี				(ร้อยละต่อปี)
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	5	42	47	0.05 - 0.13
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	5	5	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม	816	418	-	-	1,234	7.50 - 15.00
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	900	52	-	-	952	13.50 - 15.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	53	47	-	-	100	6.00 - 7.82
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	84	20	-	-	104	5.35 - 7.50
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	74	1	-	75	0.13 - 0.80
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	100	-	58	-	158	หมายเหตุ 21
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	3	3	-
หุ้นกู้	865	390	-	-	1,255	5.25 - 6.25
หนี้สินตามสัญญาลูกหนี้เช่าซื้อ	5	-	-	-	5	1.99
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5	11	-	-	16	1.99 - 4.91
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	77	77	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2562					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี				(ร้อยละต่อปี)
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	108	128	236	0.10 - 0.50
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-	730	730	-
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	35	35	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม	878	322	-	-	1,200	6.50 - 15.00
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	940	41	-	-	981	13.70 - 15.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	70	44	-	-	114	6.00 - 7.50
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	95	20	-	-	115	4.75 - 7.50
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	45	2	-	47	0.38 - 1.05
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	100	-	150	-	250	หมายเหตุ 21
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	1	1	-
หุ้นกู้	848	1,101	-	-	1,949	5.00 - 6.25
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	73	5	-	-	78	1.94 - 2.60
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	2	3	-	-	5	1.99 - 4.91

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2563					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี				(ร้อยละต่อปี)
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	5	29	34	0.05 - 0.13
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	6	6	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม	816	418	-	-	1,234	7.50 - 15.00
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	900	52	-	-	952	13.50 - 15.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	53	47	-	-	100	6.00 - 7.82
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	84	20	-	-	104	5.35 - 7.50
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	74	1	-	75	0.13 - 0.80
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	100	-	58	-	158	หมายเหตุ 21
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	3	3	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย	54	-	-	-	54	1.50
หุ้นกู้	865	390	-	-	1,255	5.25 - 6.25
หนี้สินตามสัญญาลูกหนี้เช่าซื้อ	5	-	-	-	5	1.99
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5	9	-	-	14	1.99 - 4.91
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	77	77	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2562					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี				(ร้อยละต่อปี)
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	106	128	234	0.10 - 0.50
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-	730	730	-
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	36	36	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม	878	322	-	-	1,200	6.50 - 15.00
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	940	41	-	-	981	13.70 - 15.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	70	44	-	-	114	6.00 - 7.50
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	95	20	-	-	115	4.75 - 7.50
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	45	2	-	47	0.38 - 1.05
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	100	-	150	-	250	หมายเหตุ 21
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	1	1	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย	66	-	-	-	66	1.50
หุ้นกู้	848	1,101	-	-	1,949	5.00 - 6.25
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	73	5	-	-	78	1.94 - 2.60
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	2	3	-	-	5	1.99 - 4.91

39.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทจะไม่สามารถชำระหนี้หรือปฏิบัติตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของกลุ่มบริษัททั้งในปัจจุบันและอนาคต

กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต

รายละเอียดการครบกำหนดชำระของหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่ยังไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
รายการที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์				
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	8	150	-	158
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	3	-	3
หุ้นกู้	-	865	390	1,255
หนี้สินตามสัญญาลูกหนี้เช่าซื้อ	-	5	-	5
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	5	11	16
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	65	12	77
รวมรายการที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์	8	1,093	413	1,514

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
รายการที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์				
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	8	150	-	158
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	3	-	3
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย	54	-	-	54
หุ้นกู้	-	865	390	1,255
หนี้สินตามสัญญาลูกหนี้เช่าซื้อ	-	5	-	5
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	5	9	14
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	65	12	77
รวมรายการที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์	62	1,093	411	1,566

39.4 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทไม่มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2562			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนชั่วคราว	-	730	-	730

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน แต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมโดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	47	47	-	-	47
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	5	-	5	-	5
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม	1,234	-	1,234	-	1,234
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	952	-	952	-	952
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	100	-	-	106	106
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	104	-	-	100	100
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	75	1	74	-	75
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	158	8	150	-	158
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	3	-	3	-	3
หุ้นกู้	1,255	-	1,268	-	1,268
หนี้สินตามสัญญาลูกหนี้เช่าซื้อ	5	-	-	5	5
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16	-	-	14	14
หนี้สินทางการเงินอื่น	77	-	77	-	77

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2562				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	236	236	-	-	236
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	35	-	35	-	35
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม	1,200	-	1,200	-	1,200
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	981	-	981	-	981
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	114	-	-	116	116
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	115	-	-	101	101
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	47	2	45	-	47
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	250	-	250	-	250
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	1	-	1	-	1
หุ้นกู้	1,949	-	1,966	-	1,966
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	78	-	-	70	70
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	5	-	-	4	4

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	34	34	-	-	34
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	6	-	6	-	6
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม	1,234	-	1,234	-	1,234
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	952	-	952	-	952
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	100	-	-	106	106
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	104	-	-	100	100
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	75	1	74	-	75
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	158	8	150	-	158
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	3	-	3	-	3
หุ้นกู้	1,255	-	1,268	-	1,268
หนี้สินตามสัญญาลูกหนี้เช่าซื้อ	5	-	-	5	5
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14	-	-	12	12
หนี้สินทางการเงินอื่น	77	-	77	-	77

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2562				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	234	234	-	-	234
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	36	-	36	-	36
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม	1,200	-	1,200	-	1,200
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	981	-	981	-	981
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	114	-	-	116	116
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	115	-	-	101	101
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	47	2	45	-	47
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	250	-	250	-	250
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	1	-	1	-	1
หุ้นกู้	1,949	-	1,966	-	1,966
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	78	-	-	70	70
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	5	-	-	4	4

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นไปตามที่กำหนดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.16

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ข) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ตามสัญญารับซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อประมาณตามมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้กู้ยืมประเภทเดียวกัน

ค) มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ หนี้สินตามสัญญาเช่า ประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

ง) มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะยาวมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดจึงประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

40. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯและเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.46:1 (2562: 2.14:1) และเฉพาะบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.56:1 (2562: 2.30:1)

41. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯครั้งที่ 2/2564 ได้มีมติเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทฯเพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 39.86 ล้านบาท เงินปันผลนี้จะจ่ายและบันทึกบัญชีภายหลังจากการได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นแล้วต่อไป

42. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2563)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ	69	นิติศาสตร์มหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 8/2004 หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 14/2006 หลักสูตร Finance for Non-Finance Directors (FND) รุ่นที่ 30/2006 หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 117/2009	165,000 หุ้น	-	2555-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2542-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ชิโน-ไทย เอ็นจีเนียริ่ง แอนด์คอนสตรัคชั่น	ดำเนินธุรกิจรับเหมาก่อสร้างงานทุกประเภท แบ่งเป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ ได้แก่ งานโยธา และงานเครื่องกล
					2542-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เอสทีพี แอนด์ไอ	ประกอบธุรกิจ แปรรูปโครงสร้างเหล็ก งานประกอบและเชื่อมท่อ งานประกอบโรงงานสำเร็จรูป และงานแปรรูปผลิตภัณฑ์เหล็กอื่น ๆ
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. เครือไทยโฮลดิ้ง	ประกอบธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
					2563-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ	บจ. วัน พาวเวอร์	ผลิตและจำหน่ายไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์
					2556-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บมจ. เอสวีโอเอ	ผู้จัดจำหน่ายเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ต่อพ่วงต่าง ๆ
					2556-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บจ. ดาต้าวัน เอเชีย (ประเทศไทย)	ให้คำปรึกษาทางด้านซอฟท์แวร์
					2554-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ	ให้บริการข้อมูลเครดิต

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2563)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	71	ปริญญาโท Computer Engineering Northeastern University Boston, Massachusetts	-	-	2563–ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
		ปริญญาโท Economic Policy & Planning Northeastern University Boston, Massachusetts			2559-ปัจจุบัน	คณะกรรมการตรวจสอบและติดตามการบริหารงานตำรวจ	กองบัญชาการตำรวจนครบาล (กตตร กทม)	หน่วยงานภาครัฐ
		ปริญญาตรี สถิติ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2557-ปัจจุบัน	กรรมการวิทยาลัยนวัตกรรมและการจัดการ	มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีรัตนโกสินทร์	สถาบันการศึกษา
		หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ 388) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร			2550-2559	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์	สถาบันการศึกษา
					2550-2552	กรรมการโยธาธิการและผังเมือง	กระทรวงมหาดไทย	หน่วยงานภาครัฐ
		หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปปร12) สถาบันพระปกเกล้า			2550-2552	กรรมการแรงงานสัมพันธ์	กระทรวงแรงงาน	หน่วยงานภาครัฐ
					2550-2552	กรรมการศูนย์ข้อมูลเครดิตไทย	ศูนย์ข้อมูลเครดิตไทย	ให้บริการข้อมูลเครดิต
		หลักสูตรวิทยาการตลาดทุน (วตท 9) สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			2549-2551	กรรมการผู้จัดการ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs Bank)	สถาบันการเงิน

