



AMANAH
Leasing

รายงานประจำปี 2559

Annual Report

Amanah Leasing
Since 1992
24th
Anniversary



AMANAH
Leasing

บมจ. อะมานะห์ ลีสซิ่ง

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	1
สารประธานกรรมการบริษัท	2
สารประธานคณะกรรมการชะรีอะฮ์	3
สารประธานคณะกรรมการบริหาร	4
สารประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	5
สารประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	7
สารประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	8
โครงสร้างบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน)	9
วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และเป้าหมายและวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน	10
คณะกรรมการบริษัท	12
คณะกรรมการชะรีอะฮ์	13
ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท	14
กิจกรรม บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิง	26
นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	30
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	34
ปัจจัยความเสี่ยง	41
ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	45
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	47
โครงสร้างการจัดการ	48
การกำกับดูแลกิจการ	55
ความรับผิดชอบต่อสังคม	80
การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	88
รายการระหว่างกัน	90
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)	93
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	102
รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	103
รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	104
งบแสดงฐานะการเงิน	110
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	118
ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	164
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขา	165
หมายเหตุสารสนเทศ	170

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป



รายการ		2559	2558	2557
สินทรัพย์	ล้านบาท			
สินทรัพย์รวม		2,699.19	1,964.97	2,655.23
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ		2,261.81	1,486.47	1,948.01
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ		1.94	2.51	2.16
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	ล้านบาท			
หนี้สินรวม		1,783.20	1,079.90	1,631.43
ส่วนของผู้ถือหุ้น		915.99	885.07	1,023.80
ผลการดำเนินงาน	ล้านบาท			
รายได้รวม		351.27	229.38	275.24
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ		260.70	163.97	218.48
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน		0.01	0.004	0.002
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน		17.01	20.31	21.23
รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า		9.45	15.27	14.22
รายได้อื่น		64.09	29.83	21.45
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		31.44	(136.41)	(226.33)

อัตราส่วนทางการเงินโดยสรุป

อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	เท่า	0.51	0.67	0.67
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	1.35	(5.90)	(7.77)
อัตราผลตอบแทนจากส่วนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	3.49	(14.29)	(19.73)
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการชำระหนี้				
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท/หุ้น	0.96	0.93	1.08
กำไรสุทธิต่อหุ้น	บาท	0.03	(0.14)	(0.24)
เงินปันผลต่อหุ้น	บาท	-	-	-
อัตรากำไรสุทธิ				
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	37.37	(26.00)	(14.82)
หนี้สินรวม	ร้อยละ	65.13	(33.81)	(12.62)
รายได้รวม	ร้อยละ	53.14	(16.70)	(15.10)
ต้นทุนทางการเงิน	ร้อยละ	2.75	(23.68)	(0.32)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	ร้อยละ	23.83	(27.80)	70.03
ค่าใช้จ่ายรวม	ร้อยละ	(12.06)	(21.58)	22.27
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์	เท่า	0.66	0.55	0.61
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.95	1.22	1.54
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	-	-	-



บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ครบรอบ 15 ปี เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2559 โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ สามารถแก้ไขปัญหาทำให้มีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่องและเป็นที่น่าพอใจ เนื่องจากมีผลกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 31.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 167.85 ล้านบาท (ซึ่งในปี 2558 ผลประกอบการขาดทุน 136.41 ล้านบาท) โดยภาพรวมบริษัทฯ ก็ยังสามารถดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้ทุกประการ ได้แก่ การเร่งยอดปล่อยสินเชื่อรายย่อยใหม่ การควบคุมหนี้เสีย หรือ NPF รวมทั้งผลกำไรของบริษัทฯ ซึ่งเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้ราคาหุ้น Amanah สูงขึ้น

ในปี 2559 บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นขยายการบริการให้ครอบคลุมทุกพื้นที่อย่างต่อเนื่อง โดยใช้หลักการขยายฐานลูกค้าจากการหาตัวแทน AE (Amanah Express) เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าในทั่วประเทศจำนวน 46 สาขา ทำให้เรามี AE ทั้งหมดกว่า 1,000 ราย ที่สมัครเข้ามาเป็นตัวแทนของบริษัทฯ เพื่อสร้างรายได้ให้ชุมชน และครอบครัว บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล เนื่องจากพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นกลไกสำคัญในการนำไปสู่การมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ทุกชั้นตอน โดยในปี 2560 บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะขยายพอร์ตสินเชื่อให้เติบโตถึง 1,500 ล้านบาท

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนบริษัทฯ ด้วยดีเสมอมาและมีความเชื่อมั่นว่า คณะผู้บริหาร พนักงานทุกท่านจะมุ่งมั่นและทุ่มเทในการปฏิบัติงานด้วยความเป็นมืออาชีพ อย่างเต็มกำลังความสามารถ เพื่อช่วยกันพัฒนาและสร้างความยั่งยืนให้กับบริษัทต่อไปในอนาคต ผมขอยืนยันว่าบริษัทฯ จะยึดหลักคุณธรรม ความซื่อสัตย์ และความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างเคร่งครัด เพื่อให้ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) สามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืนตลอดไป

พลเอก

(ณัฐวิพงษ์ เผือกสกนธ์)

ประธานกรรมการบริษัท

สารประธานคณะกรรมการชะรีอะฮ์

ด้วยสภาวะโลกปัจจุบันที่มีการหมุนเวียนเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งสิ่งแวดล้อม เทคโนโลยี นวัตกรรมต่างๆ ที่สร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับมนุษย์โลก แต่ศาสนาก็ยังคงเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับการดำรงชีวิตให้เป็นปกติสุขเพื่อสร้างความสมดุลให้กับมวลมนุษยชาติ

ตามหลักคำสอนของศาสนาอิสลาม การดำเนินธุรกิจที่ยึดหลักชะรีอะฮ์ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) ถือเป็นสถาบันการเงินที่ปฏิบัติตามหลักการมาโดยตลอด ซึ่งได้ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของศาสนศาสตร์หลักคุณธรรม และจริยธรรมอิสลามซึ่งเป็นรากฐานในการทำงาน โดยมีองค์ประกอบคือ

- 1.เป็นคนดีไม่ว่าคุณจะทำศาสนาใด
- 2.มีความมุ่งมั่น ซื่อสัตย์ และประกอบอาชีพสุจริต
- 3.ให้โอกาสกับทุกคนไม่ว่าคนนั้นๆ จะมีฐานะทางสังคมอย่างไร
- 4.การเกื้อกูลกันและกัน

AE หรือ Amanah Express ถือเป็นกลยุทธ์ทางการตลาดแบบเครือข่ายเพื่อพัฒนาช่องทางการเข้าถึงลูกค้านอกเหนือจากการใช้เครือข่ายสาขาโดยตัวแทนจะได้รับผลตอบแทนเมื่อสามารถแนะนำลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ ซึ่งโครงการนี้ถือเป็นอีกรูปแบบหนึ่งของการช่วยเหลือเกื้อกูลกับผู้ที่เดือดร้อนทุกศาสนา เข้าถึงกลุ่มลูกค้ารายย่อยในทุกพื้นที่ทั่วประเทศ

คณะกรรมการชะรีอะฮ์ มีความมั่นใจในทุกผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ให้บริการแก่ ผู้ที่นับถือศาสนาอิสลามและศาสนาอื่นต่างมีความพึงพอใจ และเต็มใจใช้บริการของบริษัทฯ ด้วยหลักจริยธรรมและคุณธรรมที่บริษัทฯ ยึดถือเป็นหลักการ โดยไม่ขัดต่อหลักการของศาสนา บนหลักการของเมตตาธรรม และยุติธรรม



(นายอรุณ บุญชม)

ประธานคณะกรรมการชะรีอะฮ์

สารประธานคณะกรรมการบริหาร

ผลการดำเนินงานในปี 2559 ที่ผ่านมา บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามแผนงานที่ตั้งไว้ทุกประการ ทั้งยอดปล่อยสินเชื่อใหม่ การควบคุมหนี้เสีย หรือ NPL รวมทั้งผลกำไรของบริษัทฯ

การดำเนินธุรกิจที่ประสบผลสำเร็จดังกล่าว เกิดจากการร่วมมือร่วมใจของพนักงานทุกคน ในความมุ่งมั่น และอุตสาหะในการออกหาลูกค้ารายย่อยผ่านตัวแทน Amanah Express (AE) จนทำให้ธุรกิจสามารถดำเนินไปได้ตามเป้าหมายทุกประการ

สำหรับในปี 2560 ทางคณะผู้บริหารได้วางแผนการปล่อยสินเชื่อให้เติบโตเพิ่มขึ้นไม่น้อยกว่า 50 เปอร์เซ็นต์เทียบกับปีที่ผ่านมา โดยต้องมาควบคุมหนี้เสียไม่เกิน 6.5 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งเป็นงานที่ท้าทายต่อผู้บริหารและทีมงานเป็นอย่างยิ่ง

อย่างไรก็ตาม ถึงแม้การทำกำไรจะเป็นเป้าหมายที่สำคัญทางธุรกิจที่ต้องคำนึงถึง แต่อีกสิ่งหนึ่งที่มีความสำคัญไม่แพ้กัน คือการรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทฯ ยังคงเน้น และให้ความสำคัญในเรื่องดังกล่าว โดยสนับสนุนประมาณช่วยเหลือหน่วยงานต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนมาโดยตลอด

สุดท้ายนี้ บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะให้บริการที่ดีที่สุดกับลูกค้า โดยยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม พร้อมทั้งดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและรับผิดชอบต่อสังคม พร้อมทั้งยึดหลักชะริอะฮ์เพื่อความยั่งยืนของธุรกิจตลอดไป



(นายสุพล ภณเศรษฐ์)

ประธานคณะกรรมการบริหาร



สารประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่กำหนด ในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|-------------------------|
| 1. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายชาติรี ไชโย | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางสาวรณนา พิมพ์กร | กรรมการตรวจสอบ |

ในรอบปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุม รวม 12 ครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกคนได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ในจำนวนนี้มีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วย 4 ครั้ง เพื่อรับทราบถึงปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ และประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่าเป็นสาระสำคัญ อันเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพิ่มความโปร่งใสของรายงานทางการเงินให้กับบริษัทฯ และได้สรุปรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความเห็นว่า ในรอบระยะเวลาบัญชี ปี 2559 บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่โปร่งใสเพียงพอและเหมาะสม มีการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และมีกระบวนการที่ช่วยให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนมีการจัดทำงบการเงินที่ถูกต้องตามควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยงานทางการเงินของบริษัทฯ อย่างเพียงพอเชื่อถือได้ สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2559 เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน จัดทำงบการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องเชื่อถือได้ ทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2. การสอบทานระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจประจำปี 2559 ของฝ่ายตรวจสอบภายในและติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาในประเด็นสำคัญพร้อมให้คำแนะนำ รวมถึงข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายใน สามารถป้องกันหรือลดความผิดพลาดในการทำงาน รวมถึงพิจารณา ความเหมาะสมและเพียงพอของทรัพยากรบุคคล ในการทำงาน และความ



สารประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีความเหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิผล รวมทั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โปร่งใส และเที่ยงธรรม

3. การสอบทานการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปีละ 2 ครั้ง เพื่อร่วมกันพิจารณาการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผล

4. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และเห็นว่า เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมาย หรือข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

5. การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา และให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยยึดหลักความยุติธรรม ความสมเหตุสมผล และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของทุกฝ่ายและการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามเงื่อนไขที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด

6. การพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทน ประจำปี 2559 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเหมาะสมของค่าตอบแทน ของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมาแล้ว จึงได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีรายเดิมคือผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้

- | | |
|---------------------------------|--|
| 1) นางสาวรัตนา จาละ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ |
| 2) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ |
| 3) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 |

7. การพิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นระยะ เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและเป็นปัจจุบัน



(นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

สารประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารจำนวน 3 ท่าน ปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วยอีกฐานะหนึ่ง ซึ่งประกอบไปด้วยสมาชิกได้แก่

1. นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร ดำรงตำแหน่ง
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์ ดำรงตำแหน่ง
กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายวิทยา ฉายสุวรรณ ดำรงตำแหน่ง
กรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีภาระความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ทำหน้าที่กลั่นกรองนโยบายการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ทั้งในส่วนของความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอื่นๆ การจัดหาเครื่องมือหรือมาตรการอื่นๆ ที่ใช้สำหรับวัดและประเมินความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เหมาะสม เพื่อให้ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ การประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงการพิจารณาบททวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2559 เศรษฐกิจโลกโดยรวมยังคงมีความอ่อนแอและเปราะบางโดยเฉพาะเศรษฐกิจจีนและกลุ่มประเทศในภูมิภาคเอเชียเริ่มมีสัญญาณการชะลอตัว อีกทั้งในส่วนของเศรษฐกิจไทยที่การส่งออกลดลง รวมถึงความไม่มั่นใจในการลงทุนของภาคเอกชน ยังคงเป็นปัจจัยกดดันที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมา และยังคงต่อเนื่องไปในปี 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจึงต้องปฏิบัติตามภารกิจตามที่ได้รับมอบหมายข้างต้นอย่างรัดกุมและครอบคลุมในทุกความเสี่ยง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ภายใต้แรงกดดันดังกล่าว อันจะทำให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคงต่อเนื่องต่อไป

(นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

สารประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการ จำนวน 5 ท่าน โดยกระผม นายวิทยา ฉายสุวรรณ เป็น ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์ นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร , นายชาติรี โชไชย และนายสุภาพล ภณเศรษฐ์ เป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยสามารถสรุปสาระสำคัญของงานที่ได้ปฏิบัติในปี 2559 ดังต่อไปนี้

การสรรหา : โดยพิจารณาการแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดวาระ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดวาระเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ โดยเห็นว่า กรรมการทั้งห้าท่านมีความรู้ความสามารถครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง มีความตั้งใจในการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอและจริงใจ อีกทั้งช่วยสนับสนุนคณะกรรมการในการกำหนดทิศทางการบริหารงานของบริษัทฯ และให้ข้อเสนอแนะ ความคิดเห็นอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

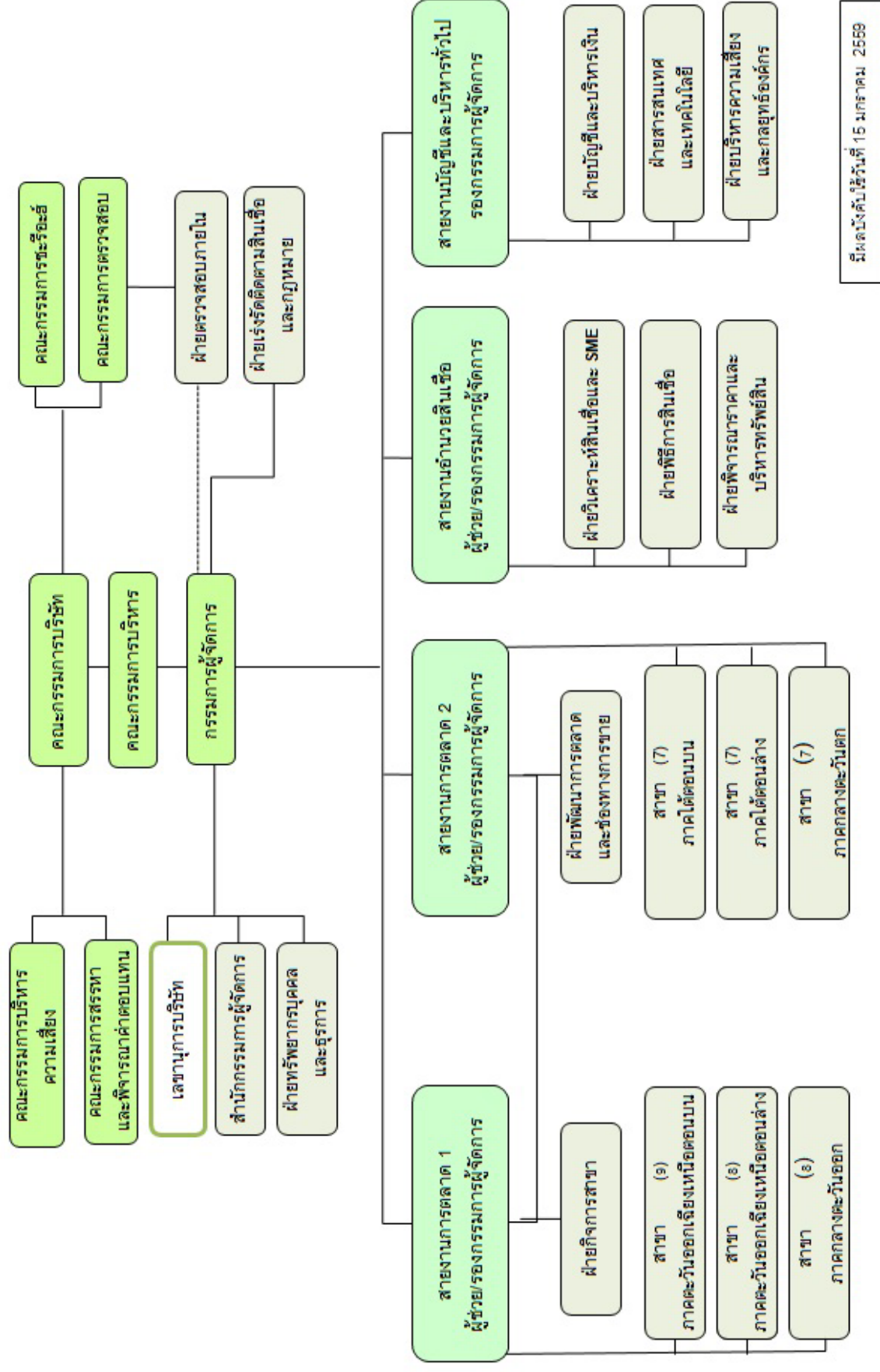
การกำหนดคำตอบแทน : โดยพิจารณาคำตอบแทนกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ในการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาโดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และผลการปฏิบัติงาน ผลประกอบการของบริษัทฯ รวมถึงได้มีการสำรวจข้อมูลเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน มี ขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน ในปี 2559 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วนด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เต็มความสามารถ และเป็นอิสระตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ