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2563)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์ (ต่อ)					2552-2553	รองกรรมการผู้จัดการสายงานคอมพิวเตอร์	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	สถาบันการเงิน
					2547-2549	ผู้อำนวยการศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	สถาบันการเงิน
					2542-2545	ผู้จัดการฝ่ายคอมพิวเตอร์	ธนาคารกรุงไทย	สถาบันการเงิน
นายสุทัศน์ ขันเจริญสุข กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	62	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 15/2004 หลักสูตร Board Performance Evaluation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย รุ่นที่ 2/2007	2,035,000 หุ้น	-	2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2539-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. อาร์พีซีจี	บริษัทลงทุนและจำหน่าย ผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม และปิโตรเคมี ได้แก่ น้ำมันดีเซลหมุนเร็ว น้ำมันเตา และเคมีภัณฑ์
					2534-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เพทโทร-อินสตรูเมนท์	ขายและให้บริการ อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ เครื่องมือและเครื่องจักร

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2563)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
รศ.ดร.สุดา สุวรรณาภิรมย์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	62	ปริญญาเอก สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา	-	-	2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
		ปริญญาโท พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บุคลากร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2561-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บจ. แอพพลายด์ เมททัล พรีซิชั่น เทคโนโลยี	โรงงานผลิต จำหน่าย นำเข้า ส่งออก ท่อเหล็กหล่อ ท่อแสตนเลส แหวนโลหะ ลูกกลิ้ง ชิ้นส่วนผลิตภัณฑ์โลหะทุกชนิดทุกประเภท
		ปริญญาโท Master of Business Practices University of South Australia			2561-ปัจจุบัน	กรรมการบัณฑิตวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา	สถาบันการศึกษา
		ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์			2548-ปัจจุบัน	กรรมการอ่านผลงานทางวิชาการ	กระทรวงอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม	หน่วยงานของรัฐ
		หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ รวมเอกชน รุ่นที่ 20			2563-ปัจจุบัน	กรรมการหลักสูตรการพัฒนาการเมืองและการเลือกตั้งระดับสูง	คณะกรรมการเลือกตั้ง	หน่วยงานของรัฐ
		Certificate in Personnel Management Practice Asian Productivity Organization			2559-2563	รองอธิการบดี มหาวิทยาลัยนครพนม	มหาวิทยาลัยนครพนม	สถาบันการศึกษา
		ปริญญาบัตร พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บุคลากร)						

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2563)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางวสรา โชติธรรมรัตน์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	57	ปริญญาโท คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Director Accreditation Program (DCP) รุ่นที่ 117/2009 หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 25/2017	-	-	2563-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. คิวทีซี เอนเนอร์ยี่	ผลิตและจำหน่ายหม้อแปลงไฟฟ้า
					ปัจจุบัน	Accounting Director	กลุ่มบริษัท ซัมมิท, Summit Auto Body Industry Co, Ltd.	ชิ้นส่วนรถยนต์
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ศุภมิตร ฟู้ด (2014)	อาหารและบริการ
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ศุภมิตร ฟู้ด (2015)	อาหารและบริการ
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ศุภมิตร ฟู้ด (2017)	อาหารและบริการ
					2557-2558	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชี	กลุ่มบริษัท ซัมมิท, Summit Auto Seat Industry Co, Ltd.	ชิ้นส่วนรถยนต์
					2550-2556	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี	บมจ. ทีมพรีซิชั่น	อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์
					2548-2549	Division Controller	บมจ. เบนช์มาร์ค อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2563)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์ กรรมการบริหารอาวุโส (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ)	65	ปริญญาโท Executive MBA มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ปริญญาตรี สาขาการบัญชี คณะพาณิชย์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง (ประกาศนียบัตรชั้นสูง) รุ่นที่12 สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตรนักบริหารการอุตสาหกรรมระดับสูง กระทรวงอุตสาหกรรม รุ่นที่ 9 หลักสูตรนักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคม รุ่นที่ 2 หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 75/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Bourse Game (Foreign Exchange Trading), Citibank Bangkok THAILAND หลักสูตร International Banker Chase Manhattan Bank, NY USA.	20,000 หุ้น	-	2561-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารอาวุโส	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ฟอร์จูน พาร์ท อินดัสตรี้	ผู้ผลิตชิ้นส่วนยานยนต์
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน กองทุนสงเคราะห์	กระทรวงศึกษาธิการ	หน่วยงานของรัฐ
					2559-2560	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กลุ่มที ซี ซี แลนด์ และกลุ่มแอสเสทเวิรด์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
					2550-2559	รองกรรมการผู้จัดการ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (ประเทศไทย)	สถาบันการเงิน
					2556-2557	รักษาการกรรมการผู้จัดการ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (ประเทศไทย)	สถาบันการเงิน
					2556-2557	กรรมการบริหารความเสี่ยง	บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ	ศูนย์การจัดเก็บและประมวลข้อมูลเครดิตของประเทศ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2563)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายสมพล เอกธีรจิตต์ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ)	60	ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรผู้สอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต (สาขาบัญชีต้นทุน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 15/2004 หลักสูตรสัมมนาพิจารณ์ IFRS 9,IFRS 7 และ IAS 32 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 27 (วตท.27)	6,713,976 หุ้น (3,941,546 หุ้น และคู่สมรส 2,772,430 หุ้น)	-	2549-ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2550-2555	กรรมการ	บมจ. เอสวีโอเอ	ผู้จัดจำหน่ายเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ต่อพ่วงต่าง ๆ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2563)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ-สนับสนุน (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ)	38	ปริญญาโท สาขาการจัดการทางการตลาด คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย Aston ประเทศอังกฤษ ปริญญาตรี อักษรศาสตร์บัณฑิต (สาขาภาษาอังกฤษ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 131/2016 หลักสูตร Fraud Risk Management and Internal Auditing of Financial Institution รุ่นที่ 7 จัดโดย สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย	1,950,641 หุ้น (300,641 หุ้น และคู่สมรส 1,650,000 หุ้น)	-	2558-ปัจจุบัน	กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2563-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจ. ยูไลท์ ดิจิตอล	บริการซื้อสินค้าผ่อนชำระผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
					2549-2558	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	ธุรกิจอาหารครบวงจร

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ชื่อ	ตำแหน่ง	การถือหุ้น ณ วันที่ 1/1/2563	ซื้อระหว่างปี	ขายระหว่างปี	การถือหุ้น ณ วันที่ 31/12/2563
พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	165,000 หุ้น	-	-	165,000 หุ้น
นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	-	-	-	-
นายสุทัศน์ ขันเจริญสุข	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	2,035,000 หุ้น	-	-	2,035,000 หุ้น
รศ.ดร.สุดา สุวรรณาภิรมย์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-
นางวสรา โชติธรรมรัตน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-
นางปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์	กรรมการบริหารอาวุโส	20,000 หุ้น	-	-	20,000 หุ้น
นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	3,459,359 หุ้น	482,187 หุ้น	-	3,941,546 หุ้น
คู่สมรส	-	2,772,430 หุ้น	-	-	2,772,430 หุ้น
นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	178,421 หุ้น	122,220 หุ้น	-	300,641 หุ้น
คู่สมรส	-	1,650,000 หุ้น	-	-	1,650,000 หุ้น

2. รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร, ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน, เลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2563)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายสมพล เอกธีรจิตต์ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ)	60	ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรผู้สอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต (สาขาบัญชีต้นทุน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 15/2004 หลักสูตรสัมมนาพิจารณ์ IFRS 9, IFRS 7 และ IAS 32 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 27 (วตท.27)	6,713,976 หุ้น (3,941,546 หุ้น และคู่สมรส 2,772,430 หุ้น)	-	2549-ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2550-2555	กรรมการ	บมจ. เอสวีโอเอ	ผู้จัดจำหน่ายเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ต่อพ่วงต่าง ๆ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2563)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์ กรรมการบริหารอาวุโส (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ)	65	ปริญญาโท Executive MBA มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ปริญญาตรี สาขาการบัญชี คณะพาณิชย์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง (ประกาศนียบัตรชั้นสูง) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตรนักบริหารการอุตสาหกรรมระดับสูง กระทรวงอุตสาหกรรม รุ่นที่ 9 หลักสูตรนักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคม รุ่นที่ 2 หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 75/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Bourse Game (Foreign Exchange Trading), Citibank Bangkok THAILAND หลักสูตร International Banker Chase Manhattan Bank, NY USA.	20,000 หุ้น	-	2561-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารอาวุโส	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ฟอร์จูน พาร์ท อินดัสตรี้	ผู้ผลิตชิ้นส่วนยานยนต์
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน กองทุนสงเคราะห์	กระทรวงศึกษาธิการ	หน่วยงานของรัฐ
					2559-2560	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กลุ่มที ซี ซี แลนด์ และกลุ่มแอสเสทเวิรด์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
					2550-2559	รองกรรมการผู้จัดการ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (ประเทศไทย)	สถาบันการเงิน
					2556-2557	รักษาการกรรมการผู้จัดการ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (ประเทศไทย)	สถาบันการเงิน
					2556-2557	กรรมการบริหารความเสี่ยง	บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ	ศูนย์การจัดเก็บและประมวลข้อมูลเครดิตของประเทศ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2563)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ-สนับสนุน (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ)	38	ปริญญาโท สาขาการจัดการทางการตลาด คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย Aston ประเทศอังกฤษ ปริญญาตรี อักษรศาสตร์บัณฑิต (สาขาภาษาอังกฤษ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 131/2016 หลักสูตร Fraud Risk Management and Internal Auditing of Financial Institution รุ่นที่ 7 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย	1,950,641 หุ้น (300,641 หุ้น และคู่สมรส 1,650,000 หุ้น)	-	2558-ปัจจุบัน	กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ-สนับสนุน	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2563-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจ. ยูไลท์ ดิจิตอล	บริการซื้อสินค้าผ่อนชำระผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
					2549-2558	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	ธุรกิจอาหารครบวงจร