(นายวิทยา ฉายสุวรรณ)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

โครงสร้างบริษัท อمانةชี่ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)



วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และเป้าหมายและวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน

วิสัยทัศน์ (Vision)

สร้างอะมานะฮ์ให้เป็นสถาบันการเงินฮาลาลที่มีมูลค่าเพิ่มจากพลังศรัทธา

พันธกิจ (Mission)

1) **ด้านการเงิน (Financial Prospective)** แสวงหาและระดมพันธมิตรทางด้านเงินทุนเพื่อสร้างโอกาสและผลตอบแทนที่มีมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้กับผู้ถือหุ้น ภายใต้หลักการการเงินอิสลาม (Islamic Finance)

2) **ด้านลูกค้า (Customer Prospective)** เป็นองค์กรธุรกิจที่ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า (Customer Centric) ด้วยคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการ โดยเน้นการสร้างฐานลูกค้าที่ซื่อสัตย์ (Loyalty) ในรูปแบบการเป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจหรือตัวแทนการค้าอย่างสมดุล

3) **ด้านความสัมพันธ์อันดีระหว่างชุมชน (Community Relations Prospect)** สร้างฐานลูกค้าชุมชนที่มีความสัมพันธ์อันดีกับบริษัทฯ ในรูปแบบของการเป็นหุ้นส่วนการร่วมลงทุนหรือตัวแทนทางธุรกิจตามหลักชะรีอะฮ์ เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนทรัพยากรระหว่างชุมชนต่อชุมชน และเป็นการผลักดันให้เกิดการสร้างงาน สร้างอาชีพโดยผ่านกลไกการบริหารจัดการของบริษัทฯ

4) **ด้านนวัตกรรม (Innovative Prospect)** พัฒนาผลิตภัณฑ์บริการ และนิติกรรมสัญญาที่ทันสมัยถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์และตรงต่อความต้องการของวงจรชีวิตลูกค้า และสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัทฯ บนพื้นฐานการไม่เอาเปรียบ

5) **ด้านกระบวนการภายใน (Internal Prospective)** บริหารงานภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่โปร่งใสตรวจสอบได้ และมีความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบโดยสร้างกระบวนการปฏิบัติงานที่ถูกต้อง รวดเร็ว และแข่งขันได้

6) **ด้านการเรียนรู้และเติบโต (Learning and Growth)** เป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้และเติบโต เสริมสร้างพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงินอิสลามอย่างมืออาชีพและมีโอกาสในการเติบโตก้าวหน้า โดยมีโครงสร้างผลตอบแทนที่ดีและเหมาะสมบนพื้นฐานหลักการเป็นหุ้นส่วนกับบริษัทฯ

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และเป้าหมายและวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน

ค่านิยมองค์กร (Core Value)

A ccountability	มีความรับผิดชอบต่อสังคมและพันธกิจของบริษัท
M odernization	มีความคิดสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ อยู่เสมอ
A chievement	มีความมุ่งมั่นทำงานให้เป็นผลสำเร็จ
N eutrality	มีความเป็นกลางไม่มีอคติในการทำงาน
A daptation	มีความสามารถปรับตัวได้อย่างสมดุล
H umanity	มีน้ำใจเมตตาช่วยเหลือเกื้อกูลและสามัคคี

เป้าหมายและวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน

- 1) สร้างมูลค่าเชิงเศรษฐศาสตร์ที่มีความเหมาะสม เป็นธรรม และมีอัตราเติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตรทางธุรกิจและสังคม
- 2) สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมายโดยการพัฒนานวัตกรรมและบริการที่ถูกต้องตามหลักจริยธรรม ตรงต่อความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงเวลาของการดำเนินชีวิต และพัฒนา ช่องทางการจัดจำหน่ายให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัทฯ ได้
- 3) ปฏิบัติงานอย่างมืออาชีพตามหลักจริยธรรม เพื่อให้ได้ผลตอบแทนอย่างยั่งยืน ด้วยการบริหารงานอย่างรอบรู้ สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในด้านระยะเวลาการให้บริการลูกค้าที่รวดเร็ว มุ่งเน้นสร้างความมั่นคง ความน่าเชื่อถือ และความไว้วางใจ แก่ผู้มีส่วนได้เสีย โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) พัฒนานองค์กรสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้คุณธรรม โดยการสนับสนุนการฝึกอบรมแก่พนักงาน รวมทั้งให้มีการถ่ายทอดแบ่งปันความรู้ซึ่งกันและกันภายในระหว่างบุคลากร เพื่อสร้างคนเก่ง คนดีให้แก่องค์กร ส่งเสริมการมีทัศนคติที่ดีต่อการปฏิบัติงานเป็นทีมโดยคำนึงถึงภาพรวมเพื่อบรรลุจุดหมายเดียวกัน พนักงานมีความเอื้อเฟื้อเผื่อแผ่ มีน้ำใจให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานร่วมกัน





พลเอกบุญชูพงษ์ เพ็ญกสนธ์
ประธานกรรมการ



คุณไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร
รองประธานกรรมการ
กรรมการบริหาร
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน



คุณฐาพล ภวเศรษฐ์
รักษาการกรรมการผู้จัดการ
ประธานกรรมการบริหาร
กรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน



ดร.บัณฑิต พงษ์ไพฑูรย์
กรรมการ
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน



คุณประทีป รัตนสายเชื้อ
กรรมการ



คุณธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ



นายวิทยา ฉายสุวรรณ
กรรมการ กรรมการบริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง
ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน



คุณมนต์ชัย รัตนเสถียร
กรรมการ
กรรมการบริหาร



คุณชาตรี ไชโย
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน



คุณสุวรรณา พิมพ์กร
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ



คุณวิสุทธ บัญญัติ
กรรมการอิสระ



คุณอรุณ บุญชม
 ประธานกรรมการ



รศ.ดร.อิสมาแอ อาลี
 กรรมการ



คุณสมทวั่ง บินทะชั้น
 กรรมการ

ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

1. พลเอกฉัตรชัย สาริกัลยะ

อายุ	58 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	ประธานกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ตามที่กำหนดในหนังสือรับรอง
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนตุลาคม 2557
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สาขาคอมพิวเตอร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
หลักสูตรการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> - Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Mortar Officer Course โดยสถาบัน DCP ประเทศออสเตรเลีย - Instructor Course โดยสถาบัน IMETT ประเทศสหรัฐอเมริกา - เสนาธิการทหารบก ชุดที่ 68 - นายทหารปลดปล่อย ระดับบริหาร รุ่นที่ 5 โดยกองทัพบก - พัฒนาสัมพันธ์และการบริหารทรัพยากร รุ่นที่ 3 โดยกองทัพบก - การป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 54 โดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 19
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	ไม่มี
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2558-ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษกองทัพบก
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2556 - 2558	เจ้ากรมการเงินทหารบก

ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

2. นายไพบลีย์ ศิริภาณุเสถียร

อายุ	54 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการ สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนเมษายน 2556
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท รัฐศาสตร์ (การเมืองการปกครอง) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
หลักสูตรการอบรม	โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) 105/2008 - Audit Committee Program (ACP) 28/2009 - Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) 13/2011 - How to Develop a Risk Management Plan (HRP) 4/2013
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)
2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซียไทร์ จำกัด (มหาชน)
2551 – 2557	กรรมการ บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)
2551 – 2556	กรรมการ บริษัท เมโทรสตาร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
2552 – 2557	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด
2554 – 2557	กรรมการบริหาร สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.)
2552 – 2553	กรรมการ ธนาคารออมสิน
2540 – 2555	กรรมการ บริษัท ทรินิตี้พลัส จำกัด

ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

3.นายฐาพล ภณเศรษฐ์

อายุ	54 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	ประธานกรรมการบริหาร รักษาการกรรมการผู้จัดการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายคนงานผู้ถือหุ้นบริษัทฯ ตามที่กำหนดในหนังสือรับรอง
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนมกราคม 2547
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาตรี สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแปซิฟิก ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี คณะศิลปศาสตร์ สาขาวิชาบริหารทั่วไป มหาวิทยาลัยเกริก
หลักสูตรการอบรม	Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ร้อยละ 9.78
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	ไม่มี
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2555 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท อินเทอร์เน็ต ไทย จำกัด
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท แคปวัน เอเชีย จำกัด
2548 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เคกู๊ป ฮอนด้าอโตโมบิล จำกัด
2548 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท แคปวัน คอร์ป จำกัด
2541 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ ดีดี กาฟสินธุ์ มอเตอร์เซลส์ จำกัด
2537 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท แคปวัน พลัส จำกัด
2536 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท จักรวาลไฮโดรเซลส์ (1993) จำกัด
2530 - ปัจจุบัน	หุ้นส่วนผู้จัดการ ห้างหุ้นส่วนจำกัด ยโสธร สหกิจ มอเตอร์

ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

4. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ

อายุ	71 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนเมษายน 2548
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
หลักสูตรการอบรม	โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) 39/2005 - Finance for Non Finance Director (FND) 21/2005 - Audit Committee Program (ACP) 21/2008 - Monitoring Fraud Risk Management (MFM) 4/2010 - Monitoring the Quality of Finance Reporting (MFR) 12/2010 - Monitoring the Internal Audit Function (MIA) 8/2010 - Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) 10/2010

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2544 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
2544 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท แอล พี เอ็น ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
2544 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท ไทยพัฒนาโรงงานอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)
2544 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท ที กรุงไทยอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2558 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการ การกลั่นกรองและพิจารณาเสนอความเห็นแก่คณะกรรมการ รฟม.
2557 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา โรงพยาบาลธนบุรี-ทุ่งสง
2552 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา โรงพยาบาลศิริโรส (ยะลา)
2550 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา โรงพยาบาลกรุงเทพ - ราชสีมา
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ โรงพยาบาลจันทบุรี สิริเวช

ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

2540 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา โรงพยาบาลบางกอกเนอซิงโฮม
2540 - ปัจจุบัน	กรรมการ โรงพยาบาลราชวิถี (หาดใหญ่)
2539 - ปัจจุบัน	กรรมการ โรงพยาบาลธนบุรี-ชุมพร (ชุมพร)
2536 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท สำนักงานกฎหมายฟาร์อีสต์ (ประเทศไทย) จำกัด
2554 - 2555	กรรมการ คณะกรรมการที่ปรึกษากฎหมาย กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

5. ดร. นันทพล พงษ์ไพบูลย์

อายุ	60 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ตามที่กำหนดในหนังสือรับรอง
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนเมษายน 2548
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาเอกบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยนอร์ทเท็กซัส ประเทศสหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการอบรม	โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - The Role of Chairman Program (RCP) 11/2005 - Director Accreditation Program (DAP) 41/2005
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	ไม่มี
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2552 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ยูไนเต็ด อีคิวตี้ จำกัด

ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

6.นายมนต์ชัย รัตนเสถียร

อายุ	62 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ตามที่กำหนดในหนังสือรับรอง
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนตุลาคม 2557
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ (การจัดการภาครัฐภาคเอกชน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
หลักสูตรการอบรม	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	ไม่มี
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2559- ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2557 - 2559	กรรมการและรักษาการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2557 - 2557	ผู้ทรงคุณวุฒิ ธนาคารแห่งประเทศไทย
2556 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
2554 - 2555	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ 2 ธนาคารแห่งประเทศไทย สายกำกับสถาบันการเงิน

7.นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ

อายุ	44 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนเมษายน 2548
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสุรินทร์

ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

หลักสูตรการอบรม โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP) 39/2005
- Finance for Non-Finance Director (FND) 22/2005

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ร้อยละ 0.79

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ไม่มี

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2554 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอกสกร กรุ๊ป มอเตอร์ บุรีรัมย์ จำกัด
2550 - 2558	กรรมการ บริษัท แกรน เจ เจ เดเวลอปเม้นท์ จำกัด
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอกสกร กรุ๊ป มอเตอร์ จำกัด
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอกสกร กรุ๊ป จำกัด
2547 - ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบ ศาลเยาวชนและครอบครัว จังหวัดสุรินทร์
2542 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท สยาม เจ เอส ธุรกิจ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท สยามนิสสัน สุรินทร์ จำกัด

8. นายชาติรี โชไชย

อายุ 63 ปี

ตำแหน่งในบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ เดือนพฤษภาคม 2558

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด รัฐประศาสนศาสตร์ มหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

หลักสูตรการอบรม หลักสูตรนักรับบริหารระดับสูง (นบส.) สำนักงาน ก.พ.

หลักสูตรผู้บริหารงานยุติธรรมระดับสูง (บยส.) สำนักงานศาลยุติธรรม

หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรร่วมเอกชน (วปรอ.) กองบัญชาการ

กองทัพไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ไม่มี

ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2552 - 2557 ผู้ตรวจราชการกระทรวงยุติธรรม

9. นายวิทยา ฉายสุวรรณ

อายุ 62 ปี

ตำแหน่งในบริษัท กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยงและ
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ เดือนมิถุนายน 2558

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุดปริญญาโท พัฒนาบริหารศาสตร์มหาบัณฑิต (พัฒนาสังคม)

หลักสูตรการอบรมประกาศนียบัตร/วุฒิปัตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 50
Role of Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย
(IOD) รุ่นที่ 36/2015

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2559-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)

2557-2559 ประธานกรรมการ บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2557 - ปัจจุบัน สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ สำนักงานเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

2552 - 2557 ผู้ตรวจราชการ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

10. นางสาวรรณา พิมพะกร

อายุ 62 ปี

ตำแหน่งในบริษัท กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ เดือนมิถุนายน 2558

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

หลักสูตรการอบรม	โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Certification Program (DCP) 225/2016 Advanced Audit Committee Program (AACP) 24/2016
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	
2558 -2559	ประธานกรรมการ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารโรงเรียนสุภาคมศึกษา
2556 - 2556	ปฏิบัติหน้าที่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงานปฏิบัติการสินเชื่อ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2555 - 2556	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2552 - 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
11. นายวิสุทธิ บริบูรณ์	
อายุ	53 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการอิสระ
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนมิถุนายน 2559
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาการบริหารจัดการภาครัฐและ เอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
หลักสูตรการอบรม	Advanced Relationship Management in Banking สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย Financial Executive Development Program สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย CFP Conversion Program สมาคมนักวางแผนการเงิน การเสริมสร้างสังคมสันติสุข สถาบันพระปกเกล้า
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ไม่มี

ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

พ.ศ. 2555 – 2557 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการตลาด รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2554 – 2555 ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ปัจจุบัน ที่ปรึกษาสถาบันการเงิน

12. นางศิริเพชร สุนทรวิภาต

อายุ 54 ปี

ตำแหน่งในบริษัท รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและบริหารทั่วไปและเลขานุการบริษัท

เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ เดือนธันวาคม 2544

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุดปริญญาโท บริหารธุรกิจ (สาขาบัญชีวางแผนเพื่อการควบคุม)
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

คุณวุฒิด้านวิชาชีพผู้สอบบัญชีสหกรณ์ภาคเอกชน / ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) /
ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (CIA) / Certified Professional Internal Auditor
(CPIA) / ผู้สอบบัญชีภาษีอากร (TA)

หลักสูตรการอบรม Strategic CFO in Capital Market Program รุ่นที่ 1/2558

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ไม่มี

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2557 - 2558 กรรมการ บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิง จำกัด

2558 - ปัจจุบัน ผู้ชำระบัญชี บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิง จำกัด

ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

13.นายสมชาย บวรสันติสุทธิ

อายุ 58 ปี
ตำแหน่งในบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการตลาด 2
เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ เดือนกรกฎาคม 2554
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุดปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธนบุรี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ไม่มี
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน
2557 - 2558 กรรมการ บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิง จำกัด

14.นายพนดล แสงประทุม

อายุ 50 ปี
ตำแหน่งในบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานอำนวยการ
เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ เดือนธันวาคม 2553
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี สาขาวิทยาการคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ไม่มี
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน
2557 - 2558 กรรมการ บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิง จำกัด

ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

15. นางพรธนา วันเกิด

อายุ 44 ปี
ตำแหน่งในบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ
เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ เดือนมกราคม 2540
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาตรี คณะรัฐศาสตร์ สาขาบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
2557 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

16. นางสาวลักขณา พนิตติเรก

อายุ 48 ปี
ตำแหน่งในบริษัท ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและบริหารเงิน (หัวหน้าส่วนการเงิน)
เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ เดือนมกราคม 2536
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
2553-ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและบริหารเงิน บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

ถวายความอาลัยพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช
ด้วยสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณอย่างหาที่สุดมิได้



คณะกรรมการบริษัทประชุมร่วมกับคณะผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ