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2563)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	49	ปริญญาตรี สาขาบัญชี คณะบัญชี มหาวิทยาลัยสยาม ปริญญาตรี สาขาสถิติ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศิลปากร IRCA Lead Assessor (ISO9001:2008 Strategic CFO in Capital Markets รุ่นที่ 2/2559 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	175,152 หุ้น	-	2557-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ/กรรมการผู้จัดการ	บจ. ลิท เซอร์ซิส แมเนจเม้นท์	บริการวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ
					2563-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ยูไลท์ ดิจิตอล	บริการซื้อสินค้าผ่อนชำระผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
นางรุ่งนภา โอกาศ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ-ปฏิบัติการ	58	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	185,951 หุ้น	-	2550-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ-ปฏิบัติการ	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2563-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ยูไลท์ ดิจิตอล	ให้บริการสินเชื่อแบบผ่อนชำระผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
นางสาวปิยนันท์ มงคล เลขานุการบริษัทและผู้จัดการทั่วไปฝ่ายพัฒนาความยั่งยืน	49	ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์อุตสาหกรรม คณะพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) ประกาศนียบัตรสำหรับเลขานุการบริษัท (CSP) 98/2019	157,036 หุ้น	-	2562-ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัทและผู้จัดการทั่วไปฝ่ายพัฒนาความยั่งยืน	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์	บริการวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ
					2549-2561	ผู้จัดการทั่วไปฝ่ายเครดิตและนิติกรรมสัญญา	บมจ. ลีซ อิท	

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท* (31/12/2563)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางสาวประภาพรรณ รักธรรม ผู้จัดการทั่วไป แผนกบริหารจัดการทั่วไป	53	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยนานาชาติแสตมป์ฟอร์ด ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม	50,451 หุ้น	-	2549-ปัจจุบัน	ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายบริหารจัดการทั่วไป	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
นายณัฏฐวัฒน์ ศรีลาโพธิ์ ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายขายและการตลาด	53	ปริญญาโท สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์(นิด้า)	-	-	2562-ปัจจุบัน	ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายขายและการตลาด	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2560-2561	First Vice President	บจ. บริหารสินทรัพย์ธนาคารอิสลาม	บริษัทบริหารสินทรัพย์ภาครัฐ
					2559-2560	Vice President	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	สถาบันการเงิน
นางสาววิภาจรี ธนูเศรษฐ ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน	51	ปริญญาตรี ภาควิชาการเงินและการบัญชี มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา ปริญญาตรี คณะบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	-	-	2562-ปัจจุบัน	ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. ลีซ อิท	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันซอง สินเชื่อโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
					2539-2561	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. เอสจีเอฟ แคปปิตอล	ธุรกิจการเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ชื่อ	ตำแหน่ง	การถือหุ้น ณ วันที่ 1/1/2563	ซื้อระหว่างปี	ขายระหว่างปี	การถือหุ้น ณ วันที่ 31/12/2563
นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	3,459,359 หุ้น	482,187 หุ้น	-	3,941,546 หุ้น
คู่สมรส	-	2,772,430 หุ้น	-	-	2,772,430 หุ้น
นางปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์	กรรมการบริหารอาวุโส	20,000 หุ้น	-	-	20,000 หุ้น
นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	178,421 หุ้น	122,220 หุ้น	-	300,641 หุ้น
คู่สมรส	-	1,650,000 หุ้น	-	-	1,650,000 หุ้น
นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	35,617 หุ้น	139,535 หุ้น		175,152 หุ้น
นางรุ่งนภา โอกาศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	42,749 หุ้น	143,202 หุ้น	-	185,951 หุ้น
นางสาวปิยนันท์ มงคล	เลขานุการบริษัทและ ผู้จัดการทั่วไปฝ่ายพัฒนาความยั่งยืน	87,655 หุ้น	69,381 หุ้น	-	157,036 หุ้น
นางสาวประภาพรรณ รักธรรม	ผู้จัดการทั่วไปฝ่ายบริหารจัดการทั่วไป	43 หุ้น	74,708 หุ้น	24,300 หุ้น	50,451 หุ้น
นายณัฏฐวัฒน์ ศรีลาโพธิ์	ผู้จัดการทั่วไปฝ่ายขายและการตลาด	-	-	-	-
นางสาววภาจรี ธนูเศรษฐ์	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน	-	-	-	-

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการของบริษัท จะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับในวันที่ 31 สิงหาคม 2551 ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หน้าที่ตามกฎหมายของเลขานุการบริษัทมีดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
   - ทะเบียนกรรมการ
   - หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัทฯ
   - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
3. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

หน้าที่อื่น ๆ ได้แก่

- ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลในการดำเนินกิจกรรมของคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย
- ทำหน้าที่ในการดำเนินการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น
- ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล เช่น สำนักงาน ตลาดหลักทรัพย์ฯ และดูแลการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลและสาธารณชน ให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมาย
- จัดให้มีการปฐมนิเทศให้คำแนะนำแก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่
- หน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2562 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งนางสาวปิยนันท์ มงคล ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และได้ผ่านการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสำหรับเลขานุการบริษัท (CSP) แล้วเมื่อวันที่ 16-17 พฤษภาคม 2562

ตารางแสดงข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ณ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

รายชื่อ	บริษัทฯ	บริษัทย่อย 1	บริษัทย่อย2	บริษัทที่เกี่ยวข้อง		
				1	2	3
พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	X, //					
นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์	AAC, //					
นายสุทัศน์ ขันเจริญสุข	AC, //					
รศ.ดร.สุดา สุวรรณาภิรมย์	AC, //					
นางวสรา โชติธรรมรัตน์	AC, //					
นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์	Ex, /					
นายสมพล เอกธีรจิตต์	/,///,*					
นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	/,///,**		/, *	/(คู่สมรส)	/(คู่สมรส)	/(คู่สมรส)
นางรุ่งนภา โอกาศ	**, ///		/			
นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา	**	/, *	/			
นางสาวปิยนันท์ มงคล	***	/				
นางสาวประภาพรรณ รักธรรม	***					
นายณัฏฐวัฒน์ ศรีลาโพธิ์	***					

หมายเหตุ :
X = ประธานกรรมการ
V = รองประธานกรรมการ
AAC = ประธานกรรมการตรวจสอบ
AC = กรรมการตรวจสอบ
Ex = ประธานกรรมการบริหาร
/ = กรรมการ
// = กรรมการอิสระ
/// = กรรมการบริหาร
* = กรรมการผู้จัดการ
** = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ/ผู้อำนวยการ
*** = ผู้จัดการทั่วไป

บริษัทที่เกี่ยวข้อง

1. บริษัท ไอที ซิตี้ จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท เอสพีวีไอ จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท ทัช ปรินท์ติ้ง รีพับลิค จำกัด

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ณ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

รายชื่อ	บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด
นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา	/, *	/
นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ	-	/, *
นางรุ่งนภา โอกาศ	-	/
นางสาวปิยนันท์ มงคล	/	-

หมายเหตุ : / = กรรมการ * = กรรมการผู้จัดการ

ONE of Thailand's Top Non-Bank Lenders for SMEs

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในสำหรับทั้งระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ จึงได้มีการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน และกำหนดขอบเขตหน้าที่และอำนาจดำเนินการอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินให้เกิดประโยชน์มากที่สุด และมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการจัดเก็บดูแลทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการควบคุมภายในเกี่ยวกับระบบการเงิน โดยบริษัทฯ จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินเสนอผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ โดยฝ่ายตรวจสอบภายในจะเป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แต่งตั้งให้ นางสาววิชุดา แก้วไทรเทียน ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ชื่อ-นามสกุล :	นางสาววิชุดา แก้วไทรเทียน
ตำแหน่ง :	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน
ประวัติการศึกษา :	ปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
	ปริญญาตรี สาขาบัญชี คณะบัญชี มหาวิทยาลัยสยาม
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง :	หลักสูตรประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย (CPIAT)

เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ได้แสดงรายละเอียดไว้ในส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน หน้าที่ 38 - 41

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ

1. การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ การพัฒนากรรมการ และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ รวมถึงการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ ทิศทางและนโยบายในการดำเนินงาน แผนการประกอบธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจที่กำหนดไว้ภายใต้ขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท และมติของคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ ทั้งนี้ เพื่อสร้างความมั่นคงและยั่งยืนให้แก่บริษัท และเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยคณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการพิจารณาทบทวนและให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ ทิศทางและนโยบายในการดำเนินงานของบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เข้ากับสถานการณ์และสภาพธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการต้องเข้าใจและทราบถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

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

นโยบายเรื่อง “แผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)”

1. บทนำ

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. เพื่อเป็นการจูงใจและธำรงรักษาพนักงานที่มีความสามารถและมีศักยภาพเพื่อวางแผนทดแทนและสืบทอดตำแหน่งงาน พร้อมได้รับโอกาสในการพัฒนาและปรับเลื่อนตำแหน่งงานที่สูงขึ้น

3. ระเบียบปฏิบัติและหลักเกณฑ์

3.1 ระเบียบปฏิบัติและหลักเกณฑ์แผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่มีคุณสมบัติ ทักษะประสบการณ์และความสามารถเป็นมืออาชีพ ผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ/หรือ กรรมการผู้จัดการและวางแผนสืบทอดตำแหน่งงาน ตามระดับพนักงาน ดังนี้

ก) ระดับกรรมการผู้จัดการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)

- ฝ่ายบริหารเป็นผู้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งในระดับกรรมการผู้จัดการหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จัดให้มีการติดตามความคืบหน้าของแผนสืบทอดตำแหน่ง ตั้งแต่การระบุผู้สืบทอดตำแหน่ง (แจ้งให้ทราบเป็นการเฉพาะตัว) การพัฒนาศักยภาพ ตลอดจนการประเมินผล
- เมื่อตำแหน่งผู้บริหารระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการว่างลงหรือผู้อยู่ในตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งได้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการคัดเลือกประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการคนใหม่ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งแทนต่อไป

  คุณสมบัติเบื้องต้นของกรรมการผู้จัดการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นดังนี้

  1. การศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี
  2. มีประสบการณ์ในการบริหารงานในตำแหน่งผู้อำนวยการสายงานขึ้นไป
  3. มีความเป็นผู้นำและมีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล
  4. มีความสามารถในการวางแผนกลยุทธ์และการจัดการองค์กร
  5. มีการตัดสินใจและการแก้ไขปัญหาที่สุขุม 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) ไว้ล่วงหน้าก่อนพนักงานจะเกษียณหรือออกจากตำแหน่งก่อนเวลา

3.2.2 กำหนดคุณสมบัติ (Qualifications) และความสามารถ (Competencies) ซึ่งหมายถึง ความรู้ ทักษะ บุคลิกภาพและทัศนคติที่พึงปรารถนาของพนักงานในตำแหน่งนั้น ๆ และจัดทำแผนพัฒนาเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan)

3.2.3 คัดเลือก ประเมินผลงาน และประเมินศักยภาพของบุคคลที่จะเข้ารับตำแหน่งเข้าสืบทอดตำแหน่ง (candidate) เพื่อพิจารณาความเหมาะสม

3.2.4 ระบุผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างน้อย 2 คน จากการประเมินและวิเคราะห์ศักยภาพ ผลงานของพนักงาน โดยมีการแจ้งให้พนักงานทราบล่วงหน้า (แจ้งให้ทราบเป็นการเฉพาะตัว) เพื่อเตรียมรับมอบและเรียนรู้งาน

3.2.5 พัฒนาและประเมินพนักงานที่คาดว่าจะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งว่าจะสามารถมีพัฒนาการและสร้างผลงานตามที่คาดหวังได้จริง กรณีไม่เป็นตามคาดหมายให้ดำเนินการ ดังนี้

3.2.5.1 ดำเนินการคัดเลือกและวางแผนการสืบทอดตำแหน่งใหม่และพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำรองแทน (ถ้ามี) หรือ

3.2.5.2 สรรหา และคัดเลือกจากบุคคลภายนอก

3.2.6 เมื่อผู้สืบทอดตำแหน่งมีคุณสมบัติครบตามตำแหน่งที่มีหน้าที่รับผิดชอบสูงขึ้นและมีตำแหน่งงานว่างลงหรือมีตำแหน่งงานใหม่ที่สูงขึ้น ให้นำเสนอการปรับเลื่อนขั้นเลื่อนตำแหน่งและรักษาการ (Promotion & Acting) ตามนโยบายของบริษัทฯ

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

บริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร โดยคณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการในเรื่องที่สำคัญต่าง ๆ เอาไว้อย่างชัดเจน เช่น การกำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ การพิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัติแผนการขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร เป็นต้น ซึ่งแสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการและคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ และคณะกรรมการบริษัท

บทบาทหน้าที่ประธานกรรมการบริษัท

ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 27 กำหนดว่า “ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย จัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันนัดประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้ ในกรณีที่กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปร้องขอให้มีการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันนัดประชุมภายในสิบสี่ (14) วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอเช่นว่านั้น”

และเพื่อให้การแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในเรื่องการกำหนดนโยบายของบริษัทฯ และการบริหารงานของบริษัทฯ แยกออกจากกันอย่างชัดเจน บริษัทฯ จึงกำหนดให้ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ เป็นคนละบุคคลกัน โดยประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่ ดังนี้

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ

2. มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ

3. สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. ดูแล ติดตามการบริหารงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

5. เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

บทบาทหน้าที่คณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

2. จัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ

3. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ควบคุมกำกับดูแล (Monitoring and Supervision) การบริหารและการจัดการของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

4. พิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัติแผนการขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร

5. พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับและวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทอย่างเหมาะสม

6. พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้ง คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการอื่นตามความเหมาะสม เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เป็นต้น รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ ที่แต่งตั้ง

   ทั้งนี้ การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ ดังกล่าว สามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดทำกับบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

7. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

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

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ (Evaluation on the Performance of the Board of Directors) และการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการเป็นรายบุคคล (Director Self-Assessment) เป็นประจำทุกปี เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม ทั้งนี้ เพื่อช่วยให้ได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในการปฏิบัติงานในระหว่างปีที่ผ่านมา

2. การดูแลผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์ ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย การชดเชยกรณีเกิดการละเมิดสิทธิ การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่น และมาตรการการดำเนินการกับผู้ที่ฝ่าฝืนนโยบายและแนวปฏิบัติ

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่เป็นคนไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยได้ดำเนินการต่าง ๆ ดังนี้

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของบริษัททุกรายมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิออกเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 19 พฤศจิกายน - 31 ธันวาคม 2562 และ 21 พฤษภาคม - 20 มิถุนายน 2563 โดยบริษัทได้เผยแพร่รายละเอียดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีการในการดำเนินการดังกล่าวโดยจัดส่งในรูปแบบจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.leaseit.co.th อย่างไรก็ดี ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

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

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเพิ่มทางเลือกในการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนผู้ถือหุ้นได้ โดยบริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์ประกาศกำหนด ซึ่งระบุถึงเอกสาร/หลักฐานทั้งคำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนได้ และได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.leaseit.co.th

การดำเนินการประชุมจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตามลำดับวาระการประชุม โดยจะมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน พร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งจะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัตินโยบายการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบ โดยครอบคลุมมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง รวมตลอดถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ หรือนำข้อมูลของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ตามนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ รวมทั้งได้ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เกี่ยวกับภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยคณะกรรมการ และผู้บริหารได้มีการรายงานการซื้อ - ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเป็นรายไตรมาส มาโดยตลอด

นโยบายการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร

1. บทนำ

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

2. วัตถุประสงค์

นโยบายฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ

2.1 กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

2.2 สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ของบริษัทฯ ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (“พ.ร.บ.หลักทรัพย์ฯ”) เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนัก งาน ก.ล.ต.”) เกี่ยวกับการรายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียน

2.3 ดำรงไว้ซึ่งความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น และนักลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

3. ขอบเขต

3.1 นโยบายฉบับนี้บังคับใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ นอกจากนี้ เนื้อหาบางส่วนของนโยบายยังครอบคลุมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวด้วย

3.2 นโยบายฉบับนี้ครอบคลุมถึงการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย (ถ้ามี) ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (รวมเรียกว่า “หลักทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ”)

4. คำนิยาม

ข้อความหรือคำใด ๆ ในนโยบายฉบับนี้ให้มีความหมายดังต่อไปนี้ เว้นแต่ข้อความดังกล่าวจะแสดงหรือได้อธิบายไว้เป็นอย่างอื่น

4.1 "นโยบาย" หมายถึง นโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี

4.2 "บริษัทฯ" หมายถึง บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)

4.3 "หลักทรัพย์" หมายถึง หุ้น (สามัญและบุริมสิทธิ) และหลักทรัพย์แปลงสภาพ ได้แก่ หุ้นกู้ หุ้นกู้แปลงสภาพ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (Warrants) หรือใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (Transferable Subscription Rights ("TSR")) สิทธิในการซื้อหุ้น (Stock Options) ตราสารอนุพันธ์ (เช่น ฟิวเจอร์ส และ ออปชั่น) และตราสารทางการเงินอื่น ๆ ที่สามารถซื้อขายได้ในตลาดการเงิน

4.4 "การซื้อขาย" หมายถึง การซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์และ/หรือผลประโยชน์ต่าง ๆ ทางกฎหมายในหลักทรัพย์ รวมทั้งการใช้สิทธิในการซื้อหุ้น หรือใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือหุ้นกู้แปลงสภาพ

4.5 "การชอร์ตเซล" (Short Sale) หมายถึง การขายหลักทรัพย์ซึ่งตนเองไม่มีในครอบครอง แต่ใช้การยืมมาจากบุคคลอื่นที่มีหลักทรัพย์นั้นอยู่ เช่น โบรกเกอร์

4.6 "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

ญ) การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทอื่น

ฎ) การซื้อหรือขายสินทรัพย์ที่สำคัญ

ฏ) ข้อมูลผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สำคัญ

ฐ) การได้มาหรือสูญเสียสัญญาทางการค้าที่สำคัญ

ฑ) ข้อพิพาททางกฎหมายที่สำคัญ

ฒ) การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ

ณ) การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ด) การเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมหรือการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารระดับสูง

4.7 "กรรมการ" หมายถึง กรรมการของบริษัทฯ

4.8 "ผู้บริหาร" หมายถึง กรรมการผู้จัดการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่ระดับแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่าของบริษัทฯ (ตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.)