กิจกรรมส่งเสริมการตลาด เน้นการออกบูธและร่วมกิจกรรมของชุมชน



จัดมอบรางวัลเพื่อสร้างขวัญกำลังใจในการทำงานให้แก่พนักงาน



1.1 ประวัติบริษัทฯ

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เดิมเป็นฝ่ายงานหนึ่งของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวธนกิจ จำกัด (มหาชน) โดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ต่อมาเพื่อให้สามารถแข่งขันทางธุรกิจได้คล่องตัวมากยิ่งขึ้น จึงแยกมาจัดตั้งเป็นบริษัทย่อยของ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวธนกิจ จำกัด (มหาชน) โดยจดทะเบียนครั้งแรก เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2535 ด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท ในนามของ บริษัท ไตรมิตรสัมพันธ์ จำกัด และได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท นวลิสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2535

บริษัทฯ เริ่มประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและเช่าการเงินเป็นหลัก โดยเริ่มทำธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ตั้งแต่ เดือนธันวาคม 2535 เป็นต้นมา และมาเพิ่มธุรกิจเช่าการเงินในเดือนมีนาคม 2536 พร้อมกับเพิ่มธุรกิจให้เช่าซื้อสินค้าประเภทอุปกรณ์และเครื่องจักรด้วย

ด้วยธุรกิจเติบโตด้วยดีมาโดยตลอด และด้วยความจำเป็นที่ต้องการลดภาระถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายล่วงหน้าในอัตราร้อยละ 5 ของค่าเช่ารับ บริษัทฯ จึงได้ทำการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1 ล้านบาท เป็น 60 ล้านบาท ในวันที่ 30 ธันวาคม 2536 ซึ่งทำให้บริษัทฯ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 34/2534 ที่จะไม่ต้องถูกหักภาษี เงินได้ ณ ที่จ่ายของค่าเช่ารับอีกต่อไป

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนมาเป็นลำดับ และได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2538 โดยมี ผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวธนกิจ จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 กระทรวงการคลังมีประกาศ เรื่อง ให้ความเห็นชอบโครงการรวมกิจการระหว่าง ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงเทพธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน 12 บริษัท (บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวธนกิจ จำกัด (มหาชน) เป็น 1 ใน 12 บริษัทเงินทุนดังกล่าว) ซึ่งหลังจากการรวมกิจการ ได้เปลี่ยนมาใช้ชื่อ ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ทำให้ ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) มาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่แทน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวธนกิจ จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างๆ จนกระทั่งผู้บริหารของบริษัทฯ มีแนวความคิดเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้เสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรกและได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และเริ่มทำการซื้อขายครั้งแรกเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2544 ในหมวดธุรกิจ “การเงิน” ภายใต้กลุ่มอุตสาหกรรม “เงินทุนและหลักทรัพย์” และใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า “NVL”

ต่อมาในปี 2548 ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้ขายหุ้นในส่วนของธนาคารแก่กลุ่มพันธมิตรสายเชื้อ ทำให้กลุ่มพันธมิตรสายเชื้อ เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ หลังจากกลุ่มพันธมิตรสายเชื้อเข้ามาบริหารบริษัทฯ จึงเริ่มขยายสาขาของบริษัทฯ ไปยังที่ทำการแห่งใหม่ในต่างจังหวัด และเปิดจนครบ 7 แห่งในปี 2553 ทั้งนี้ ในการเปิดที่ทำการสาขาในต่างจังหวัดนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นการขยายธุรกิจให้กับลูกค้ารายย่อย และขยายการบริการให้ครอบคลุมถึงลูกค้าในวงกว้างมากขึ้น

ปี 2553 บริษัทฯ ออกหุ้นเพิ่มทุน 200 ล้านบาทให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) นอกจากนั้น ธอท. ทำ Tender offer เสนอซื้อหุ้นอีก 265.5 ล้านบาท ส่งผลให้ ธอท. ถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นอัตราร้อยละ 49 และมีการเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า “AMANAH”

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

พัฒนาการที่สำคัญ ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ปี 2559

- ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการดังนี้
 - เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 20 ล้านบาท จากจำนวน 950 ล้านบาท เป็นจำนวน 970 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 20 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท
 - ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 (AMANAH-WA) ให้แก่กรรมการและ/หรือพนักงานของบริษัทฯ (โครงการ ESOP)

ปี 2558

- เดือนกรกฎาคม 2558 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการและผู้บริหาร และปรับปรุงโครงสร้างการบริหารของบริษัทฯ
- คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแผนธุรกิจใหม่ ที่มุ่งเน้นสินเชื่อรายย่อยประเภทเช่าซื้อที่มีรถยนต์เป็นหลักประกัน โดยมุ่งไปยังตลาดเช่าซื้อรถมือสองซึ่งเป็นธุรกิจที่ให้ผลตอบแทน (yield) สูง
- บริษัทฯ เปิดสาขาเพิ่มเติมเพื่อขยายช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้าอีก 39 สาขา เมื่อรวมกับ 7 สาขาเดิม ทำให้บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้น จำนวน 46 สาขา ทั้งภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้

ปี 2557

- บริษัทฯ ชะลอสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์
- บริษัทฯ มุ่งเน้นการซื้อมาขายไปและ/หรือการให้สินเชื่อผลิตภัณฑ์ใหม่ 2 ผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ตู้น้ำมัน และตู้เติมเงินมือถือชนิดหยอดเหรียญหรือสออดธนบัตร ซึ่งบริษัทฯ เริ่มขายและให้สินเชื่อเช่าซื้อ สำหรับตู้หยอดเหรียญหรือสออดธนบัตรตั้งแต่เดือนตุลาคม 2557

ปี 2556

- บริษัทฯ ใช้ช่องทางอะมานะฮ์ เอ็กซ์เพรส (Amanah Express) ในการขยายธุรกิจสินเชื่อ ATM (Auto to Money) แทนการเปิดสาขาเพิ่มเติม ซึ่งเติบโตจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 40 ของสินเชื่อทั้งหมด อีกทั้งยังคงมีสมาชิกที่ให้ความสนใจอย่างต่อเนื่อง เห็นได้จากจำนวนสมาชิกที่เพิ่มขึ้นจากเดิม 265 แห่ง เป็น 327 แห่ง

ปี 2555

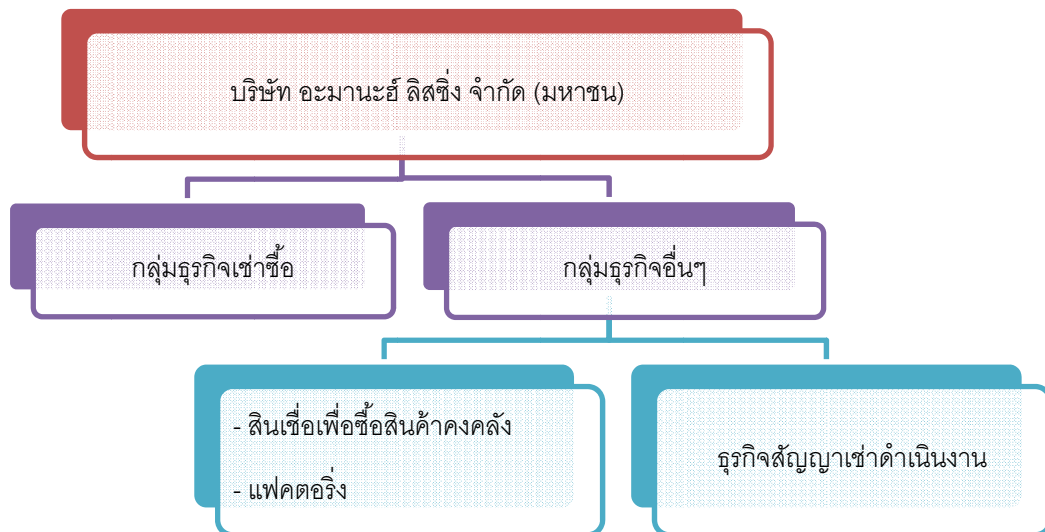
- บริษัทฯ ได้กำหนดแผนธุรกิจที่จะขยายช่องทางการให้บริการ (Channel Accessibility) ไปในพื้นที่ยุทธศาสตร์ทางภาคใต้ของประเทศไทย

ปี 2554

- ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ช่วยส่งเสริมและสนับสนุนในการทำธุรกิจ รวมทั้งส่งกรรมการเข้าร่วมในการบริหาร พร้อมทั้งให้การสนับสนุนบริษัทฯ ในทุกๆ ด้าน เพื่อการปรับปรุงองค์กรและพัฒนาบริการให้มีมาตรฐานการบริการในระดับสากลสามารถแข่งขันกับคู่แข่งได้

1.3 การดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

บริษัทฯ เริ่มประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ (Hire-purchase) และเช่าทางการเงิน (Financial Lease) เป็นหลัก โดยเริ่มทำธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2535 เป็นต้นมา และมาเพิ่มธุรกิจเช่าการเงินในเดือนมีนาคม 2536 พร้อมกับเพิ่มธุรกิจให้เช่าซื้อสินค้าประเภทอุปกรณ์และเครื่องจักรด้วย ต่อมาในปี 2553 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้เข้าร่วมถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 49 จึงทำให้ปัจจุบันบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นหลัก 2 กลุ่มคือ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และกลุ่มพันธมิตรสายเชื้อ และได้ขยายธุรกิจมาอย่างต่อเนื่องจนปัจจุบัน บริษัทฯ มีการประกอบธุรกิจใน 2 กลุ่มธุรกิจ คือ กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ และกลุ่มธุรกิจอื่น ซึ่งเป็นกลุ่มงานธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ กลุ่มงานธุรกิจนี้ให้บริการที่แตกต่างกัน และมีการบริหารจัดการแยกต่างหาก เนื่องจากใช้เทคโนโลยีและกลยุทธ์ทางการตลาดที่แตกต่างกัน ซึ่งมีการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มดังนี้



ขนาดของบริษัทฯ อยู่ในกลุ่ม 5 คือ กลุ่มบริษัทที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดไม่เกิน 3,000 ล้านบาท (จัดกลุ่มโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ)



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ปัจจุบันบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกันภายใต้สโลแกน “อะมานะฮ์ เงินด่วน” โดยเน้นให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง (ATM - Auto to Money) และภายใต้หลักชะริอะฮ์ หรือหลักธุรกิจเคียงคู่คุณธรรมโดยมีผลิตภัณฑ์และการบริการทางการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ทุกกลุ่ม ประกอบด้วยธุรกิจ ดังนี้

1. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ (Amanah Hire Purchase)
2. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง (Amanah Inventory Finance)
3. ธุรกิจให้บริการสัญญาเช่าดำเนินงาน (Amanah Operating Lease)
4. ธุรกิจให้บริการด้านรถยนต์อื่นๆ
5. ธุรกิจการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ฮาลาล

ทั้งนี้ มีโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ แยกตามประเภทของธุรกิจ ดังนี้

ประเภท	ปี 2559		ปี 2558		ปี 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	260.70	74.22	163.97	71.49	218.48	79.34
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	17.01	4.84	20.31	8.85	21.23	7.71
รายได้จากสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง	9.45	2.69	15.27	6.66	14.22	5.16
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	43.60	12.41	13.06	5.69	11.79	4.28
รายได้อื่น	20.49	5.84	16.77	7.31	9.66	3.51
รวม	351.26	100.00	229.38	100.00	275.38	100.00

จากตารางสามารถอธิบายแหล่งที่มาของรายได้ของบริษัทฯ จากโครงสร้างรายได้ตามประเภทต่างๆ ดังนี้

1) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ เป็นรายได้จากการที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

2) รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน คือ รายได้รับจากการที่บริษัทฯ ให้ลูกค้าเช่ารถยนต์ตามระยะเวลาที่ตกลงกัน เมื่อลูกค้าเช่าครบตามระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาลูกค้ามีสิทธิ์ซื้อเช่ารถยนต์ที่เช่าได้

3) รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน เป็นรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากธุรกิจให้บริการเช่ารถยนต์ตามระยะเวลาเช่าที่ตกลงกัน โดยลูกค้าจะจ่ายค่าเช่าเป็นรายเดือนและรับผิดชอบในส่วนของการบำรุงรักษา ส่วนบริษัทฯ รับผิดชอบ ค่าบำรุงรักษา ค่าประกันภัยตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นๆ เมื่อครบกำหนดตามสัญญาเช่ารถยนต์ยังคงเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ

4) รายได้จากสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง เป็นรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากลูกค้าผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ที่ใช้บริการสินเชื่อชนิดนี้กับบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปซื้อรถยนต์เพื่อนำมาจอดแสดงในห้องแสดงสินค้า และเมื่อลูกค้าผู้แทนจำหน่ายรถยนต์คันนั้นได้ลูกค้าจะต้องนำเงินสินเชื่อที่ใช้ซื้อรถคันนั้นมาจ่ายคืนให้บริษัทฯ พร้อมทั้งกำไรตามอัตราที่ตกลงกัน

5) รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ เป็นรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับเมื่อบริษัทฯ ให้บริการงานต่ออายุประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจและประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ รวมถึงงานบริการด้านทะเบียนรถยนต์ ซึ่งเป็นงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยลูกค้าคือผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทฯ

6) รายได้อื่นๆ เป็นรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากลูกหนี้พิพาท

สำหรับช่องทางการส่งมอบบริการให้กับลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย โดยลูกค้าสามารถใช้บริการผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาในส่วนภูมิภาคอีก 46 แห่งที่พร้อมให้บริการโดยแบ่งตามภูมิภาคต่างๆ ดังนี้

สาขาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 17 สาขา ประกอบด้วย สาขาขอนแก่น สาขาอุดรธานี สาขาอุบลราชธานี สาขาเลย สาขานครราชสีมา สาขาปากช่อง สาขาสกลนคร สาขามหาสารคาม สาขาโยธิน สาขาบุรีรัมย์ สาขาร้อยเอ็ด สาขานองคาย สาขาสุรินทร์ สาขาศรีสะเกษ สาขากาฬสินธุ์ สาขาชัยภูมิ และสาขามุกดาหาร

สาขาภาคตะวันออกและสาขาภาคกลาง 15 สาขา ประกอบด้วย สาขาชลบุรี สาขาฉะเชิงเทรา สาขาระยอง สาขาปราจีนบุรี สาขานครนายก สาขาสระบุรี สาขาอยุธยา สาขาสุพรรณบุรี สาขาสมุทรสงคราม สาขาราชบุรี สาขากาญจนบุรี สาขาอ่างทอง สาขาชัยนาท สาขาเพชรบุรี และสาขาประจวบคีรีขันธ์

สาขาภาคใต้ 14 สาขา ประกอบด้วย สาขาระนอง สาขากระบี่ สาขาชุมพร สาขาตรัง สาขาพังงา สาขานครศรีธรรมราช สาขานราธิวาส สาขาปัตตานี สาขาพัทลุง สาขาภูเก็ต สาขายะลา สาขาสตูล สาขาหาดใหญ่ และสาขาสุราษฎร์ธานี

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการลูกค้าโดยตั้งเป้าหมายให้มีสำนักงานสมาชิกตัวแทนของบริษัทฯ ภายใต้ชื่อ อะมานะห์ เอ็กซ์เพรส (Amanah Express) โดยอะมานะห์ เอ็กซ์เพรส จะเป็นตัวแทนในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อของบริษัทฯ ให้แก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ทั้งนี้ การแต่งตั้งตัวแทนนี้จะมีขั้นตอนดำเนินการติดต่อโดยเจ้าหน้าที่การตลาดประจำสาขา เป็นผู้ดำเนินการซึ่งพนักงานการตลาด 1 คน บริษัทฯ กำหนดให้มี อะมานะห์ เอ็กซ์เพรส ในการดูแลจำนวน 20 ราย ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ มีเจ้าหน้าที่การตลาดประจำสาขาต่างๆ มากกว่า 90 คนเพื่อดำเนินการเรื่องดังกล่าว

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทเป็นผู้ให้บริการด้านสินเชื่อรถยนต์ครบวงจร โดยเน้นให้บริการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง (ATM - Auto to Money) และให้บริการกลุ่มลูกค้าเป้าหมายรายย่อย ทั้งที่เป็นลูกค้าบุคคลธรรมดาหรือลูกค้านิติบุคคล โดยมีโครงสร้างผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

1) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ (Amanah Hire Purchase)

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริษัทฯ ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์นี้ภายใต้หลักการ อิญาเราะฮ์ วะอิกตินาฮ์ (Ijarah Wa Igtina) คือ หลักการทำธุรกรรมการเช่าซื้อทรัพย์สิน (Basic Rule of Ijarah) ซึ่งเป็นหลักการในการทำธุรกรรมที่ต้องปฏิบัติตามหลักชะรีอะฮ์ (Shariah) โดยสามารถอธิบายหลักการดังกล่าวได้ ดังนี้

1.1) การเช่าซื้อทรัพย์สินตามหลักชะรีอะฮ์นั้น หมายถึง การที่บริษัทฯ ในฐานะเจ้าของทรัพย์สินได้โอนสิทธิในการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินให้ผู้เช่าซื้อใช้สิทธิเก็บกินในทรัพย์สินที่ครอบครอง (Transferring of Usufruct) โดยกำหนดให้ผู้เช่าซื้อเป็นผู้ชำระราคาค่าเช่าซื้ออย่างงวดตามที่ได้ตกลงกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในสัญญาเช่าซื้อ หรือหมายถึงการที่บริษัทฯ ในฐานะผู้ให้เช่าซื้อนำทรัพย์สินออกให้ผู้เช่าซื้อได้เช่า และให้ค้ำประกันว่าจะขายทรัพย์สินนั้น หรือว่าจะให้ทรัพย์สินนั้นตกเป็นกรรมสิทธิ์แก่ผู้เช่าซื้อ โดยมีเงื่อนไขว่าผู้เช่าซื้อได้ใช้เงินเป็นจำนวนเท่านั้นเท่านั้นคราว