4.9 "ผู้สอบบัญชี" หมายถึง ผู้สอบบัญชีซึ่งได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในแต่ละปี

4.10 “บุคคลที่บริษัทฯ กำหนด” หมายถึง บุคคลที่มีตำแหน่งหรือหน้าที่ ซึ่งล่วงรู้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ (รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว) ตัวอย่างของบุคคลซึ่งอาจล่วงรู้ข้อมูลภายใน

ทั้งนี้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบในการดูแลรักษาทะเบียนรายชื่อบุคคลที่บริษัทฯ กำหนดและแจ้งให้บุคคลดังกล่าวทราบเมื่อถูกเพิ่มหรือลบรายชื่อในทะเบียนดังกล่าว

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการมีหน้าที่กำกับดูแลนโยบายฉบับนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลที่บริษัทฯ กำหนดได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

5.2 เลขานุการบริษัท มีหน้าที่หลักในการนำนโยบายฉบับนี้ไปปฏิบัติใช้ รวมทั้งติดตามประสิทธิผลตลอดจนชี้แจงตอบข้อซักถามและตีความในกรณีที่มีข้อสงสัย

5.3 ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบและทำให้มั่นใจว่าผู้ใต้บังคับบัญชาของตนได้ตระหนักถึงความสำคัญและมีความเข้าใจนโยบายฉบับนี้ รวมทั้งปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

5.4 กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี จะต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้อย่างเคร่งครัด รวมทั้งสื่อสารนโยบายฉบับนี้ให้คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะได้รับทราบ

6. นโยบายและแนวทางปฏิบัติ

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

6.2 ช่วงเวลาห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ (Blackout Period)

6.2.1 ห้ามบุคคลที่บริษัทฯ กำหนด ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินประจำรายไตรมาสและประจำปี และช่วงเวลาอื่นที่บริษัทฯ จะกำหนดเป็นครั้งคราว

6.2.2 ในสถานการณ์พิเศษ บุคคลที่บริษัทฯ กำหนดอาจขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในระหว่างช่วงเวลาห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ได้ หากตกอยู่ในสถานการณ์ เช่น มีความยากลำบากทางการเงินอย่างรุนแรง หรือต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ทางกฎหมาย หรือตกอยู่ภายใต้คำสั่งศาล โดยต้องจัดทำบันทึกระบุเหตุผลเสนอขออนุมัติต่อ

(1) ประธานกรรมการ (กรณีผู้ขายเป็นกรรมการหรือเลขานุการบริษัท)

(2) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (กรณีผู้ขายเป็นประธานกรรมการ)

(3) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ (กรณีผู้ขายเป็นบุคคลที่บริษัทฯ กำหนดซึ่งไม่ใช่กรรมการและเลขานุการบริษัท) ทั้งนี้ให้จัดส่งสำเนาบันทึกดังกล่าวให้แก่เลขานุการบริษัทด้วย

6.2.3 เลขานุการบริษัท จะประกาศช่วงเวลาห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ให้บุคคลที่บริษัทฯ กำหนดทราบเป็นการล่วงหน้า

6.3 การรายงานการถือหลักทรัพย์

6.3.1 การรายงานครั้งแรก

(1) กรรมการ ผู้บริหารและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตามแบบ 59-1 ของสำนักงาน ก.ล.ต. และนำส่งให้สำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ หรือวันปิดการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชน ตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

(2) บุคคลที่บริษัทฯ กำหนดนอกเหนือจากกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีมีหน้าที่ต้องจัดทำแบบรายงานการถือหลักทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ และนำส่งให้เลขานุการบริษัท ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากเลขานุการบริษัท

6.3.2 การรายงานเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง

(1) กรรมการ ผู้บริหารสี่ระดับแรก และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องจัดทำแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามแบบ 59-2 ของสำนักงาน ก.ล.ต. และนำส่งให้สำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(2) บุคคลที่บริษัทฯ กำหนดนอกเหนือจากกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีมีหน้าที่ต้องจัดทำแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ และนำส่งให้เลขานุการบริษัท ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์

6.3.3 ข้อยกเว้น

การเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ในกรณีดังต่อไปนี้ ไม่ต้องจัดทำแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามแบบ 59-2

(1) การเสนอขายหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering)

(2) การใช้สิทธิตามหลักทรัพย์แปลงสภาพ

(3) การเสนอขายหุ้นหรือการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือหุ้นกู้แปลงสภาพ (Warrants) ที่ออกใหม่ให้แก่กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ (Employee Stock Option Program "ESOP") หรือได้รับหลักทรัพย์จากโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (Employee Joint Investment Program "EJIP")

(4) การรับหลักทรัพย์โดยทางมรดก

(5) การโอนหรือรับโอนหลักทรัพย์จากการวางเป็นประกันการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

6.4 การซื้อขายหลักทรัพย์ที่ไม่เข้าข่ายการซื้อขายหลักทรัพย์ตามนโยบายฉบับนี้ ไม่บังคับใช้ในกรณีการเข้าถือหลักทรัพย์ หรือรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ (Tender Offer)

6.5 ข้อจำกัดอื่น ๆ ในการซื้อขายหลักทรัพย์

6.5.1 บริษัทฯ สนับสนุนให้บุคคลที่บริษัทฯ กำหนดลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในระยะยาว ทั้งนี้ ไม่ควรซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในระยะสั้นหรือเพื่อเก็งกำไรในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

6.5.2 บุคคลที่บริษัทฯ กำหนดควรหลีกเลี่ยงการทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้

(1) การชอร์ตเซล (Short Sale) หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งอาจเป็นการส่งสัญญาณแก่ตลาดได้ว่า ผู้ขายไม่มีความเชื่อมั่นในบริษัทฯ

(2) การซื้อขายตราสารอนุพันธ์ (เช่น ฟิวเจอร์ส และ ออปชั่น) ที่มีความเกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งอาจก่อให้เกิดลักษณะการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในได้

(3) การถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (Margin Account) ซึ่งอาจถูกบริษัทหลักทรัพย์บังคับขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยปราศจากความยินยอม ในกรณีที่ไม่สามารถนำหลักประกันมาวางเพิ่มได้

7. บทลงโทษกรณีฝ่าฝืนนโยบาย

กรรมการ ผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งบริหาร หรือผู้สอบบัญชีผู้ใดฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดต้องรับโทษตามที่กฎหมายบัญญัติ

บริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และจัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.leaseit.co.th

บริษัทฯ มีนโยบายในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เข้าข่ายจะต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนทำรายการ บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวโยง นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายไม่อนุญาตให้มีรายการระหว่างกันในลักษณะที่เป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เช่น การให้กู้ยืมเงิน การค้ำประกันสินเชื่อ

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

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

ก. การดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอกบริษัท และดูแลเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเข้าใจอันดีและความร่วมมือระหว่างบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงาน สร้างความเชื่อมั่นและความมั่นคงให้แก่บริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทในระยะยาว ดังนี้

1. ***พนักงาน*** : บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการคัดเลือกบุคลากร ที่เหมาะสมกับตำแหน่ง และเน้นบุคลากรมีประสบการณ์ในการทำงานตรงกับลักษณะงานของบริษัทฯ เพื่อความเชี่ยวชาญในงานนั้น ซึ่งบริษัทฯ ตระหนักเสมอว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่า และเป็นรากฐานของความสำเร็จ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานตลอดเส้นทางการทำงาน โดยพัฒนาทักษะ เพิ่มพูนความรู้อย่างต่อเนื่อง และความสามารถของพนักงาน รวมทั้งมอบโอกาสในการสร้างความก้าวหน้าในการทำงานให้แก่พนักงานทุกคนโดยเท่าเทียมกัน ตลอดจนการสร้างแรงจูงใจในเรื่องผลตอบแทนที่เหมาะสมและสามารถเทียบเคียงกับบริษัทชั้นนำโดยทั่วไป ตลอดจนการดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงานทุกคนโดยเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้น อาทิ ความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี ในรูปแบบของเงินจูงใจ (Incentive) และเงินโบนัส (Bonus) โดยในระยะยาวนั้น บริษัทได้นำเอารูปแบบการวัดผลการปฏิบัติงานตาม Balanced Scorecard โดยอาศัยการกำหนดตัวชี้วัด (KPIs) มาใช้เป็นเครื่องมือเพื่อช่วยในการบริหารจัดการกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติ (Strategic Implementation) โดยอาศัยการวัดหรือการประเมิน ที่จะช่วยให้องค์กรเกิดความสอดคล้องเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน และมุ่งเน้นในสิ่งที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จขององค์กร โดยบริษัทฯ ศึกษาและทบทวนโครงสร้างองค์กร บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงาน ประเมินผลการทำงานและความก้าวหน้าในการทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อพัฒนาองค์กรสู่การเป็นองค์กรที่ดี นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีโครงการ Employee Joint Investment Program (EJIP) เพื่อให้พนักงานได้ออมและสร้างผลตอบแทนการลงทุนในระยะยาวและเพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของบริษัทมาตั้งแต่ปี 2558 และได้ครบกำหนดโครงการในเดือนมีนาคม 2561 และในปี 2562 บริษัทได้จัดให้มีโครงการ Employee Joint Investment Program No.2 (EJIP No.2) ขึ้นในเดือนเมษายน 2561 มีระยะเวลาโครงการกำหนด 3 ปี

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องสวัสดิการและความปลอดภัยของพนักงาน โดยบริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ขั้นพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด อาทิ วันเวลาทำงาน วันหยุด วันหยุดพักผ่อนประจำปี และวันลาหยุดประเภทต่าง ๆ รวมถึงการประกันสังคม กองทุนเงินทดแทน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีการประชาสัมพันธ์สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ให้กับพนักงานทราบ นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด อาทิ การประกันสุขภาพ ซึ่งครอบคลุมการรักษาพยาบาลผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยใน การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุ และการตรวจสุขภาพประจำปี รวมถึงจัดให้มีมาตรการการดูแลสุขภาพอนามัยของพนักงาน อาทิ การฉีดวัคซีนป้องกันโรคระบาด การจัดหาหน้ากากอนามัยและแอลกอฮอล์เจลสำหรับล้างมือให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอก นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีเงินช่วยเหลือพนักงานในกรณีต่าง ๆ เช่น การสมรส การคลอดบุตร การอุปสมบท การเสียชีวิตของญาติใกล้ชิด การประสบภัยพิบัติทางธรรมชาติ เป็นต้น

2. ***ลูกค้า*** : บริษัทฯ กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายโดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้รับทราบอย่างชัดเจน โดยเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้การบริการลูกค้าและให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและวิธีแก้ไขปัญหาให้ลูกค้า โดยไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า และบริษัทฯ ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกลูกค้าไว้อย่างชัดเจน โดยยึดหลักเกณฑ์ ดังนี้คือ

   - การมีตัวตนอยู่จริงของลูกค้า
   - ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และลูกหนี้
   - ความสามารถในการปฏิบัติงานตามโครงการให้สำเร็จ

   โดยมีคณะกรรมการสินเชื่อ เป็นผู้รับผิดชอบในการพิจารณาหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น

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

4. ***เจ้าหนี้*** : บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนระหว่างบริษัทฯ และเจ้าหนี้อยู่เสมอ บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้แก่เจ้าหนี้ และยึดมั่นในการปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องการชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียม การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน และเงื่อนไขอื่น ๆ เป็นต้น และหากเกิดกรณีที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทฯ จะแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข ทั้งนี้ ที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีเหตุผิดนัดชำระหนี้

5. ***คู่แข่งทางการค้า*** : บริษัทฯ ดำเนินการโดยสุจริตและการรักษามาตรฐานในการให้บริการ และยึดหลักการไม่กล่าวพาดพิงคู่แข่ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง นอกจากนี้ บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งขันด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ ถือว่าคู่แข่งอื่นต่างก็มีหน้าที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ดีและมีคุณภาพแก่ลูกค้า เช่นเดียวกัน

6. ***สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม*** : คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายให้บริษัทฯ เน้นการประพฤติปฏิบัติอย่างเป็นธรรมโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ได้จัดทำกิจกรรมหลากหลายรูปแบบเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อาทิ บริษัทฯ ร่วมกับคณะกรรมการบริษัทฯ คู่ค้า ลูกค้าและเจ้าหนี้ ได้ร่วมสนับสนุนสิ่งปลูกสร้าง สิ่งของบริจาค และทุนการศึกษา ให้แก่เยาวชนที่ห่างไกล และกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับความร่วมมือจากองค์กรต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายในเรื่องการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และได้กำหนดแนวปฏิบัติที่สามารถดำเนินการได้ภายในบริษัทฯ อาทิ การประหยัดพลังงานไฟฟ้า การประหยัดน้ำ การรณรงค์การใช้กระดาษ Recycle การคัดแยกขยะ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทมีนโยบายในการคุ้มครองและปกป้องสิ่งแวดล้อม โดยจะดำเนินการส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม พัฒนาและใช้เทคโนโลยีที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและควบคุมกิจกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดการของเสียที่เกิดขึ้นภายในบริษัท

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมแสดงอยู่ภายใต้หัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคมสู่ความยั่งยืน”

ข. การเคารพหลักสิทธิมนุษยชนสากล

บริษัทฯ สนับสนุนการเคารพสิทธิมนุษยชนที่ประกาศใช้ในนานาประเทศ ซึ่งรวมถึงปฏิญญาและอนุสัญญาต่าง ๆ ของสหประชาชาติว่าด้วยสิทธิมนุษยชน ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนบุคคลอื่นใดที่กระทำการในนามของบริษัทฯ จะต้องเคารพในศักดิ์ศรีส่วนบุคคล ความเป็นส่วนตัว และสิทธิของแต่ละบุคคลที่ตนได้มีการติดต่อด้วยในระหว่างการปฏิบัติงาน โดยจะต้องไม่กระทำการใด ๆ หรือส่งเสริมให้มีการละเมิดหรือล่วงเกินสิทธิมนุษยชนใด ๆ ตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในหลักในการปฏิบัติ “จริยธรรมและธรรมาภิบาลขององค์กร”

บริษัทเคารพและปฏิบัติตามหลักกฎหมายเรื่องสิทธิมนุษยชน รวมถึงการป้องกันและหลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชนของพนักงาน คู่ค้า และชุมชน ภายใต้บทบัญญัติที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายไทย โดยมีแนวทางในการปฏิบัติเอาไว้ดังนี้

- แรงงานเด็ก (Child Labor) บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยอายุขั้นต่ำในการจ้างงาน และจะไม่ให้แรงงานผู้เยาว์ทำงานที่เป็นอันตรายต่อสุขภาพและพัฒนาการ รวมถึงส่งผลกระทบต่อการศึกษาภาคบังคับ
- แรงงานบังคับ (Forced Labor) บริษัทจะไม่กระทำหรือสนับสนุนให้มีการใช้แรงงานบังคับในทุกรูปแบบ และจะไม่เรียกเก็บเงินหรือเก็บยึดเอกสารประจำตัวใด ๆ ของพนักงาน เว้นแต่เป็นการดำเนินการที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย
- การไม่เลือกปฏิบัติ (Discrimination) บริษัทจะเคารพในความแตกต่างและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เอื้อประโยชน์ หรือลิดรอนสิทธิของพนักงานอย่างไม่เป็นธรรม อันมีสาเหตุมาจากเรื่องเชื้อชาติ สัญชาติ เผ่าพันธุ์ สีผิว ต้นตระกูล ศาสนา สถานะทางสังคม เพศ อายุ ความพิการหรือทุพพลภาพ แนวคิดทางการเมือง ตลอดจนสถานภาพเกี่ยวกับการสมรส นอกจากนี้ จะกำหนดมาตรการป้องกัน และแก้ปัญหาเกี่ยวกับการล่วงละเมิดทางเพศ
- การจ่ายค่าตอบแทน (Compensation) บริษัทจะจ่ายค่าจ้าง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมายแรงงาน และตรงตามเวลาที่กำหนด และจะไม่หักค่าจ้างพนักงาน เว้นแต่เป็นการดำเนินการที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย
- ชั่วโมงการทำงาน (Working Hours) บริษัทจะกำหนดชั่วโมงการทำงานปกติไม่เกินกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ และจะดูแลให้ชั่วโมงการทำงานล่วงเวลาของพนักงานเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
- เสรีภาพในการสมาคม และการเจรจาต่อรอง (Freedom of Association and Collective Bargaining) บริษัทจะเคารพสิทธิพนักงานในการสมาคม หรือรวมกลุ่มในรูปแบบใด ๆ ที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย รวมถึงการเข้าร่วมในกระบวนการเจรจาต่อรองตามขั้นตอนของกฎหมาย
- ความปลอดภัย อาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อม และสิ่งอำนวยความสะดวก (Occupational Health, Safety, Environment and Facilities) บริษัทจะดำเนินการส่งเสริม สนับสนุน คงไว้ และปรับปรุงอย่างต่อเนื่องให้เกิดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัย ป้องกันมิให้เกิดผลกระทบต่อสุขภาพอนามัยของพนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมุ่งเน้นการดูแลรักษา ป้องกัน ลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากกิจกรรมของบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติให้สอดคล้องตามกฎหมาย นอกจากนี้ บริษัทจะจัดให้มีห้องน้ำและห้องสุขาที่ถูกสุขลักษณะ น้ำดื่มที่สะอาดถูกสุขอนามัย ปัจจัยในการปฐมพยาบาลที่เหมาะสม สถานที่รับประทานอาหาร และสถานที่สำหรับเก็บรักษาอาหารที่สะอาดถูกหลักสุขาภิบาลอย่างเพียงพอและสะดวก

บริษัทได้เปิดโอกาสให้มีการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำใด ๆ ที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยในปี 2563 ไม่มีประเด็นร้องเรียนเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน

ค. การต่อต้านทุจริตและการจ่ายสินบน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชั่นและการติดสินบนทุกรูปแบบและทุกระดับ ไม่ว่าจะเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐหรือภาคเอกชน โดยบริษัทได้ออกนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นในปี 2558 โดยจัดทำเป็นเอกสารแนวการปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลอื่นใดที่กระทำการในนามของบริษัท กระทำการซึ่งเป็นการให้หรือรับของกำนัลที่เป็นเงิน หรือสิ่งตอบแทนอื่นใด อันมิชอบด้วยกฎหมายหรือไม่เหมาะสม เพื่อให้ได้มาซึ่งความได้เปรียบทางธุรกิจ หรือความสัมพันธ์กับคู่ค้า ในปี 2558 บริษัทฯ ได้สมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกเครือข่ายหุ้นส่วนต้านทุจริตเพื่อประเทศไทย (PACT Network) เพื่อแสดงความมุ่งมั่นที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดให้หน่วยงานซึ่งไม่มีส่วนประสานงานกับลูกค้าทำการสอบทานกลับไปยังลูกค้าทุกรายที่เปิดวงเงินใหม่ เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตและการจ่ายสินบน สรุปผลการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวไม่พบการทุจริตการเรียกรับ หรือจ่ายสินบนกับลูกค้า