1.2) ทรัพย์สินที่บริษัทฯ ให้เช่าซื้อจะต้องเป็นสินค้าที่มีราคา มีคุณประโยชน์ในการใช้งาน เช่น ยานพาหนะเครื่องจักร เครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น ยกเว้นสินค้าเพื่อการอุปโภคและบริโภค เช่น เงินตรา ข้าว น้ำตาล เป็นต้น ผู้ให้เช่าซื้อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน โดยในสัญญาเช่าซื้อจะต้องกำหนดระยะเวลาเช่าซื้อเริ่มต้นและระยะเวลาสิ้นสุดการเช่าซื้อ และผู้เช่าซื้อควรระบุวัตถุประสงค์ของการเช่าซื้อให้ชัดเจน เช่น การเช่าซื้อรถยนต์เพื่อใช้เป็นยานพาหนะสำหรับเดินทาง หรือขนส่งสินค้า เป็นต้น ปัจจุบันบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถยนต์ใช้แล้วสำหรับบริการลูกค้า ดังนี้

- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง (Amanah Auto to Money)
- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อโอนย้ายสถาบันการเงิน (Amanah Refinance)
- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อซื้อขายกันเอง

2) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง (Amanah Inventory Finance)

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลังเป็นสินเชื่อที่ผู้จำหน่ายรถยนต์มาขอสินเชื่อโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปซื้อสินค้าคงคลังหรือรถยนต์ เพื่อนำมาจอดแสดงในห้องแสดงสินค้าเพื่อรอการจำหน่ายต่อไป โดยวางเอกสารสิทธิทางทะเบียนรถยนต์ไว้เป็นหลักประกันและเมื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ จำหน่ายรถยนต์เป็นที่เรียบร้อยแล้วก็จะดำเนินการชำระเงินเพื่อไถ่ถอน และนำเอกสารสิทธิทางทะเบียนรถยนต์ไปดำเนินการจดทะเบียนรถยนต์ให้กับผู้ซื้อต่อไป ในช่วงปลายปี 2558 บริษัทฯ ได้ชะลอธุรกิจนี้ลง เนื่องจากบริษัทฯ ได้

กลับมาเน้นธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

3) ธุรกิจให้บริการสัญญาเช่าดำเนินงาน (Amanah Operating Lease)

เป็นธุรกิจของบริษัทฯ ที่เริ่มดำเนินการในปี 2554 เป็นการให้บริการรถยนต์เช่าสำหรับผู้บริหารและพนักงาน ของบริษัทต่างๆ ซึ่งการให้เช่านี้ทำเป็นสัญญาเช่าโดยให้สิทธิลูกค้าใช้รถยนต์ในระยะเวลาเช่าตามที่ตกลงกัน ซึ่งระยะเวลาเช่ารถยนต์เพื่อการดำเนินงานส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วง 1-5 ปี โดยลูกค้าจะจ่ายค่าเช่าเป็นรายเดือนและรับผิดชอบในส่วนของการค่าน้ำมันเชื้อเพลิงที่ใช้ ส่วนผู้ให้เช่ารับผิดชอบค่าบำรุงรักษา ค่าประกันภัยตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นๆ ปัจจุบันบริษัทฯ ให้บริการแก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทในเครือ ในช่วงปลายปี 2558 บริษัทฯ ได้ชะลอธุรกิจนี้ลง เนื่องจากบริษัทฯ ได้กลับมาเน้นธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

4) ธุรกิจให้บริการด้านรถยนต์ต่างๆ

เป็นการให้บริการด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เช่น บริการด้านการจัดทำและงานต่ออายุประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจและประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และงานบริการด้านทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น

5) ธุรกิจการจำหน่ายตู้หยอดเหรียญ

ตั้งแต่ปี 2557 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดหาผลิตภัณฑ์ใหม่เพิ่มเติม โดยได้เป็นผู้จำหน่ายผลิตภัณฑ์ตู้หยอดเหรียญ แบ่งเป็น ตู้จำหน่ายน้ำมัน และตู้เติมเงินอัตโนมัติสำหรับโทรศัพท์เคลื่อนที่ โดยใช้ตราสินค้า "Amanah" เพื่อเป็นการสร้างอาชีพและรายได้ให้กับลูกค้า โดยผู้ซื้อสินค้าดังกล่าวสามารถซื้อเป็นเงินสด หรือทำสัญญาร่วมทำธุรกิจได้ภายใต้หลักการ ระยะเวลา อย่างไรก็ดีตามในช่วงปลายปี 2558 บริษัทฯ ได้ชะลอธุรกิจนี้ลง เนื่องจากบริษัทฯ ได้กลับมาเน้นธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

2.2.1 กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ

เป็นกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Consumer Group) ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์ ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำรงชีวิต ใช้ในการเดินทาง หรือใช้เป็นเครื่องมือ ในการประกอบอาชีพ

2.2.2 ช่องทางการจัดจำหน่าย

1) การส่งมอบบริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ นั่นคือ ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการได้ที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาในภูมิภาค เช่น ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก และภาคใต้ จำนวน 46 แห่งกระจายตามจังหวัดต่างๆ

2) บริษัท ให้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อโดยใช้ช่องทางของพนักงานลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Officer) เป็นพนักงานขายของบริษัท โดยบริษัท ได้จัดตั้งทีมงานขายครบทุกสาขาบริษัท มุ่งเน้นให้พนักงานลูกค้าสัมพันธ์ (CRO) นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับกลุ่มตัวแทน รวมถึงพันธมิตรทางธุรกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

3) สำนักงานสมาชิกของบริษัท ที่มีชื่อเรียกว่า อะมานะฮ์ เอ็กซ์เพรส (Amanah Express) ซึ่งบริษัท ตั้งเป้าหมายให้มีตัวแทนมากกว่า 1,800 แห่งทั่วประเทศ

4) ติดต่อผ่านเว็บไซต์ของบริษัท www.amanah.co.th และคิวอาร์ โค้ดเพื่อเข้าสู่ไลน์ติดต่อบริษัท



5) ติดต่อผ่าน Facebook ของบริษัทฯ Amanah เงินด่วน

6) ติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า (Customer Care Center) โทร 02-030-6456

2.2.3 การวิเคราะห์ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

2.2.3.1 ภาวะอุตสาหกรรมในปี 2559

ยอดคงค้างสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถในระบบธนาคารพาณิชย์ปี 2559 ชะลอตัวต่อเนื่องจากปี 2558 โดยมีปัจจัยหลักจากปัจจัยเศรษฐกิจและอำนาจซื้อของผู้บริโภคที่ลดลงเนื่องจากได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและการส่งออกที่ชะลอตัว รวมถึงปัญหาภัยแล้งในช่วงต้นปีและปัญหาราคาสินค้าเกษตรตกต่ำ ส่งผลกระทบต่อตรงต่อยอดขายรถยนต์ใหม่ขณะเดียวกันยังส่งผลกระทบต่อตลาดรถยนต์ใช้แล้ว โดยในปีที่ผ่านมาตลาดรถยนต์โดยรวมในประเทศหดตัวลงจากปีก่อน ร้อยละ 1.09

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2555-2559 (หน่วย : คัน)

ประเภทรถยนต์	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
รถยนต์นั่ง	670,854	631,223	369,836	299,067	279,827
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	763,815	699,455	511,996	500,527	488,961
รวม	1,434,669	1,330,678	881,832	799,594	768,788

(ที่มา: โตโยต้า)

ภาพรวมยอดขายรถยนต์ในประเทศไทยปี 2559 พบว่ามียอดขายต่ำกว่าปีก่อน โดยยอดขายรวมอยู่ที่ 768,788 คัน ลดลงจากปี 2558 ร้อยละ 3.32 เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจโดยรวมยังชะงักงันทั้งปัญหาการบริโภคภายในประเทศและการส่งออก อีกทั้งราคาสินค้าเกษตรที่สำคัญโดยเฉพาะข้าว มันสำปะหลัง และยางพาราที่ยังคงตกต่ำอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งปัญหานี้ครวัเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ซึ่งส่งผลให้มีการอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อ

รถยนต์ยักขึ้น รวมถึงจำนวนรถยนต์มือสองใหม่ๆ ที่หลุดไฟแนนซ์เข้ามาแข่งขันในตลาดจำนวนมากส่งผลให้ ยอดขายรถยนต์ตามภูมิภาคที่เป็นแหล่งเพาะปลูกยังคงต้องเผชิญกับภาวะตลาดที่ซบเซาอยู่ โดยเฉพาะพื้นที่ ภาคใต้และ ภาคกลาง สำหรับสภาพเศรษฐกิจของประเทศที่เกี่ยวข้องกับต่างประเทศ เช่น การส่งออกและการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวในกรอบที่ค่อนข้างจำกัดจากปัญหาทางเศรษฐกิจ การเมือง และการเลือกตั้ง อย่างไรก็ตามในปี 2560 จากข้อมูลของกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ สมาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย คาดว่าจะมีการผลิตรถยนต์ ประมาณ 2,000,000 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.56 โดยแบ่งเป็นการผลิตเพื่อจำหน่ายในประเทศประมาณ 800,000 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.67 และเป็นการผลิตเพื่อการส่งออกประมาณ 1,200,000 คัน ซึ่งสอดคล้องกับที่สำนักงาน คณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) คาดการณ์อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจ (GDP) ปี 2560 ว่าจะขยายตัวร้อยละ 3 ถึง 4 สำหรับตลาดส่งออกมีแนวโน้มดีขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก โดยแบ่งเป็นการผลิตเพื่อจำหน่ายในประเทศประมาณร้อยละ 40 ถึง 45 และการผลิตเพื่อการส่งออกประมาณร้อยละ 55 ถึง 60

2.2.3.2 สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขันของบริษัท

ตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นมา ในตลาดรถยนต์ใช้แล้วเริ่มเห็นผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงินก้าวเข้าสู่ ธุรกิจนี้มากขึ้น ทั้งด้วยการปล่อยสินเชื่อทางตรงและด้วยการซื้อพอร์ตโฟลิโอจากผู้ประกอบการให้เขาซื้อขายย่อย ด้วยจุดเด่นด้านผลตอบแทนของอัตรากำไรของรถยนต์ใช้แล้วที่สูงกว่ารถใหม่ประมาณ 1.5 ถึง 2.5% อีกทั้งตลาด ที่มีมูลค่าสูงรองจากตลาดรถยนต์ใหม่

ในปี 2559 บริษัท มุ่งเน้นไปที่สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ โดยผ่านตัวแทนและสาขาของบริษัทจำนวน 46 สาขา และยังคงรักษาสถานลูกค้าเดิม รวมทั้งบริษัท มีความชำนาญในการให้บริการ โดยเฉพาะบริษัท มีบริการสำหรับลูกค้าที่ต้องการโอนย้ายสถาบันการเงิน การบริหารความเสี่ยง และการบริหารและติดตามหนี้ อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัท มีศักยภาพในการแข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถขยายส่วนแบ่งการตลาดของ ธุรกิจเขาซื้อต่อไปได้

สำหรับคู่แข่งที่เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกันและมีมูลค่า ตลาดใกล้เคียงกัน เช่น บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ไมด้า ลีสซิ่ง จำกัด เป็นต้น

2.2.3.3 แนวโน้มอุตสาหกรรมในปี 2560

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2560 สำนักงานเศรษฐกิจการคลังคาดว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวขึ้นใน อัตราร้อยละ 3 ถึง 4 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจาก

- (1) การปรับตัวที่ดีขึ้นอย่างช้าๆ ของภาคการส่งออกซึ่งจะช่วยให้การผลิตภาคอุตสาหกรรมและการลงทุนภาคเอกชนฟื้นตัวได้ดีขึ้น
- (2) การฟื้นตัวและขยายตัวเร่งขึ้นของการผลิตภาคการเกษตร

(3) การลงทุนภาครัฐที่ขยายตัวในเกณฑ์สูงอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ คาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าจะขยายตัวร้อยละ 2.4 การบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 2.7 และร้อยละ 5 ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ในช่วงร้อยละ 1 ถึง 2 และบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 10.2 ของ GDP

แนวโน้มอุตสาหกรรมรถยนต์ปี 2560 คาดว่าตลาดรถยนต์จะมีโอกาสฟื้นตัวมากขึ้นจากปัจจัยบวกหลายด้าน ทำให้ผู้บริโภคในกลุ่มรายได้ปานกลาง กลุ่มเกษตร และกลุ่มธุรกิจ มีกำลังซื้อมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้คาดว่าตลาดรถยนต์เพื่อการพาณิชย์จะขยายตัวร้อยละ 3 ถึง 7 ดีกว่ารถยนต์นั่งที่คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2 ถึง 6 ส่งผลให้ตลาดรวมรถยนต์ในประเทศปี 2560 มีโอกาสขยายตัวร้อยละ 2 ถึง 6 โดยคาดว่าจะขยายภายในประเทศปี 2560 จะเพิ่มสูงกว่าปี 2559 เนื่องจากรถยนต์ในโครงการรถคันแรกจะครบอายุการถือครอง 5 ปี ในช่วงกลางปี 2560 ซึ่งคาดว่าจะมียอดซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นประมาณ 1 ถึง 2 หมื่นคัน และจะค่อยๆ ทยอยเพิ่มขึ้นตามมามาก เพราะรถยนต์ในโครงการรถคันแรกมีกว่า 1.25 ล้านคัน และในจำนวนนี้คาดว่าจะเปลี่ยนรถรุ่นใหม่ร้อยละ 10 ถึง 20 หรือประมาณ 1.25 ถึง 2.5 แสนคัน (ที่มา : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย และสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ)

2.3 การจัดหาเงินทุน บริษัทฯ ได้มีการใช้วงเงินสินเชื่อจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นหลัก นอกจากนี้ ยังได้มีการใช้เงินสินเชื่อระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์อื่น และบริษัทย่อยตามความจำเป็น ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักชะริอะฮ์



บริษัทฯ ได้กำหนดปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ออกเป็น 6 ด้าน ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ หรือความดำรงอยู่ของบริษัทฯ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ในสัญญา รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทฯ

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราค่าเงิน และระดับราคาที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ของบริษัทฯ

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทฯ

5. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทฯ

6. ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์

ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงาน กระบวนการทำงาน การนำเสนอผลิตภัณฑ์ รวมทั้งบริการของบริษัทฯ ที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ ตามที่คณะกรรมการชะรีอะฮ์กำหนด และ/หรือขัดต่อพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสถานะชื่อเสียง สภาพคล่อง รายได้ ซึ่งบริษัทฯ ให้ความสำคัญสูงสุด เนื่องจากเป็นความเสี่ยงเฉพาะของบริษัทฯ

ทั้งนี้ หากระบุปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาล ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ มีการประกอบธุรกิจหลักประเภทเช่าซื้อ ซึ่งความสามารถในการเติบโตของธุรกิจดังกล่าวขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ รวมทั้งการดำเนินนโยบายและการบริหารงานทางด้านอุตสาหกรรมรถยนต์

ของรัฐบาลในแต่ละสมัย โดยการเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านภาษี รวมถึงการออกกฎ ระเบียบ และข้อบังคับที่อาจส่งผลกระทบต่อการประมูลขายรถยนต์มือสองของบริษัทฯ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ มีผลกำไรที่ลดลงได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงนี้ โดยวิเคราะห์นโยบายด้านอุตสาหกรรมรถยนต์ของรัฐบาลและผลกระทบต่อบริษัทฯ และมีการวางแผนรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ความร่วมมือกับหน่วยงานของรัฐ รวมทั้งการให้ความร่วมมือเข้าประชุมและสัมมนาร่วมกับหน่วยงานราชการเพื่อให้ข้อมูลและติดตามความเคลื่อนไหวอย่างใกล้ชิด

สำหรับความเสี่ยงในเรื่องการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ เช่น พระราชบัญญัติทวงถามหนี้ พ.ศ.2558, พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ.2522 รวมถึงความเสี่ยงจากการรายงานตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยนั้น ถ้าหากการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามที่กฎหมายหรือระเบียบกำหนดบริษัทฯ อาจถูกร้องเรียน ฟ้องร้อง ถูกปรับ รวมทั้งทำให้บริษัทฯ เสียชื่อเสียงได้

ในการควบคุมความเสี่ยงเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ ได้มีการแก้ไขความเสี่ยงในเรื่องนี้โดยจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานในเรื่องการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้พนักงานได้ทำความเข้าใจในรายละเอียดของข้อกำหนดตามพ.ร.บ.และข้อกฎหมายต่างๆ ที่ประกาศไว้อย่างถูกต้อง รวมทั้งมีการจัดทำปฏิทินกำหนดการส่งเอกสารสำคัญต่างๆ ของบริษัทฯ ให้ ก.ล.ต. เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ไม่เป็นการฝ่าฝืน และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการ

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคารถยนต์

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคารถยนต์ในตลาดอันเนื่องมาจากนโยบายของภาครัฐ ซึ่งหากราคารถยนต์มีการเปลี่ยนแปลงราคาขึ้นลงในอัตราที่สูงเกินไปจะมีผลต่อการประเมินราคารถยนต์เพื่อกำหนดวงเงินสินเชื่อและอาจจะมีผลต่อการประมูลขายทอดตลาดที่บริษัทฯ อาจขาดทุนจากการขายทำให้บริษัทฯ มีภาระค่าใช้จ่ายในการดำเนินการฟ้องขายขาดทุนกับลูกค้า หรือกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถประมูลขายรถยนต์ที่ยึดคืนมาจากลูกค้าได้เนื่องจากราคาประมูลสูงกว่าราคาตลาดในขณะนั้นมากมีผลทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระการด้อยค่าของรถยนต์คันนั้นๆ ด้วย

การควบคุมความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวบริษัทฯ ดำเนินการปรับกลยุทธ์ด้านราคาโดยใช้ราคา ณ ลานประมูลเป็นราคาสำหรับการประเมินมูลค่ารถยนต์ก่อนการกำหนดวงเงินสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางการค้า คือ ผู้ให้บริการประมูลรถยนต์รายใหญ่ของประเทศในการรายงานราคาประมูลรถยนต์รุ่นต่างๆ รายวันให้บริษัทฯ ทราบเพื่อนำมาใช้เป็นฐานข้อมูลราคารถยนต์เพื่อใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าต่อไป เป็นการป้องกันความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจจะขาดทุนจากการขายทอดตลาดรถยึดถ้าหากลูกค้าไม่ชำระตามสัญญา

3. ความเสี่ยงเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ และการกู้ระบบเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน

บริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยงในเรื่องนี้ โดยการจัดให้มีการติดตั้งระบบป้องกันการคุกคามจากภายนอก มีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานด้านคอมพิวเตอร์สารสนเทศของบริษัทฯ มีการจัดทำแผนในการกอบกู้สถานะการทำงานให้กลับมาหลังจากเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้สถานะการทำงานหยุดลง (Disaster Recovery Planning (DRP)) รวมทั้งมีการทดสอบตามแผนที่กำหนด

4. บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่ยอดสินค้าหรือธุรกิจไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดตามแผนธุรกิจ

บริษัทฯ ลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวโดยเร่งรัดให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพิ่มช่องทางการตลาดให้มากขึ้น โดยการขยายจำนวนตัวแทนการตลาดที่มียอดขายต่อสาขาให้ครอบคลุมพื้นที่มากขึ้น เพื่อสะดวกต่อการให้บริการและมีการกำหนดให้เจ้าหน้าที่การตลาดประจำสาขา แสวงหาตัวแทนทางการตลาด โดยมีฝ่ายพัฒนาการตลาดและช่องทางการตลาดกำกับดูแลโดยเฉพาะเพื่อให้ได้ตัวแทนที่มีคุณภาพ มีกิจกรรมส่งเสริมการตลาดเพื่อกระตุ้นยอดขายให้แก่ตัวแทนการตลาดที่มีผลงานเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด ดำเนินการประชาสัมพันธ์ทางสื่อต่างๆ และจัดให้มีการประชุมเชิงปฏิบัติการในพื้นที่เพื่อปรับแผนการตลาดเป็นประจำเพื่อให้สามารถแข่งขันกับคู่แข่งในท้องถิ่นได้

5. ความเสี่ยงที่บริษัทฯ มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF) สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนด และรายได้จากการติดตามหนี้ตามคำพิพากษาค่าต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนด

บริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวโดยการจัดตั้งหน่วยงานขึ้นมาเพื่อดูแลเรื่องดังกล่าวเป็นการเฉพาะ ดำเนินการติดตามหนี้อย่างใกล้ชิด มีทีมผู้เชี่ยวชาญและทีมงานผู้รับจ้างภายนอก (OA) ลงพื้นที่เพื่อเจรจากับลูกค้าหรือติดตามขอคืนรถยนต์หากลูกค้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ โดยมีหัวหน้างานตรวจสอบการทำงานและควบคุมการทำงานทุกขั้นตอน ในลูกค้าบางรายอาจต้องทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับความสามารถของลูกค้าในการชำระหนี้

6. ความเสี่ยงเรื่องความปลอดภัยในชีวิตทรัพย์สินและสุขภาพของพนักงานและทรัพย์สินของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยง โดยมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) เมื่อเกิดกรณีฉุกเฉิน และจัดให้มีการซ้อมตามแผน BCP บริษัทฯ ได้ติดตั้งเครื่องดับเพลิงในทุกสาขา และติดตั้งระบบป้องกันอัคคีภัย ได้แก่ เครื่องจับสัญญาณควันไฟ (Smoke Detector) เพิ่มเติมเพื่อช่วยป้องกันชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน และทรัพย์สินของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีมาตรการรักษาความปลอดภัยที่เคร่งครัดในการเข้า-ออกสำนักงาน

7. ความเสี่ยงที่พนักงานไม่ปฏิบัติตามระเบียบของบริษัทฯ หรือมีการทุจริต

บริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวโดยกำหนดขั้นตอนการควบคุมการปฏิบัติงานของพนักงาน ไม่ให้เกิดช่องว่างที่สามารถทุจริตได้ โดยกำหนดหน้าที่รับผิดชอบตาม และโครงสร้างองค์กรตามหลัก Check&Balance และมีการปรับปรุงคู่มือการทำงาน รวมทั้งใบพรรณาลักษณะงานในแต่ละตำแหน่งงาน (Job Description) ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของงานและธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งมีการกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจน

และมีการบังคับใช้บทลงโทษที่เคร่งครัดในกรณีที่มีการทุจริตในการทำงาน

8. ความเสี่ยงด้านต้นทุนทางการเงิน

ปัจจุบันบริษัทฯ ใช้บริการสินเชื่อเพื่อดำเนินธุรกิจจากแหล่งเงินทุนที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งมีต้นทุนทางการเงินค่อนข้างต่ำเพียงแหล่งเดียว ประเด็นความเสี่ยงในเรื่องนี้คือหากธนาคารผู้ให้สินเชื่อปรับอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นจะส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นตามไปด้วย อย่างไรก็ตามเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงนี้บริษัทฯ ได้แสวงหาแหล่งเงินทุนอื่นๆ ที่มีต้นทุนทางการเงินต่ำไว้เป็นทางเลือกเพิ่มเติมหากบริษัทฯ มีความจำเป็นต้องใช้เงินทุนเพื่อดำเนินธุรกิจ

9. ความเสี่ยงจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่มากกว่า 25 %

บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงอาจทำให้กลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวสามารถใช้สิทธิคัดค้านหรือไม่อนุมัติการลงมติในการประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ ที่ข้อบังคับบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้



ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

1)จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 970,000,000.00 บาท เรียกชำระแล้ว 950,000,000.00 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 950,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2) ผู้ถือหุ้น

1) รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นบริษัทเกินกว่าร้อยละ 5 ของทุนจดทะเบียน ของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 1)	465,500,000	49.00
2	กลุ่มพันธมิตรสายเชื้อ (หมายเหตุ 2)	159,847,800	16.76
3	ผู้ถือหุ้นรายย่อย	324,652,200	34.24
	รวม	950,000,000	100

แหล่งที่มาของข้อมูล: บริษัท ศูนย์วิจัยฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ 1 : ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการตามหลักชะรีอะฮ์ มีรายชื่อผู้ถือหุ้นประกอบด้วย

1. กระทรวงการคลัง	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	4,988,334,910 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	48.540
2. ธนาคารออมสิน	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	4,091,533,440 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	39.813
3. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	1,010,208,044 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	9.830
4. นางสาวสุภาณี สุวรรณยศ	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	50,833,674 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.495
5. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	40,753,015 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.397
6. นางเราะฮ์มะฮ์ มุลทรัพย์	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	10,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.097
7. กองทุนรวมเพื่อร่วมลงทุน	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	7,500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.073
ในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม			
8. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	6,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.058
9. นางจิระภรณ์ บุญมาเลิศ	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	6,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.058
10. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	5,226,500 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.051
กองทุน THAI-1 COMPANY LIMITED(ประเทศบรูไน)จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร			
11. ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	55,209,779 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.537
รวม		10,276,825,862 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	100

ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ 2: กลุ่มพันธบัตรย่อย ประกอบด้วย

1. นายสุภาพล ภณเศรษฐ์	จำนวนหุ้นที่ถือ	92,913,500	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	9.78
2. น.ส.สุจิตา พันธสายเชื้อ	จำนวนหุ้นที่ถือ	39,500,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	4.10
3. นายจิระศักดิ์ พันธสายเชื้อ	จำนวนหุ้นที่ถือ	19,178,300	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	2.01
4. นายสุรศักดิ์ พันธสายเชื้อ	จำนวนหุ้นที่ถือ	7,500,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.79
5. นางห่วยเกี้ยว แซ่เซียว	จำนวนหุ้นที่ถือ	756,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.08

2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2.1) กรรมการบริษัทซึ่งเป็นตัวแทนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

- 2.1.1) พลเอกณัฐพงษ์ เพือเอกสนธิ์ ตำแหน่งในบริษัท ประธานกรรมการ และเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ
- 2.1.2) นายมนต์ชัย รัตนเสถียร ตำแหน่งในบริษัท กรรมการ และเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ

2.2) กรรมการบริษัทซึ่งเป็นตัวแทนจากกลุ่มพันธบัตรย่อย

- 2.2.1) นายสุภาพล ภณเศรษฐ์ ตำแหน่งในบริษัท รักษาการกรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร / และเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ
- 2.2.2) นายสุรศักดิ์ พันธสายเชื้อ ตำแหน่งในบริษัท กรรมการ

หมายเหตุ คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง(4 อันดับ ตามนิยาม กสท)ไม่มีท่านใดซื้อขายหุ้นบริษัทฯ ในระหว่างปี 2559

การกระจายตัวการถือหุ้นของผู้ถือหุ้น

จำนวนหุ้นที่ถือครอง	จำนวนผู้ถือหุ้น		จำนวนหุ้น	
	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วนผู้ถือหุ้น (%)	จำนวนหุ้น	สัดส่วนจำนวนหุ้น (%)
1-999	413	25.26%	60,614	0.01%
1,000-10,000	262	16.02%	917,929	0.10%
10,000-100,000	617	37.74%	20,458,396	2.15%
100,000 - น้อยกว่า 5% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	341	20.86%	370,150,198	38.96%
5% ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	2	0.12%	558,413,500	58.78%
รวม	1,636	100.00%	950,000,000	100.00%

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 35 ซึ่งกำหนดห้ามมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรและกรณีที่เป็นกำไรของบริษัทฯ ยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล การจ่ายเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรสมควร พอที่จะทำได้และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมคราวต่อไป

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอดีตที่ผ่านมาไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 จากกำไรสุทธิของงบการเงินรวมในแต่ละงวดบัญชีหลังจากหักสำรองตามกฎหมายและขาดทุนสะสมมาแล้ว (ถ้ามี) ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไข และข้อกำหนดในสัญญาต่างๆ ที่บริษัทฯ ผูกพันอยู่ รวมถึงความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ย้อนหลัง 3 ปีมีดังนี้

		ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	(บาท)	(365,571,691)	(396,355,852)	(257,626,103)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(บาท)	31,436,383	(136,412,913)	(224,286,542)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	(บาท)	0.03	(0.14)	(0.24)
สำรองตามกฎหมาย	(บาท)	-	-	-
จำนวนเงินปันผลต่อหุ้น	(บาท)	-	-	-
รวมจำนวนเงินปันผลที่จ่าย	(บาท)	-	-	-
จำนวนหุ้น	(หุ้น)	950,000,000	950,000,000	950,000,000

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้กับบริษัทฯ ไว้แต่อย่างใด ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับผลประกอบการของแต่ละบริษัทย่อย การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้กับบริษัทฯ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งการจ่ายเงินปันผลทุกคราวบริษัทฯ จะต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุทธิซึ่งบริษัทฯ ทำมาหาได้จากกิจการของบริษัทฯ จนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่สิบของจำนวนทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ หรือมากกว่า

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 11 คนประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 6 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. พลเอกณัฐพงษ์ เพือกสกนธ์	ประธานกรรมการ	12	12
2. นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร	รองประธานกรรมการ	12	11
3. นายสุภาพล ภณเศรษฐ์	กรรมการ / รักษาการกรรมการผู้จัดการ	12	12
4. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการ	12	10
5. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการอิสระ	12	12
6. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการ	12	12
7. นายวิทยา ฉายสุวรรณ	กรรมการ	12	9
8. นายชาติรี โชไชย	กรรมการอิสระ	12	11
9. นายสุศักดิ์ พันธสายเชื้อ	กรรมการ	12	9
10. นางสาวรณนา พิมพ์ะกร	กรรมการอิสระ	12	12
11. นายวิสุทธิ บริบูรณ์	กรรมการอิสระ	6	6

** นางศิริเพชร สุนทรวิภาต ทำหน้าที่เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ

1) เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ได้มีมติแต่งตั้ง พลเอกณัฐพงษ์ เพือกสกนธ์ (ยศ ณ ขณะนั้น) นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร และ ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์ ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

2) ดร.รักษ วรกิจโกศาทร ได้ขอลาออกโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 และในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ได้มีมติแต่งตั้ง นางศิริเพชร สุนทรวิภาต (แทน) โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2559

3) นางศิริเพชร สุนทรวิภาต ได้ยื่นหนังสือลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2559 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายวิสุทธิ บริบูรณ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกโดยให้มีผลวันที่ 21 มิถุนายน 2559 และแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2559 เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2559

4) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ประกอบด้วย (1) พลเอกณัฐพงษ์ เพือกสกนธ์ ลงลายมือชื่อร่วมกับ นายมนต์ชัย รัตนเสถียร หรือ (2) พลเอกณัฐพงษ์ เพือกสกนธ์ หรือ นายมนต์ชัย รัตนเสถียร ลงลายมือชื่อร่วมกับ นายสุภาพล ภณเศรษฐ์ หรือ นายณันทพล พงษ์ไพบูลย์ รวมเป็นสองคน

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ให้ตรงกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ได้มีการกำหนดไว้ ดังนี้

1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือของผู้ที่เกี่ยวข้อง (ตามมาตรา 258) ของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2) ไม่เป็น หรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่จะได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ไม่รวมกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรสพี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่จะได้รับการแต่งตั้ง

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่จะได้รับการแต่งตั้ง

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพ นั้นด้วย เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่จะได้รับการแต่งตั้ง

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มิใช่กับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มิใช่ในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมกรที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มิใช่กับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลางเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุป ดังนี้

1) ดูแลและจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายวัตถุประสงค์หนังสือบริคณห์สนธิข้อบังคับของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2) กำหนดนโยบายด้านต่างๆ ของบริษัทฯ รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และทิศทางการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัทฯ

3) พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อการบริหารจัดการ การปฏิบัติงานประจำวันของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด

4) มีหน้าที่ติดตามกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลด้วยความระมัดระวัง และมีจริยธรรมเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

5) จัดให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิผล โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้ติดตามดูแลการปฏิบัติงานภายใน และประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำรายงานต่างๆ จะได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอย่างถูกต้อง และระบบต่างๆ สามารถป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้

6) จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้หรือไม่

7) จัดให้มีการรายงานข้อมูลทางการเงิน ผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งรายงานข้อมูลต่างๆ ที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้น หรือผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ อย่างถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา

8) พิจารณาแต่งตั้งและการสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ และเลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

9) พิจารณออนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในส่วนที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้า โดยทั่วไประหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

10) มีหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร

คณะผู้บริหาร¹

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีผู้บริหารระดับสูงจำนวน 6 คน ดังนี้

- | | | |
|-----------------|----------------|---|
| 1) นายสุภาพล | ภณเศรษฐ์ | กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ |
| 2) นางศิริเพชร | สุนทรวิภาต | รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและบริหารทั่วไป |
| 3) นายนพดล | แสงประทุม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานอำนวยการ |
| 4) นายสมชาย | บวรสันติสุทธิ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการตลาด |
| 5) นางพรธนา | วันเกิด | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ |
| 6) นางสาวลักขณา | พนิตดิเรก | ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและบริหารเงิน |

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้ง นางศิริเพชร สุนทรวิภาต ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2559 โดยให้มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่างๆ เช่น ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อกำหนด กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบตามระเบียบ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งหน้าที่อื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1) คำตอบแทนกรรมการ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายผลตอบแทน แนวทาง และวิธีการจ่ายคำตอบแทนกรรมการอย่างสมเหตุสมผล โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนนโยบาย ทั้งนี้ ได้พิจารณาจากความเหมาะสมที่สอดคล้องกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ รวมทั้งผลงานของกรรมการแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบอ้างอิงจากบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน

คำตอบแทนกรรมการในรอบปี 2559 คณะกรรมการบริษัท รวม 11 คน ได้รับคำตอบแทนในรูปของค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ ในฐานะกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 5.912 ล้านบาท

¹ได้มีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งงานตามโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2559

นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่จ่ายเป็นตัวเงินแล้ว บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นใดให้กับกรรมการ แต่ได้มีการจัดทำ
กรรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารให้กับกรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้
เกิดความมั่นใจว่า บริษัทฯ มีมาตรการคุ้มครองกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารอย่างรอบคอบ

สำหรับบริษัทย่อย ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนใดๆ ให้กับกรรมการของบริษัทย่อยนั้นๆ

ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากบริษัทฯ ในปี 2559

รายนาม	ตำแหน่ง	ผลประโยชน์ตอบแทน(บาท)	
		ค่าเบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ
1. พลเอกณัฐพงษ์ เพื่อกสภณ	ประธานกรรมการ	600,000	-
2. นายไพฑูรย์ ศิริภานุเสถียร	รองประธานกรรมการ กรรมการบริหาร และ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	728,000	-
3. นายสุพล ภณเศรษฐ์	กรรมการและรักษาการกรรมการผู้จัดการ ประธาน- กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	648,000	-
4. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการ และกรรมการบริหาร	480,000	-
5. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	660,000	-
6. ดร.นันทพล พงษ์ไพฑูรย์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	640,000	-
7. นายสุศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	กรรมการ	240,000	-
8. นายวิทยา ฉายสุวรรณ*	กรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	636,000	-
9. ดร.รักษ์ วรกิจโกศาทร*	กรรมการ กรรมการบริหาร	40,000	-
10. นายชาติรี ไชโย*	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ	528,000	-
11. นางสาวรณมา พิมพ์กร*	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	480,000	-
12. นายวิสุทธิ บริบูรณ์	กรรมการ กรรมการอิสระ	120,000	-
13. นางศิริเพชร สุนทรวินาต	กรรมการ	60,000	-
คุณอรุณ บุญชม	ประธานกรรมการชำระหนี้	20,000	-
รศ.ดร.อิสมาแอ อาลี	กรรมการชำระหนี้	16,000	-
คุณสมหวัง บินหะซัน	กรรมการชำระหนี้	16,000	-
รวม		5,912,000.00	

หมายเหตุ * ดูหมายเหตุประกอบรายละเอียดคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2559

2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร บริษัทฯ ได้คำนึงถึงความรู้ความสามารถของผู้บริหารเทียบกับนโยบาย และ
เป้าหมายที่กำหนด ให้สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคนรวมไปถึงสถานะทางการเงินของ
บริษัทฯ โดยจะพิจารณาผลประโยชน์อื่นๆ ให้แก่ผู้บริหารของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และ

โครงสร้างการจัดการ

สูงเพียงพอที่จะดูแลและรักษาผู้บริหารที่มีความสามารถสูงให้อยู่กับบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ แข็งแกร่ง และสามารถแข่งขันได้ในธุรกิจ

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารระดับผู้อำนวยการอาวุโสขึ้นไป จำนวน 5 คน ในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินค่าตอบแทนพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนประกันสังคม ที่สมทบให้ผู้บริหาร เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 16.60 ล้านบาท

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 310 คน แบ่งเป็นพนักงานประจำ 202 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 108 คน พนักงานประจำแบ่งเป็นพนักงานประจำสำนักงานใหญ่ 116 คน และพนักงานสาขาต่างจังหวัด 86 คน พนักงานประจำสำนักงานใหญ่แบ่งเป็นพนักงานฝ่ายต่างๆ ดังนี้

หน่วยงาน	จำนวน(คน)			หน่วยงาน	จำนวน(คน)		
	ประจำ	สัญญาจ้าง	รวม		ประจำ	สัญญาจ้าง	รวม
สำนักกรรมการผู้จัดการ	6	-	6	ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ และ SME	37	16	53
ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ	14	1	15	ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อและกฎหมาย	25	7	32
ฝ่ายตรวจสอบภายใน	3	-	3	ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบน	10	19	29
ฝ่ายพัฒนาการตลาดและช่องทางการตลาด	2	-	2	ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง	10	16	26
ฝ่ายกิจการสาขา	3	-	3	ภาคกลางตะวันออก	10	14	24
ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ	15	1	16	ภาคกลางตะวันตก	7	14	21
ฝ่ายพิจารณาราคาและบริหารทรัพย์สิน	5	-	5	ภาคใต้ตอนบน	12	12	24
ฝ่ายบัญชีและบริหารเงิน	13	-	13	ภาคใต้ตอนล่าง	19	8	27
ฝ่ายสารสนเทศและเทคโนโลยี	7	-	7				
ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร	4	-	4				

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานของบริษัทฯ ในรูปของเงินเดือนค่าครองชีพ เงินรางวัลเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตลอดจนสวัสดิการอื่นๆ ที่เกี่ยวกับพนักงาน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 79.66 ล้านบาท ไม่รวมรวมค่าตอบแทนผู้บริหารระดับผู้อำนวยการอาวุโสขึ้นไป

นโยบายพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บุคลากรเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าการพัฒนามูลฐานในรูปแบบต่างๆ จะช่วยเสริมทักษะและความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงานด้วยซึ่งบริษัทฯ ได้ลงทุนและดำเนินการในเรื่องนี้อย่างต่อเนื่อง อันได้แก่

1) **การฝึกอบรม** บริษัทฯ ถือเป็นนโยบายที่สำคัญยิ่งในการจัดให้มีการอบรมและพัฒนาความรู้ความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานในหลายด้าน ทั้งโดยวิทยากรภายในและวิทยากรผู้มีความเชี่ยวชาญจากภายนอก รวมถึงการส่งพนักงานเข้ารับการฝึกอบรมจากสถาบันภายนอกซึ่งการฝึกอบรมภายนอกจะเน้นในด้านการพัฒนาความรู้ความสามารถเฉพาะด้าน ซึ่งทำให้พนักงานได้ความรู้และประสบการณ์จากผู้รอบรู้เฉพาะเรื่องและสามารถนำไปปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2) **การสร้างทีมงาน** บริษัทฯ ได้เล็งเห็นว่าการเน้นประสิทธิภาพของพนักงานนั้น ส่วนหนึ่งเกิดจากการที่มีทีมงานที่แข็งแกร่งและมีการประสานงานระหว่างฝ่ายงานกันเป็นอย่างดี การให้ความรู้และเทคนิคเกี่ยวกับการทำงานเป็นทีมจะมีการจัดอบรมให้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการติดตามผลเพื่อปรับปรุงพัฒนาให้ดีขึ้น โดยการจัดสัมมนาเชิงสร้างกำลังใจและการทำงานร่วมกัน จะจัดขึ้นปีละ 1 - 2 ครั้ง เป็นประจำทุกปี

3) **จัดให้มีการปฐมนิเทศพนักงานการตลาด** (Orientation) 2 - 3 เดือนต่อครั้ง เนื่องจากในปี 2559 บริษัทฯ มีการเร่งปล่อยสินค้ารถยนต์ใช้แล้วอย่างเร่งด่วนให้ได้ตามเป้าหมาย โดยให้พนักงานการตลาดที่เข้ามาทำงานใหม่เรียนรู้งาน ณ สำนักงานใหญ่ เพื่อให้เข้าใจหลักการทำงานที่ถูกต้องสามารถเพิ่มศักยภาพการทำงานโดยให้ศึกษาจากการทำงานจริง เช่น การขอราคารถยนต์ ขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อ การโอนเงินให้ลูกค้า รวมไปถึงการติดตามสินเชื่อ เป็นต้น

4) **การจัดสรรบุคลากร** บริษัทฯ จัดสรรบุคลากรที่เหมาะสมกับงานและสับเปลี่ยนหน้าทีงาน เพื่อให้พนักงานได้มีความรู้ในงานบริษัทฯ ในแนวกว้างนอกจากนี้ได้มีการกำหนดมาตรฐานของพนักงานในทุกๆ ตำแหน่งหน้าที่ที่มีการกำหนดเป้าหมายการทำงานในแต่ละปี และมีระบบประเมินผลตามมาตรฐานสากล ทั้งนี้เป็นการเตรียมบุคลากรให้มีความพร้อม เพื่อที่จะเป็นประโยชน์แก่บริษัทฯ ในระยะยาวไม่ว่าบริษัทฯ จะปรับตัวไปในทิศทางใด เป็นสิ่งที่บริษัทฯ ได้ทบทวนและดำเนินการเป็นระยะตามความเหมาะสม

5) **การสนับสนุนการศึกษา และการส่งเสริมให้พัฒนาตนเอง** บริษัทฯ ให้ความสำคัญด้านการศึกษาต่อของพนักงานในระดับที่สูงขึ้น ทั้งนี้เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาความรู้ความสามารถของตนเองเพิ่มมากขึ้น เพื่อที่จะเป็นบุคลากรที่มีประสิทธิภาพของบริษัทฯ ต่อไปในอนาคต โดยสนับสนุนงบประมาณฝึกอบรมพนักงานที่ต้องการเพิ่มศักยภาพของตนในองค์กรที่ได้มาตรฐาน อีกทั้งยังมีโครงการมอบทุนการศึกษาให้บุตรพนักงานที่มีความประพฤติดีและผลการเรียนดี

6) **การรักษาบุคลากร** บริษัทฯ มีระบบการสรรหาบุคลากรที่คำนึงถึงคุณลักษณะและทักษะที่จำเป็นขององค์กร มีการรักษาบุคลากร รวมถึงการเตรียมบุคลากรสำหรับตำแหน่งผู้บริหารหรือตำแหน่งที่มีความสำคัญต่อภารกิจหลักขององค์กร รวมทั้งมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของบุคลากรที่นำไปสู่การให้รางวัล เงินตอบแทนพิเศษ การเลื่อนตำแหน่งงาน เพื่อสร้างความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็นหมวดต่างๆ ดังนี้

1) สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิในความเป็นเจ้าของซึ่งควบคุมโดยผ่านการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ทำหน้าที่บริหารงาน และสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทจึงส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนตามสิทธิขั้นพื้นฐาน และสิทธิที่ตนเองควรได้รับ เช่น การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสารของกิจการอย่างเพียงพอ และทันเวลา การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น การรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการเข้าร่วมประชุม และข้อมูลที่เพียงพอต่อการพิจารณาในแต่ละวาระก่อนการประชุม การซักถามกรรมการทั้งในที่ประชุม และส่งคำถามล่วงหน้า เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น และจะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดอนสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติที่เท่าเทียม และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อย และผู้ถือหุ้นต่างชาติ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องของสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจะได้รับการคุ้มครองสิทธิจากการกระทำที่เป็นการเอาเปรียบ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อมของผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุม บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสและเพิ่มช่องทางอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในการใช้สิทธิต่างๆ ตามสิทธิผู้ถือหุ้นควรได้รับ เช่น การเสนอเพิ่มวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนได้ หรือในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมเป็นไปตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม และไม่มี การเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้า เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการดูแลข้อมูลภายในเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้ดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายและขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

3) สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส ควบคู่ไปกับการมีบทบาทและความรับผิดชอบต่อสังคม โดยให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นสิทธิที่กำหนดโดยกฎหมาย หรือโดยข้อตกลงที่ทำร่วมกัน เพื่อสร้างความมั่นคง และความมั่นใจกับผู้มีส่วนได้เสีย โดยบริษัทฯ มีนโยบายต่างดังนี้

3.1) ความรับผิดชอบและแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น : บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตในมูลค่าของบริษัทฯ ด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รวมทั้ง การดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เชื่อถือได้ และเท่าเทียมกัน
- ความรับผิดชอบต่อพนักงาน : บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรบุคคลอันมีค่า และเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความสำเร็จของบริษัทฯ จึงปรับเปลี่ยนให้วัฒนธรรมขององค์กรเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ มีการพัฒนาบุคลากรในด้านต่างๆ เพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยจัดให้พนักงานได้เรียนรู้และรับการอบรมในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง การให้ความเคารพต่อสิทธิตามกฎหมายของพนักงานทุกคน การจัดให้มีสภาพแวดล้อมของการทำงานที่ดี ปลอดภัย ทนสมัย เพื่อความสะดวกในการปฏิบัติงาน รวมไปถึง การส่งเสริมให้ใช้ทรัพยากรบุคคลอย่างมีคุณค่าและเปิดโอกาสการจ้างงานให้ทุกคนอย่างเท่าเทียม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้กำหนดค่านิยมองค์กร (Core Value) เพื่อให้พนักงานยึดเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน สร้างจิตสำนึกในภาระหน้าที่ และการทำงานอย่างมุ่งมั่นภายใต้บรรทัดฐานเดียวกัน
- ความรับผิดชอบต่อลูกค้า : บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และได้รับประโยชน์สูงสุดจากการใช้บริการของบริษัทฯ มีการปรับปรุงและขยายสาขาเพื่อให้มีความเพียงพอต่อการให้บริการลูกค้าทุกรายด้วยบริการอย่างใส่ใจ ทั้งถึง และเท่าเทียมกัน ตลอดจนนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว และดียิ่งขึ้นในเวลาที่เหมาะสม ทั้งยังจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบในการให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะ วิธีการแก้ปัญหา และรับข้อร้องเรียนต่างๆ เพื่อสร้างมาตรฐานการบริการที่มีคุณภาพสูงสุดแก่ลูกค้า
- ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า : บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้า รวมถึง การปฏิบัติตามข้อตกลงต่างๆ อย่างเคร่งครัดโดยไม่ขัดต่อกฎหมาย หรือไม่นำมาซึ่งความเสื่อมเสียต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ
- ความรับผิดชอบต่อคู่แข่ง : บริษัทฯ สนับสนุน และส่งเสริมนโยบายการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรี และเป็นธรรม รวมถึง การปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต ไม่ขัดต่อกฎหมาย และไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- ความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ : บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อกำหนดในสัญญา ข้อตกลงต่างๆ และหน้าที่ที่มีต่อเจ้าหน้าที่เป็นสำคัญ
- ความรับผิดชอบต่อสังคม : บริษัทฯ ให้บริการด้านสินเชื่อแบบครบวงจร แตกต่างด้วยการดำเนินงานโดยหลักซื่อสัตย์ ซึ่งไม่เอาเปรียบเอาเปรียบด้วยความคิดที่ว่าลูกค้าคือหุ้นส่วนไม่ใช่ลูกหนี้ ดังนั้น ถ้าพูดถึงความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility - CSR) อาจกล่าวได้ว่าเป็นแนวทางหลักในการทำธุรกิจของบริษัทฯ เพราะเรื่องของความรับผิดชอบต่อสังคมจะถูกบรรจุอยู่ในหลักศาสนาอยู่แล้ว ทั้งในแง่ของการบริจาคเพื่อช่วยเหลือผู้ที่ยากไร้กว่า และการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักคุณธรรม จริยธรรม ความรับผิดชอบต่อสังคม

ผ่านการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การให้บริการสินเชื่อรูปแบบต่างๆ โดยบริษัทฯ มีแนวคิดไม่เน้นผลกำไรสูงสุด ใช้หลัก “คุณธรรม” ในการดำเนินธุรกิจ แต่ก็ได้หมายความว่า การที่มีคุณธรรมจริยธรรมนำธุรกิจ จะไม่สามารถนำพาธุรกิจให้ประสบความสำเร็จได้ แต่ความหมายที่แท้จริง คือ เป็นการทำธุรกิจที่มีขอบเขต และมีความเห็นอกเห็นใจลูกค้าที่มาใช้บริการ ซึ่งทั้งหมดในส่วนนี้ถือเป็นการทำ CSR ที่เป็นเนื้อเดียวไปกับการดำเนินธุรกิจนั่นเอง

3.2) นโยบายด้านการกำกับดูแลองค์กร

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเป็นต้นแบบที่ดีและถูกต้องตามหลักจริยธรรมของธุรกิจเข้าชื่อในประเทศไทย ด้วยการสร้างความน่าเชื่อถือให้กับผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อการดำเนินธุรกิจ เพิ่มมูลค่า และส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร รวมถึงการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอันเป็นสากลและเป็นประโยชน์ต่อสังคมไทย ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและดำรงรักษาความเป็นเลิศในคุณธรรม อันเป็นคุณค่าพื้นฐานขององค์กรชั้นนำ

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีจริยธรรม และใส่ใจในการปฏิบัติตามกฎหมาย เคารพกฎระเบียบของสังคม และเป็นองค์กรที่มีความเป็นกลางทางการเมือง รวมไปถึงการมุ่งเน้นการบริการที่ดีเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า มีความจริงใจต่อการจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า รวมทั้งพยายามที่จะแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการให้บริการ ในขณะเดียวกัน ก็มีความคาดหวังที่จะได้รับสินค้าหรือการบริการในลักษณะเดียวกันนี้จากลูกค้า เพื่อที่จะคงไว้ซึ่งความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืนกับลูกค้าและคู่ค้า

3.3) นโยบายเกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยบริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักความรับผิดชอบต่อสังคม และสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ เพื่อสังคมและชุมชน ควบคู่ไปกับการอบรมและสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

3.4) นโยบายเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการเคารพกฎหมายและหลักสิทธิมนุษยชน โดยตระหนักถึงศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ สิทธิ เสรีภาพ และความเท่าเทียมกันของบุคคลทุกคน รวมไปถึงโอกาสของการจ้างงาน ความมั่นคง และความก้าวหน้าในอาชีพ โดยไม่แบ่งแยกในเรื่องต่างๆ เช่น เชื้อชาติ ภาษา เพศ อายุ เป็นต้น

3.5) นโยบายเกี่ยวกับแรงงาน

บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรบุคคลอันมีค่า และเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความสำเร็จ และขับเคลื่อนการดำเนินงานของบริษัทฯ จึงให้การดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม ให้ผลตอบแทน สวัสดิการ และสิทธิประโยชน์ต่างๆ แก่พนักงานอย่างเหมาะสม การสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานพัฒนาความรู้ความสามารถและศักยภาพอย่างต่อเนื่อง รวมไปถึงการประเมิน การแต่งตั้ง การโยกย้ายอย่างสุจริตบนพื้นฐานความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสม

3.6) นโยบายเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยกำหนดให้การทำรายการระหว่างกัน รายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ต้องรายงานและ/หรือได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในกรณีมีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ และเข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น รวมไปถึง กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของ บริษัทฯ และรายงานการมีส่วนได้เสียของตนต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียด ชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ ลักษณะของรายการ มูลค่าของรายการ เหตุผลความจำเป็น และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ใน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทฯ

3.7) นโยบายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของทรัพย์สินทางปัญญา และเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นจึงไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของสิทธิ รวมไปถึงการป้องกันไม่ให้งานที่เป็นทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ ถูกละเมิด และหากพนักงานของบริษัทฯ กระทำความผิดต้องได้รับการลงโทษตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทฯ

3.8) นโยบายเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์ เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับระบบคอมพิวเตอร์และเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเคร่งครัด รวมไปถึง ประกาศ คำสั่ง ข้อบังคับ และระเบียบต่างๆ ของบริษัทฯ เกี่ยวกับเรื่องนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศตามที่ฝ่ายสารสนเทศและเทคโนโลยีกำหนดขึ้น

3.9) นโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส โดยอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมาย หลักจริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ บริษัทฯ จึงแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai-CAC) และประกาศใช้นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti Corruption Policy) โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อเห็นการกระทำที่เข้าข่ายทุจริต และต้องไม่กระทำการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีช่องทางร้องเรียนเมื่อมีผู้ใดพบเห็นการกระทำทุจริตของบุคคลในบริษัทฯ และจะทำการสืบสวน สอบสวนตามข้อมูลที่ได้รับ รวมไปถึงกระบวนการคุ้มครองและเยียวยาผู้ร้องเรียน และการลงโทษผู้ถูกร้องเรียนหากมีการทุจริตจริงหรือการเยียวยาผู้ถูกร้องเรียนหากข้อร้องเรียนดังกล่าวไม่เป็นความจริง

1) การแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistle Blowing)

หากผู้ใดมีข้อสงสัยหรือพบเห็นการกระทำที่ฝ่าฝืน หลักปฏิบัติที่ดีในเรื่องต่อไปนี้

- การฝ่าฝืนการปฏิบัติตามหลักการและแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- การฝ่าฝืนตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ
- การได้รับความไม่เป็นธรรมในการปฏิบัติงาน
- การกระทำทุจริต

หรือการกระทำที่ก่อให้เกิดความสงสัย และอาจเกิดผลเสียต่อองค์กร สามารถแจ้งเรื่องร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแส ผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

➤ ส่งเรื่องผ่านกล่องความคิดเห็นประจำบริษัทฯ สาขาของบริษัทฯ ที่ทำการของบริษัทฯ หรือบริษัทอื่นที่บริษัทฯ มีอำนาจควบคุม

➤ ติดต่อ / แจ้งบุคคลที่รับผิดชอบ คือ กรรมการตรวจสอบ และ/หรือหน่วยงานตรวจสอบภายใน

➤ ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : audit@amanah.co.th

➤ ทางจดหมาย จ่าหน้าถึง

: ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงานตรวจสอบภายใน

บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

16-16/1 ซ.เกษมสันต์ 1 ถ.พญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

2) การคุ้มครองผู้ร้องเรียน และผู้แจ้งเบาะแสในการกระทำผิด

2.1) บริษัทฯ จะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียน เป็นความลับ

2.2) บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงาน แหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

2.3) บริษัทฯ มีนโยบายที่ชัดเจนที่จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลในทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสในทางธุรกิจก็ตาม แต่บริษัทฯ จะลงโทษอย่างเฉียบขาดตามข้อบังคับว่าด้วยวินัยและการลงโทษต่อพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

3) กระบวนการหลังจากได้รับเรื่องร้องเรียนและบทลงโทษ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ

4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีการเผยแพร่ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้การเงินอย่างโปร่งใสและเพียงพอ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. อย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ (ทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้จัดข้อมูลรายละเอียดต่างๆ ที่คาดว่าจะเป็นที่สนใจของนักลงทุนและ

นักวิเคราะห์ เช่น ข้อมูลงบการเงินย้อนหลัง รายงานประจำปี รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น แสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.amanah.co.th)

บริษัทฯ ได้แสดงข้อมูลดังต่อไปนี้ ในรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีของบริษัทฯ

- 1) รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี
- 2) บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
- 3) นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีสำนักกรรมการผู้จัดการ และส่วนสื่อสารองค์กรและประชาสัมพันธ์ เป็นตัวแทนในการสื่อสารกับผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ สถาบันการจัดอันดับ และสถาบันของรัฐโดยจะดูแลเรื่องการให้บริการข้อมูล ข่าวสาร และกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันท่วงที และทันเวลา เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน รวมทั้งมีการเผยแพร่ข้อมูลสำคัญต่างๆ ของ บริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.amanah.co.th)

5) ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ในการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ โดยกำหนดบทบาทสำคัญของคณะกรรมการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ตามข้อกำหนด ดังต่อไปนี้

5.1) โครงสร้างคณะกรรมการ

1) องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย บุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์สูงในการดำเนินธุรกิจ ด้วยความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่หลากหลาย และมีความสามารถเฉพาะด้านในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่เป็นประโยชน์และช่วยสนับสนุนการทำธุรกิจของบริษัทฯ โดยไม่คำนึงถึงข้อจำกัดเรื่องเพศ และมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่มีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวข้องกับธุรกิจเข้าชื่อเป็นอย่างดี ซึ่งเป็นผู้นำและมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางและวิสัยทัศน์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน โดยบริษัทฯ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคัดเลือกจากคณะกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 คน ซึ่งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการบริหารงานประจำ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ทำหน้าที่ถ่วงดุลและตรวจทานการบริหารงานของบริษัทฯ อีกด้วย

2) เลขานุการบริษัท

บริษัทฯ มีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่างๆ เช่น ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อกำหนด กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบตามระเบียบและข้อกำหนด ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งหน้าที่อื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

5.2) การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อครบกำหนดตามวาระบริษัทฯ จะขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อขออนุมัติต่อวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการรายนั้นๆ ต่อไปอีกคราวละ 3 ปี

ในส่วนของการการอิสระนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการทบทวนคุณสมบัติของกรรมการอิสระอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นไปตามนิยามของกรรมการอิสระ โดยเฉพาะกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกิน 9 ปี จะไม่พิจารณาให้ทำหน้าที่เป็นกรรมการอิสระอีกต่อไป

5.3) การแยกตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ รวมทั้งการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ

บริษัทฯ กำหนดให้ประธานกรรมการมีบทบาทเดียวกับกรรมการผู้จัดการ โดยบริษัทฯ มีการกำหนดบทบาท และอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน แบ่งออกเป็นงานด้านนโยบาย การติดตามผลการดำเนินงาน และงานด้านบริหาร ซึ่งประธานกรรมการไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติประจำวัน แต่จะมีหน้าที่หลักในการติดตามให้คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบาย และการติดตามประเมินผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร สำหรับกรรมการผู้จัดการจะมีหน้าที่บริหารงานประจำวัน ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลการทำงานของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระ

1) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณากำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายบริหาร อย่างชัดเจน รวมทั้งมีการติดตามความก้าวหน้าของผลการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัทฯ ทุกครั้งในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ เชื่อมมั่นในจริยธรรมทางธุรกิจอันเป็นเงื่อนไขสำคัญสิ่งหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นเรื่องความเชื่อถือ และความซื่อสัตย์เป็นส่วนประกอบสำคัญ บริษัทฯ จึงได้จัดทำข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (Code of Conduct) ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และเป็นพื้นฐานให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทฯ ทุกคนรับทราบ พร้อมถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งสาธารณชนและสังคม

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และให้จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามนโยบาย ข้อบังคับ และแผนงานของบริษัทฯ ตลอดจนกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ รวมทั้ง ต้องดูแลไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น โดยการกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังทำหน้าที่ในการพิจารณาอนุมัติหรือให้ความเห็นชอบในเรื่องที่เกี่ยวกับการทำรายการที่มีความสำคัญ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบของบริษัทฯ

2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีบทบาทและหน้าที่ในการกำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทได้แสดงบทบาทและความรับผิดชอบในการทำหน้าที่อย่างทันท่วงที ซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ และสนับสนุนผู้บริหารให้สามารถบริหารจัดการธุรกิจได้อย่างราบรื่น และมีประสิทธิภาพสูงสุดภายใต้กรอบของกฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามนโยบายและแผนธุรกิจของบริษัทฯ

3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

- เป็นผู้บังคับบัญชาของพนักงานทุกตำแหน่งและทุกคนในบริษัทฯ
- บริหารจัดการและมีอำนาจสั่งการออกคำสั่ง กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงานให้เกิดผลการปฏิบัติงานตามนโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ รวมถึง กำหนดนโยบายภาพรวมการลงทุน และทิศทางนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ ควรลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ และนำเสนอหรือเสนอแนะแนวทางในการลงทุนและอนุมัติการลงทุนของบริษัทฯ ตามที่ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหารและ/หรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติตามวงเงินอำนาจที่ได้รับ

- ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงมีอำนาจดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารและ คณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ผู้บริหารของบริษัทฯ รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารและ คณะกรรมการบริษัททราบ

- มีอำนาจพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบ อำนาจอนุมัติของบริษัทฯ หรือตามงบประมาณรายจ่ายประจำปีที่ได้มีมติอนุมัติแล้ว

- พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และ อสังหาริมทรัพย์ การขอรับการสนับสนุนทางการเงิน การจัดซื้อจัดจ้าง และค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามอำนาจที่กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ โดยไม่ขัดแย้งหรือต้องห้ามตามหลักศาสนาอิสลาม

- ติดต่อขอสินเชื่อ ขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ ต่ออายุวงเงินสินเชื่อ จัดหาแหล่งเงินทุนใหม่ จัดหาแหล่งเงิน ด้วยวิธีร่วมลงทุน การระดมทุนตามหลักศาสนาอิสลาม เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึง ติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุน

- มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานหรือที่ปรึกษา เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพของการบริหารจัดการที่ดี และสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการแต่งตั้ง หรือการมอบหมายนั้นๆ ได้

- มีอำนาจบริหารจัดการในเรื่องเกี่ยวกับการกำหนดให้มีและปรับปรุง เปลี่ยนแปลง แก้ไข และพัฒนา โครงสร้างองค์กร การพิจารณาและบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน การบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และรายงาน การบริหารจัดการต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบหรืออนุมัติแล้วแต่กรณี

- มีอำนาจอนุมัติการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงานทุก หน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับการบริหารกิจการของบริษัทฯ และรายงานให้คณะกรรมการบริหารและ/ หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและ/หรือรับทราบ

- รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ ต่อเนื่อง

- ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการ และการที่กรรมการผู้จัดการจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กับบุคคลอื่นได้นั้น จะต้องไม่มี ลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการสามารถอนุมัติ รายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท ฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตที่ชัดเจน

5.4) การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ ได้ผ่านขั้นตอนของ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) โดยมีการ กำหนดแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการบริษัท ดังนี้

1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลจากแหล่งข้อมูล ต่างๆ โดยเฉพาะฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ตามเกณฑ์ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และ พิจารณาจากคุณสมบัติ ประสบการณ์ บริหารสน์ ความสามารถ อุปนิสัย และความหลากหลายในโครงสร้างของ คณะกรรมการ (Board Diversity) โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นและยังขาดอยู่ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ใน การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีการจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ ต้องการสรรหา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการของบริษัทฯ เมื่อ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วหากไม่อยู่ในอำนาจที่จะแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการได้จะนำเสนอให้ที่ ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป

2) การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เป็นไป ตามข้อบังคับของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเลือกบุคคลซึ่งมี คุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติเข้าเป็น กรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคล ซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน และมติของคณะกรรมการในการเลือกกรรมการข้างต้น ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของ จำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการต้องออกจาก ตำแหน่งอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 โดยอัตรา และในกรณีที่ต้องการเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระกลับ เข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งในการเสนอชื่อกรรมการเพื่อเลือกตั้ง บริษัทฯ จะจัดให้มีประวัติ และรายละเอียดของบุคคลประกอบ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตัดสินใจจากสารสนเทศที่ ได้รับ

5.5) คณะกรรมการชุดย่อย

ด้วยบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่เพิ่มขึ้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อยเฉพาะเรื่อง เพื่อดูแลรับผิดชอบและสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัทในการ กำกับดูแลกิจการเฉพาะด้านให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ พร้อมทั้งให้คณะกรรมการชุด ย่อยแต่ละคณะมีการรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอีกด้วย คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ มีทั้งหมด 5 คณะ ได้แก่

1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยหนึ่งในคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจและมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชีและการเงินเป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล กระบวนการควบคุมภายใน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพ สอบทานการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการพิจารณาเสนอแต่งตั้งและพิจารณาคำตอบแทน หรือเลิกจ้างผู้สอบบัญชีจากภายนอกให้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาขออนุมัติ จากผู้ถือหุ้นด้วย

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เป็นหน่วยปฏิบัติงานรายงานขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรับนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

2) คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 5 คน มีหน้าที่หลักในการควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการปฏิบัติอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 5 คน มีหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบ คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการ บริษัทจะเป็นผู้อนุมัติคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ส่วนคำตอบแทนของกรรมการบริษัทนั้นคณะกรรมการบริษัท จะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติ

4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 3 คน มีหน้าที่ร้องขอข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินงาน ต่างๆ จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือร้องขอให้หน่วยงาน/เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่ออธิบายเกี่ยวกับ ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม

อีกทั้ง ยังมีหน้าที่ร้องขอให้หน่วยงานดังกล่าวดำเนินการปรับปรุงแก้ไขความเสี่ยงที่เกิดขึ้น หรือ ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

5) คณะกรรมการชะรีอะฮ์

ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน ที่ทรงคุณวุฒิและเชี่ยวชาญในหลักการด้านศาสนาอิสลาม มี หน้าที่ดูแลตรวจสอบ ให้คำปรึกษาหลักชะรีอะฮ์ที่ถูกต้องตามคำสอนของศาสนา เพื่อนำมาปรับใช้กับผลิตภัณฑ์ ของบริษัทฯ ให้ถูกต้อง

5.6) การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยเลขานุการบริษัท จะจัดทำตารางการประชุมเป็นรายเดือนล่วงหน้า เพื่อกรรมการสามารถจัดสรรเวลาได้อย่างสะดวก นอกจากการประชุมตามปกติแล้ว บริษัทฯ อาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษขึ้นตามความจำเป็น โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบที่มีสาระสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุมเสมอเว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นการล่วงหน้าก่อนการเข้าประชุมแต่ละครั้ง ซึ่งการกำหนดระเบียบวาระการประชุมจะผ่านการพิจารณาของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกคนแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ และเป็นอิสระ เพื่อให้การตัดสินใจของกรรมการแต่ละคนมีความรอบคอบและรัดกุม โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญ และมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สำหรับการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการในแต่ละวาระนั้น บริษัทฯ กำหนดจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และในการประชุมแต่ละครั้งเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่บันทึกรายงานการประชุมให้แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดส่งให้แก่ประธานกรรมการพิจารณาลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง สำหรับนำเสนอให้ที่ประชุมรับรองในวาระที่สองของการประชุมครั้งถัดไป ทั้งนี้ กรรมการบริษัทสามารถแสดงความคิดเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความถูกต้องมากที่สุดได้ เมื่อที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมแล้ว รายงานการประชุมและเอกสารแนบประกอบระเบียบวาระการประชุมต่างๆ จะถูกจัดเก็บโดยเลขานุการบริษัท พร้อมทั้งจะให้ผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้กรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีโอกาสที่จะประชุมร่วมกันตามความจำเป็นโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วม เพื่อหารือเกี่ยวกับปัญหาการจัดการต่างๆ ของบริษัทฯ ที่อยู่ในความสนใจ

5.7) การประเมินผลงานของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท จะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและของกลุ่มเป็นรายปี ประจำปี

5.8) ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยบริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเปรียบเทียบกับระดับเดียวกันในอุตสาหกรรมและความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่ก็เพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ ค่าตอบแทนที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่กรรมการอยู่ในรูปของเบี้ยประชุมและบำเหน็จ โดยได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

กรณีค่าตอบแทนของผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคนด้วย

5.9) การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ และการพัฒนาระบบการบริษัท

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการจัดปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ จึงให้เลขานุการเป็นผู้เตรียมเอกสาร และข้อมูลที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เช่น กฎเกณฑ์ต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นต้น รวมทั้งข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่างๆ ของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการที่เข้ารับตำแหน่งเป็นครั้งแรก

บริษัทฯ ได้จัดให้กรรมการทุกคนได้รับการอบรมหลักสูตรพื้นฐานที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) และหลักสูตรอื่นๆ ที่เหมาะสมกับคณะกรรมการ