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

- การประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้าน การทุจริต และแผนการกำกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
- จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสบการณ์ แนวปฏิบัติที่ดีและแนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย
- จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น ๆ โดยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติและการเข้าร่วมในกิจกรรมต่อต้านการทุจริต

แนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น และกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่น

ผู้บริหารของบริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมขึ้นเพื่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและลดความเสี่ยงจากลักษณะธุรกิจ ซึ่งการควบคุมภายในดังกล่าว จะทำการควบคุมทั้งในด้านการป้องกัน (Preventive Control) และการตรวจสอบ (Detective Control) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการลดโอกาส และแรงจูงใจในการกระทำมิชอบและการทุจริตให้น้อยลง โดยใช้หลักเกณฑ์การแบ่งแยกหน้าที่ การแบ่งแยกหน้าที่ในการทำงานระหว่างพนักงาน รวมถึงจัดทำกระบวนการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ให้ผู้บริหารสามารถได้รับรายงานและรับทราบถึงสาเหตุของข้อบกพร่องหรือสถานการณ์ที่ไม่ชอบมาพากลได้ทันท่วงที รวมทั้งสามารถปรับปรุงระบบในเชิงป้องกันได้อย่างเหมาะสมในการประเมินผลระบบการควบคุมภายในดังกล่าว และให้ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นโดยรวมทุกสิ้นปี และกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชั่นเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีหน้าที่รายงานการพบเห็นการฝ่าฝืนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นดังกล่าว โดยบริษัทฯ มีมาตรการให้ความคุ้มครองแก่ผู้แจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญและเข้าใจนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น รวมทั้งวิธีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่นด้วย

ง. นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ดังต่อไปนี้

- พนักงานของบริษัททุกคนต้องให้ความเคารพ และไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น หากพบการกระทำที่เป็นหรืออาจเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาให้แจ้งข้อมูลดังกล่าวให้ผู้บังคับบัญชารับทราบ
- ตรวจสอบข้อมูลอันเป็นสิทธิของบุคคคลภายนอก ที่ได้รับมาหรือจะนำมาใช้ภายในบริษัท เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดกรณีละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- พนักงานมีหน้าที่รายงานต่อผู้บังคับบัญชาเมื่อพบการกระทำผิดที่เห็นว่าเป็นการละเมิดสิทธิ อาจนำไปสู่การละเมิดสิทธิ หรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิดข้อพิพาทเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา
- ในการทำงาน พนักงานต้องดูแลรักษางาน ข้อมูล สูตร สถิติ โปรแกรม วิธีการ กระบวนการ และข้อเท็จจริงต่าง ๆ ที่เป็นทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทไม่ให้ถูกล่วงละเมิด และไม่เปิดเผยให้กับผู้ใด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากทางบริษัท

ข้อพึงระวัง

1) การทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไขอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ โดยไม่มีเหตุอันควร

2) การใช้ข้อมูลที่เป็นความลับ หรือเป็นสิทธิ์ของผู้อื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของ

3) การตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการได้มาซึ่งทรัพย์สินทางปัญญา ใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินทางปัญญา รักษาสิทธิ์ และคุ้มครองสิทธิ์ในทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท โดยไม่มีความเข้าใจที่ชัดเจนและถูกต้อง

จ. การดำเนินการในกรณีมีผู้แจ้งเบาะแสและการปกป้องผู้แจ้งเบาะแส

บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.leaseit.co.th เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียมีโอกาสแสดงความคิดเห็นและร้องเรียนโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ โดยตรงผ่านทางช่องทาง ดังนี้

1. จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ถึงฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ : IR@leaseit.co.th

2. จดหมายทางไปรษณีย์ : เรียน คณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) 1023 อาคารเอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ ชั้น 29
ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

ในกรณีได้รับความไม่เป็นธรรมหรือความเดือดร้อนจากการกระทำของบริษัท รวมถึงเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท และการร้องเรียนกรณีที่ถูกละเมิดสิทธิ นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้องหรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัท กฎระเบียบหรือกฎหมายใด ๆ ต่อผู้บังคับบัญชา และบริษัทได้จัดช่องทางสำหรับพนักงานเพื่อปรึกษาหรือแจ้งเหตุโดยตรงต่อผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หากพบเห็นหรือสงสัยการกระทำใด ๆ ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือฝ่าฝืนต่อหลักในการปฏิบัติซึ่งมีหรืออาจมีผลกระทบต่อพนักงาน ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ และบริษัท

กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน : ความคิดเห็นและข้อร้องเรียนทั้งที่มาจากผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและพนักงาน จะมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในตรวจสอบข้อเท็จจริง สรุปรายละเอียดของเหตุดังกล่าวเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ข้อเสนอแนะ และดำเนินการแก้ไขเยียวยา หรือดำเนินการทางกฎหมายสำหรับการกระทำความผิดดังกล่าวต่อไป และแจ้งผลการดำเนินการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส (Whistle Blower) และรายละเอียดอื่น ๆ ที่หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับจะถูกเก็บเป็นความลับ เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้แจ้งเบาะแส หรือพนักงาน

บริษัทได้กำหนดการดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน ดังนี้

1. รับเรื่องร้องเรียน
2. การตรวจสอบข้อเท็จจริง และสรุปรายละเอียดของเหตุดังกล่าว
3. รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ข้อเสนอแนะ และดำเนินการแก้ไขเยียวยา หรือดำเนินการทางกฎหมายสำหรับการกระทำความผิด
4. แจ้งผลการดำเนินการต่อคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งแจ้งผลให้กับผู้ร้องเรียนทราบ

มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือ

1. ผู้ร้องเรียนหรือผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือโดยสุจริตในทุกขั้นตอนของกระบวนการตรวจสอบและการสอบสวน จะได้รับการปกป้องหรือไม่ตอบโต้ผู้ร้องเรียน (Non-Retaliation)
2. บริษัทจะไม่เปิดเผยข้อมูลของผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยจะปกปิดไว้เป็นความลับ
3. ผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจะได้รับการเยียวยาและบรรเทาตามขั้นตอนที่เหมาะสมของบริษัท

เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำผิดเรื่องจรรยาบรรณซ้ำอีก บริษัทได้กำหนดบทลงโทษไว้สำหรับผู้ที่ฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดไว้อย่างชัดเจน และบริษัทจะดำเนินการเพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบ เข้าใจ และนำไปปฏิบัติตามได้

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนข้อมูลที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งมีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งหมดได้รับทราบข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ จะทำการเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ รวมถึงเอกสารข่าวของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษต่อผู้ถือหุ้น และสาธารณชนผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.leaseit.co.th โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดประชุมแถลงข้อมูลผลการดำเนินงานให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน และผู้ที่สนใจ รวมถึงการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน โดยมีผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมประชุมชี้แจงและตอบข้อซักถาม

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัตินโยบายการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบ โดยครอบคลุมมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง รวมตลอดถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ หรือนำข้อมูลของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ตามนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ รวมทั้งได้ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เกี่ยวกับภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยคณะกรรมการ และผู้บริหารได้มีการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเป็นรายไตรมาส มาโดยตลอด

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อรายงานงบการเงินที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล งบการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางการบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ทั้งนี้ เพื่อให้ทราบข้อบกพร่องและป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ รวมถึงมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อทำหน้าที่ในการ

ตรวจสอบรายงานทางการเงิน รายการระหว่างกัน และระบบควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้จัดทำรายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้การรับรอง รวมถึงคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติการทำรายการระหว่างกันที่มีความสำคัญ ได้แก่ การทำรายการระหว่างกันที่มีมูลค่าเกิน 10 ล้านบาท และรายการระหว่างกันที่มีมูลค่าเกินกว่าที่ได้อนุมัติงบประมาณไว้

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ (Charter of Audit Committee)

เพื่อให้มีระบบบริหารจัดการของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสาธารณชน ตลอดจนเพื่อช่วยเหลือในการพัฒนาและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตและอำนาจหน้าที่ที่ชัดเจน

1. นิยาม

"คณะกรรมการตรวจสอบ" หมายความว่า คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)

"กรรมการตรวจสอบ" หมายความว่า กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ

"สอบทาน" หมายความว่า การทบทวนหรือตรวจทานการปฏิบัติงาน วิธีการ เงื่อนไข เหตุการณ์ หรือรายการต่าง ๆ

"ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)" หมายความว่า ความสัมพันธ์ใด ๆ ที่ทำให้องค์กรไม่ได้ผลประโยชน์สูงสุดที่พึงได้รับ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์นี้อาจทำให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดความลำเอียงและไม่สามารถปฏิบัติภาระหน้าที่ได้อย่างเที่ยงธรรม

2. วัตถุประสงค์

2.1 เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญในการสนับสนุนการปฏิบัติงานของบริษัทในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน กระบวนการตรวจสอบ การบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

3. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน แต่ไม่เกิน 5 คน ประกอบด้วย ประธานกรรมการตรวจสอบ 1 คน และกรรมการตรวจสอบไม่เกิน 4 คน โดยทั้งหมดต้องเป็นกรรมการอิสระของบริษัท และมีคุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

3.1 ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

3.2 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

3.3 มีหน้าที่ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบริษัทกำหนด

3.4 มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคนต้องมีความรู้ด้านการเงินหรือบัญชีและประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้เป็นอย่างดี

ให้คณะกรรมการตรวจสอบแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และอาจแต่งตั้งที่ปรึกษาได้ตามความเหมาะสม

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

4.1 กรรมการตรวจสอบให้มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี กรรมการที่ออกตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้

4.2 กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(ก) ครบกำหนดตามวาระ

(ข) ตาย

(ค) ลาออก

(ง) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้ออก

(จ) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการตรวจสอบตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

4.3 กรรมการตรวจสอบที่ประสงค์ลาออกก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่ง ให้แจ้งต่อบริษัทล่วงหน้า 1 เดือน พร้อมเหตุผล

4.4 ในกรณีกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ บริษัทต้องเปิดเผยข้อมูลกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระพร้อมสาเหตุต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทันทีเพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนทราบ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระสามารถชี้แจงถึงสาเหตุดังกล่าวให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทราบด้วยก็ได้

5. การประชุม

5.1 วาระการประชุมให้ประกอบด้วย
กำหนดวัน เวลา สถานที่ และวาระ (เรื่อง) ที่จะประชุม และให้ส่งระเบียบวาระการประชุมให้กรรมการทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วัน พร้อมเอกสารประกอบที่เพียงพอ

5.2 เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุมพร้อมทั้งจัดส่งรายงานการประชุมและสรุปประเด็นสำคัญที่ต้องรายงานให้กับคณะกรรมการบริษัทรับทราบหรือพิจารณา แล้วแต่กรณี

5.3 ให้บริษัทจัดเก็บรายงานการประชุมไว้เป็นหลักฐานทุกครั้ง

5.4 คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง

5.5 การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบว่างลงและยังไม่ได้แต่งตั้งประธานกรรมการตรวจสอบทดแทน หรือไม่อยู่หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี ผู้บริหาร ฝ่ายจัดการ หรือผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้

5.6 การลงคะแนนเสียงและมีมติให้กรรมการ 1 คน มีสิทธิลงคะแนน 1 เสียง กรรมการคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นและการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

6. อำนาจดำเนินการ

6.1 กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกันระหว่างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายตรวจสอบภายใน

6.2 มีอำนาจเชิญผู้บริหาร ฝ่ายจัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาร่วมประชุมเพื่อชี้แจงแสดงความเห็น หรือส่งเอกสารตามที่คณะกรรมการร้องขอ ตลอดจนเข้าถึงข้อมูลได้ทุกระดับขององค์กร

6.3 มีอำนาจในการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

6.4 ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญหรือที่ปรึกษาของบริษัท (ถ้ามี) หรือจ้างที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญภายนอกในกรณีจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

7. หน้าที่และความรับผิดชอบ

7.1 สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยอย่างเพียงพอ

7.2 สอบทานและดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล

7.3 พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย ประเมินผลงาน ถอดถอน เลิกจ้าง และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท

7.4 สอบทานและดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

7.5 พิจารณาเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และค่าตอบแทนที่สมควร รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7.6 ประสานงานกับผู้สอบบัญชีเพื่อให้สามารถเข้าใจแผนงานและขอบเขตการตรวจสอบที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท

7.7 พิจารณารายงานผลการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี หน่วยงานกำกับดูแลของทางการ และสั่งการให้ผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินงาน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

7.8 พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

7.9 จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อลงพิมพ์ในงานประจำปี (Annual Report) ของบริษัท รายงานดังกล่าวอย่างน้อยต้องประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท

(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

(ฉ) จำนวนครั้งการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

(ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)

(ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7.10 ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

(ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำดังกล่าวต่อสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี

7.11 สนับสนุนและติดตามให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

7.12 สนับสนุนให้คำแนะนำและติดตามให้บริษัทมีการกำหนดนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

7.13 พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละครั้ง หากมีการแก้ไขเพิ่มเติมให้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7.14 จัดให้มีการประเมินผลคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี

7.15 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ทั้งนี้ ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือโดยอาศัยอำนาจตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย

7.16 ความเป็นอิสระของคณะกรรมการตรวจสอบ สามารถแสดงความเห็นหรือรายงานได้อย่างเป็นอิสระโดยต้องไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ

ในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

คณะกรรมการตรวจสอบได้เห็นชอบกับร่างแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2561 และให้การแก้ไขกฎบัตรฉบับนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 โดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2561

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 6 รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบปี 2563

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยคณะกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน ได้แก่ ด้านการบัญชี ด้านการเงิน ด้านเศรษฐศาสตร์ ด้านสถิติ และด้านบริหารธุรกิจ โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน ประกอบด้วย

1. นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุทัศน์ ขันเจริญสุข กรรมการตรวจสอบ
3. รศ.ดร.สุดา สุวรรณาภิรมย์ กรรมการตรวจสอบ
4. นางวสรา โชติธรรมรัตน์ กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นางสาววิชุดา แก้วไทรเทียน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแลรายงานและงบการเงินให้มีความถูกต้องเชื่อถือได้ จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งเสนอให้บริษัทฯ แต่งตั้งผู้ตรวจสอบบัญชี และปฏิบัติงานอื่นตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกันจำนวน 7 ครั้ง โดยหารือร่วมกับฝ่ายบริหาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีในวาระที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นในเรื่องรายงานและงบการเงิน ระบบการควบคุมภายใน รายการที่เกี่ยวโยงกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การบริหารความเสี่ยง การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ โดยมีข้อสรุปที่เป็นสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและประจำปีพร้อมทั้งแสดงความเห็นและข้อสังเกต เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานถูกต้องตามที่ควรโดยจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและมีการเปิดเผยข้อมูลของรายงานทางการเงินที่เพียงพอ

2. สอบทานความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในและรายงานการติดตามผลการตรวจสอบภายใน โดยเชิญผู้ตรวจสอบภายในอิสระและฝ่ายจัดการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเข้าชี้แจงเพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายใน

3. สอบทานและพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ ว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงเห็นว่าการทำรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อทางบริษัทฯ พิจารณาเสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติ

4. พิจารณาการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับ ประเมินควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ

5. พิจารณาสอบทานการปฏิบัติงานตามระบบงานที่กำหนดไว้ ซึ่งบริษัทฯ มีการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

(นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

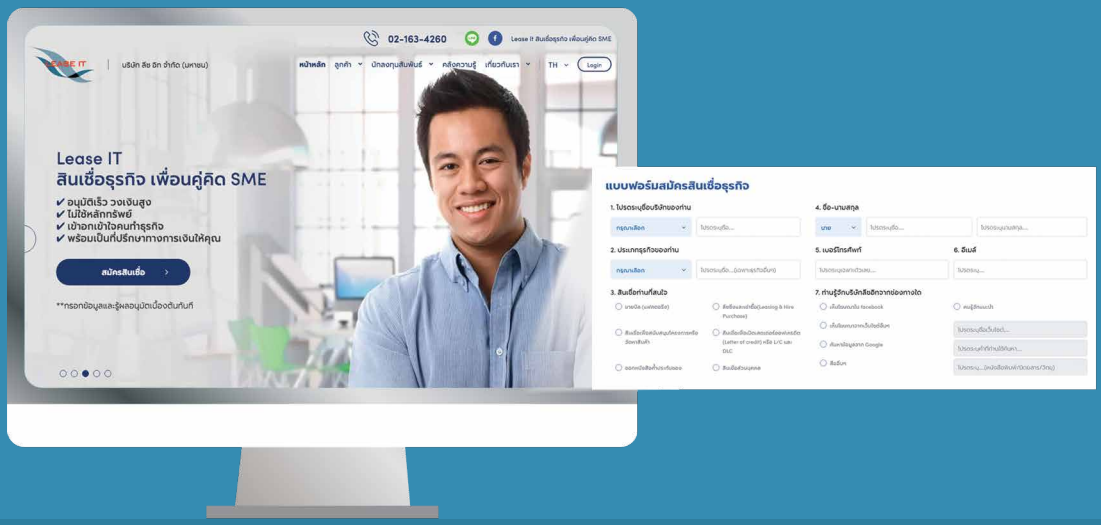
อุตสาหกรรม
ของลูกค้าที่
Lease IT
ให้บริการสินเชื่อ

วิธีสมัคร สินเชื่อ

สมัครที่นี่
www.leaseit.co.th

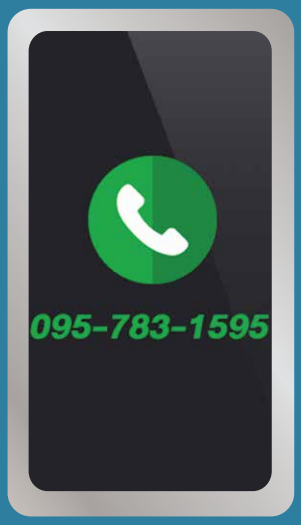
1 สมัคร ด่วน ผ่าน

www.leaseit.co.th
เจ้าหน้าที่จะติดต่อกลับใน 3 วัน



2 ปรึกษา สินเชื่อ ฟรี

02-163-4255
095-783-1595



3

ทัก inbox มาในเพจ

“Lease It สินเชื่อธุรกิจ เพื่อนคู่คิด SME”

บน Facebook

ติดตามเทรนด์และอัพเดทความรู้ธุรกิจ
Lease It สินเชื่อธุรกิจ เพื่อนคู่คิด SME

SMEs โตเร็วกับ **ลีซ อิท**

ฉีกกรอบสินเชื่อ SMEs
อนุมัติเร็ว
วงเงินสูง
ไม่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน

LEASE IT
True Financial Partner

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1023 อาคารเอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ ชั้น 29
ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี
เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
02 163 4260 02 163 4291
www.leaseit.co.th
Lease It สินเชื่อธุรกิจ เพื่อนคู่คิด SME