5.10) การควบคุมภายใน

บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งทำหน้าที่ควบคุม ตรวจสอบภายใน กำกับดูแลการดำเนินงาน และบริหารงานของบริษัทฯ ในอันที่จะถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม เพื่อส่งเสริมให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และระบบรายงานทางการเงินที่น่าเชื่อถือ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบ และทบทวนระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ได้ดำเนินการไปตามแนวทางที่กำหนด และมีประสิทธิภาพ รวมถึงตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ (Compliance Control) ทั้งนี้ เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบที่จัดขึ้นแต่ละครั้งนั้น ฝ่ายตรวจสอบภายในจะรายงานผลการตรวจสอบภายในที่สำคัญๆ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ ตลอดจนรับงานที่คณะกรรมการตรวจสอบมอบหมายให้ดำเนินการ นอกจากนี้ การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในแต่ละครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบจะส่งรายงานข้อเสนอแนะให้ฝ่ายบริหารรับทราบว่าจะปรับปรุงงานด้านใดบ้าง และรายงานผลในส่วนที่เป็นประเด็นสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ คณะกรรมการชะวาระ ซึ่งกรรมการแต่ละคนจะมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ โดยได้กำหนดบทบาทสำคัญของคณะกรรมการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ตามข้อกำหนด ดังต่อไปนี้

1) องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์สูงในการดำเนินธุรกิจด้วยความรู้ความสามารถที่ผสมผสานกันในสาขาวิชาชีพต่างๆ โดยมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเข้าชื่อเป็นข้อดี และได้นำมาซึ่งการเป็นผู้นำและการมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางและวิสัยทัศน์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน โดยที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้ไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการที่มีความเป็นอิสระจำนวน 3 คน ซึ่งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการบริหารงานประจำและไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบและตรวจทานการบริหารงานของบริษัทฯ อีกด้วยและมีการทบทวนคุณสมบัติของกรรมการอิสระ อย่างสม่ำเสมอซึ่งเป็นไปตามนियามกรรมการอิสระ โดยเฉพาะกรรมการอิสระในคณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกิน 9 ปี จะไม่พิจารณาให้ทำหน้าที่เป็นกรรมการอิสระอีกต่อไป

2) การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อครบกำหนดตามวาระบริษัทฯ จะขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อขออนุมัติต่อวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการรายนั้นๆ ต่อไปอีกคราวละ 3 ปี โดยมีการแยกตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ โดยบริษัทฯ มีการกำหนดบทบาทและอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน แบ่งออกเป็นงานด้านนโยบาย การติดตามผลการดำเนินงาน และงานด้านบริหาร ซึ่งประธานกรรมการไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติประจำวันแต่จะมีหน้าที่หลักในการติดตามให้คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบาย และการติดตามประเมินผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร สำหรับกรรมการผู้จัดการจะมีหน้าที่บริหารงานประจำวันให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

3) เลขาธิการบริษัท

บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งเลขาธิการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่างๆ เช่น ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อกำหนด กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบตามระเบียบ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งหน้าที่อื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระอย่างน้อย 3 คน ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยมี นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ เป็นประธาน และเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่เข้า ร่วมประชุม
1 นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	12	12
2 นายชาติรี โชไชย	กรรมการตรวจสอบ	12	12
3 นางสาวธรรณา พิมพะกร	กรรมการตรวจสอบ	12	12

** นายไพรัช ก่อกิจโรจน์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน ไม่มีส่วนในการบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ ไม่มีผลประโยชน์โดยตรง/โดยอ้อมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการให้บริการทางวิชาชีพ อีกทั้งไม่ได้เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจึงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งครอบคลุมขอบเขตการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และจะมีการสอบทานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจภายนอกและภายในที่อาจมีการเปลี่ยนแปลง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1) กำกับให้บริษัทฯ ปฏิบัติและตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้ถูกต้องตามกฎหมาย กวาระเบียบ หรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

2) พิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบ รวมทั้งพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน และแจ้งผลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการต่อไป

3) พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น

4) จัดหาที่ปรึกษาภายนอก หรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ หรือช่วยในการปฏิบัติงานตรวจสอบโดยใช้ค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

7) ในกรณีฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความคิดเห็นแตกต่างกันเกี่ยวกับรายงานทางการเงินให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

8) อนุมัติกฎบัตร จรรยาบรรณ แผนการตรวจสอบภายใน ของฝ่ายตรวจสอบภายใน

9) เสนอบประมาณของฝ่ายตรวจสอบภายในให้ฝ่ายบริหารพิจารณา

2. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในขณะที่ความรับผิดชอบในกิจกรรมทุกประการของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก ยังคงเป็นของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ

3. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหาร 5 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วมประชุม
1. นายสุพล ภนเศรษฐ์	ประธานกรรมการบริหาร	10	10
2. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการบริหาร	10	10
3. นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการบริหาร	10	10
4. ดร.นันทพล พงษ์ไพบุลย์	กรรมการบริหาร	10	10
5. คุณวิทยา ฉายสุวรรณ	กรรมการบริหาร	10	6

** นางศิริเพชร สุนทรวิภาต ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1) พิจารณากำหนดนโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงานกลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ รวมถึง กำหนดนโยบายภาพรวมการลงทุนและทิศทางการลงทุนของบริษัทฯ หรือบริษัทรวมที่บริษัทฯ ควรลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ และมีอำนาจอนุมัติแนวทางในการลงทุน และอนุมัติการลงทุนของบริษัทฯ ตามที่ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2) ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ผู้บริหารของบริษัทฯ รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารทราบ

3) มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินงานต่างๆ ในส่วนที่เกินวงเงินอนุมัติของผู้บริหารที่มีอำนาจอนุมัติ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ หรือตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี ที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติแล้ว

4) อนุมัติการขอเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเกี่ยวกับการใช้งบประมาณภายในวงเงินโดยไม่เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์เดิมตามที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้แล้ว

5) พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ การขอรับการสนับสนุนทางการเงิน การจัดซื้อจัดจ้าง และค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามอำนาจที่กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ โดยไม่ขัดแย้งหรือต้องห้ามตามหลักศาสนาอิสลาม

การอนุมัติการให้สินเชื่อและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ความหมายรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้ด้วย

- 5.1) ขยายหรือลดเวลาการชำระหนี้
 - 5.2) ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว หรือในทางกลับกัน
 - 5.3) เพิ่มหรือลดระยะเวลาปลอดหนี้ การชำระต้นเงิน และ/หรือผลกำไรที่ผ่อนชำระในแต่ละงวด และอัตรากำไร
 - 5.4) ให้วงเงินสินเชื่อเพิ่มตามความเหมาะสมที่ไม่ทำให้วงเงินเพิ่มขึ้นเกินอำนาจอนุมัติ
 - 5.5) ปรับปรุงประเภทสินเชื่อที่ไม่ทำให้วงเงินเพิ่มขึ้นเกินอำนาจอนุมัติ
 - 5.6) ลดหรือยกเว้นกำไรค้างรับ ค่าเสียหาย และค่าธรรมเนียมอื่นๆ เฉพาะในส่วนที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้
- ทั้งนี้ การดำเนินการตามข้อ 5.1 - 5.6 ต้องไม่ก่อให้เกิดผลขาดทุนทางบัญชีในส่วนที่รับรู้เป็นรายได้แล้ว ในบัญชีกำไรขาดทุน

6) ติดต่อขอสินเชื่อ ขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ ต่ออายุวงเงินสินเชื่อ จัดหาแหล่งเงินทุนใหม่ จัดหาแหล่งเงินด้วย วิธีร่วมลงทุน การระดมทุนตามหลักศาสนาอิสลาม เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุน

7) มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานหรือที่ปรึกษาเพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพของการบริหารจัดการที่ดี และสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการแต่งตั้งหรือการมอบหมายนั้นๆ ได้

8) เสนอแนะนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ ในเรื่องเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร บุคลากร ค่าตอบแทน สวัสดิการ การพัฒนาปรับปรุงองค์กรให้เป็นพลวัตและยั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัท

9) อนุมัติการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงานที่กำกับดูแลโดยกรรมการผู้จัดการ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

10) รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกเดือน

11) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้คณะกรรมการบริหาร หรือการที่คณะกรรมการบริหารจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กับบุคคลอื่นใดนั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตที่ชัดเจน

4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 5 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วมประชุม
1. นายวิทยา ฉายสุวรรณ	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	3	3
2. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	3	3
3. นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	3	2
4. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	3	3
5. คุณวิทยา ฉายสุวรรณ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	3	3

** นางพรธนา วันเกิด ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1) กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหา ตลอดจนคัดเลือกและเสนอชื่อกรรมการบริษัท และกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติซึ่งรวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

ก. ความหลากหลายของความรู้ทักษะและประสบการณ์ที่จำเป็นของคณะกรรมการบริษัท

ข. ประเภทขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยและเสนอแนะคณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้งทดแทนตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ว่างลง เนื่องจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระหรือว่างลงจากเหตุอื่น

2) กำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

3) สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้บริหารหรือพนักงานที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนเป็นระยะ

4) นำเสนอแผนการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและเสนอต่อผู้ถือหุ้น

5) นำเสนอแผนการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปต่อคณะกรรมการบริษัท

6) ดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 3 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วม ประชุม
1. นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	7	7
2. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	7	7
3. นายวิทยา ฉายสุวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	7	6

** นายอภิชาติ ไยกุล ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) พิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติร่างนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 2) พิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Tolerance)
- 3) รับทราบ พิจารณา และให้ความเห็นในผลการประเมินความเสี่ยง แนวทาง และมาตรการจัดการความเสี่ยง แผนปฏิบัติการเพื่อจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่ของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม
- 4) ดูแลและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงองค์กรประสบความสำเร็จ เสนอแนะวิธีป้องกันและวิธีลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ติดตามแผนการดำเนินงานเพื่อลดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและเหมาะสมกับสถานะการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงได้รับการบริหารจัดการอย่างเพียงพอและเหมาะสม
- 5) อนุมัติแผนการดำเนินงานความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Plan) รวมถึงการดำเนินงานตามแผนทางธุรกิจ (Business Continuity Management)
- 6) เสนอแนะและสนับสนุนแก่คณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร และคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ในเรื่องการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุงและพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
- 7) กลั่นกรองผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
- 8) ดูแลและสนับสนุนให้มีการสอบทาน และทบทวนนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นประจำอย่างน้อยทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่านโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ยังคงสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจในภาพรวมและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

9) รายงานความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร รวมถึงสถานะของความเสี่ยง แนวทางในการจัดการความเสี่ยงความคืบหน้าและผลของการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัท ในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อการบริหารความเสี่ยงโดยรวมทั่วทั้งองค์กรตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานอื่นที่เป็นสากล

10) ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในการใช้บริการจากบุคคลภายนอก เพื่อให้คำปรึกษาแนะนำที่เป็นอิสระเกี่ยวกับกรอบ ขอบเขต และการปฏิบัติงานในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้แก่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในการว่าจ้างบุคคลภายนอก เพื่อช่วยในการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร

11) ในกรณีที่มีปริมาณงานมากเกินไปกว่าอัตรากำลังของสำนักบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ที่จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุผลได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการว่าจ้างดังกล่าวจะเป็นผลดีแก่บริษัท ทั้งนี้ ต้องเป็นการว่าจ้างเฉพาะคราว

12) สื่อสารแลกเปลี่ยนข้อมูลและประสานงานเกี่ยวกับความเสี่ยง และการควบคุมภายในกับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

13) ประเมินโอกาสการเกิดการทุจริตและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้เป็นแนวทางสำหรับการตรวจสอบภายใน เพื่อการวางแผนตรวจสอบและติดตาม

14) ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

6. คณะกรรมการชะรีอะฮ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีคณะกรรมการชะรีอะฮ์ 3 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วมประชุม
1 นายอรุณ บุญชม	ประธานกรรมการชะรีอะฮ์	1	1
2 รศ.ดร.อิสมาแอ อาลี	กรรมการชะรีอะฮ์	1	1
3 นายสมหวัง ปินะหะซัน	กรรมการชะรีอะฮ์	1	1

** นางสาวเรณู โกเมนไปรินทร์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการชะรีอะฮ์

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชะรีอะฮ์

1) พิจารณาให้คำรับรองเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับหลักชะรีอะฮ์ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักชะรีอะฮ์ เช่น

- 1.1) นโยบายบริษัท ข้อบังคับ ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน ระเบียบปฏิบัติงานของบริษัทฯ
- 1.2) เอกสารสัญญาระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้า เอกสารสัญญาระหว่างบริษัทฯ กับหน่วยงานอื่น
- 1.3) คู่มือผลิตภัณฑ์ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ เอกสารการขายต่างๆ

2) ให้คำปรึกษาแก่บุคคลหรือหน่วยงานภายใน และภายนอกที่ปฏิบัติงานให้แก่บริษัท เกี่ยวกับหลักการของศาสนาอิสลาม เช่น คณะกรรมการ พนักงาน หน่วยงานต่างๆ ในบริษัท ที่ปรึกษากฎหมาย ผู้ตรวจสอบบัญชี ที่ปรึกษาบริษัท กระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น เพื่อให้การดำเนินการของบริษัทเป็นไปตามเป้าหมาย

3) พิจารณาการจัดสรรกองทุนชะกาดของบริษัท สู่ขบวนการมุสลิมอย่างเป็นธรรม

4) มีสิทธิร่วมประชุมกับคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการหรือคณะทำงานทุกชุดของบริษัท

5) ร่วมขยายฐานธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ และบริการต่างๆ ของบริษัท สู่ชุมชนมุสลิม

7. กรรมการผู้จัดการ

ขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิง

1) เป็นผู้บังคับบัญชาของพนักงานทุกตำแหน่งและทุกคนในบริษัท

2) บริหารจัดการและมีอำนาจสั่งการ ออกคำสั่ง กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงานให้เกิดผลการปฏิบัติงานตามนโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัท รวมถึง กำหนดนโยบาย ภาพรวมการลงทุน และทิศทางการลงทุนของบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมที่บริษัท ควรลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของบริษัท และนำเสนอหรือเสนอแนะแนวทางในการลงทุน และอนุมัติการลงทุนของบริษัท ตามที่ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติตามวงเงินอำนาจที่ได้รับ

3) ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ผู้บริหารของบริษัทรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัททราบ

4) มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินงานต่างๆ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัท หรือตามงบประมาณรายจ่ายประจำปีที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติแล้ว

5) อนุมัติการขอเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเกี่ยวกับการจ้างงบประมาณภายในวงเงินโดยไม่เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์เดิมตามวงเงินอำนาจที่ได้รับมอบ และตามที่คณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้แล้ว

6) พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ การขอรับการสนับสนุนทางการเงิน การจัดซื้อจัดจ้าง และค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามอำนาจที่กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ โดยไม่ขัดแย้งหรือต้องห้ามตามหลักศาสนาอิสลาม

การอนุมัติการให้สินเชื่อและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้หมายความรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้ด้วย

- 6.1) ขยายหรือลดเวลาการชำระหนี้
 - 6.2) ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว หรือในทางกลับกัน
 - 6.3) เพิ่มหรือลดระยะเวลาปลอดหนี้ การชำระต้นเงิน และ/หรือ ผลกำไรที่ผ่อนชำระในแต่ละงวด และอัตรากำไร
 - 6.4) ให้อำนาจเงินสินเชื่อเพิ่มตามความเหมาะสมที่ไม่ทำให้อำนาจเงินเพิ่มเกินอำนาจอนุมัติ
 - 6.5) ปรับปรุงประเภทสินเชื่อที่ไม่ทำให้อำนาจเงินเพิ่มขึ้นเกินอำนาจอนุมัติ
 - 6.6) ลดหรือยกเว้นกำไรค้างรับ ค่าเสียหาย และค่าธรรมเนียมอื่นๆ เฉพาะในส่วนที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ ทั้งนี้ การดำเนินการตามข้อ 6.1- 6.6 ต้องไม่ก่อให้เกิดผลขาดทุนทางบัญชีในส่วนที่รับรู้เป็นรายได้แล้วในบัญชีกำไรขาดทุน
 - 7) ติดต่อขอสินเชื่อ ขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ ต่ออายุวงเงินสินเชื่อ จัดหาแหล่งเงินทุนใหม่ จัดหาแหล่งเงินด้วยวิธีร่วมลงทุน การระดมทุนตามหลักศาสนาอิสลาม เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุน
 - 8) มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานหรือที่ปรึกษาเพื่อประโยชน์ และประสิทธิภาพของการบริหารจัดการที่ดี และสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการแต่งตั้งหรือการมอบหมายนั้นๆ ได้
 - 9) มีอำนาจบริหารจัดการในเรื่องเกี่ยวกับการกำหนดให้มี และปรับปรุง เปลี่ยนแปลง แก้ไข และพัฒนาโครงสร้างองค์กร การพิจารณาและบริหารค่าตอบแทน และสวัสดิการของพนักงาน การบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และรายงาน การบริหารจัดการต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบหรืออนุมัติแล้วแต่กรณี
 - 10) มีอำนาจอนุมัติการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงานทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับการบริหารกิจการของบริษัทฯ และรายงานให้คณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาหรือรับทราบ
 - 11) รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำต่อเนื่อง
 - 12) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- ทั้งนี้ การที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการ และการที่กรรมการผู้จัดการจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กับบุคคลอื่นได้นั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตที่ชัดเจน

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด

1) หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ ได้ผ่านขั้นตอนของ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) โดยมีการ กำหนดแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการบริษัท ดังนี้

1.1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลจากแหล่งข้อมูล ต่างๆโดยเฉพาะฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ตามเกณฑ์ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และ พิจารณาจากคุณสมบัติ ประสบการณ์ ทัศนคติ ความสามารถ และอุปนิสัย รวมถึงพิจารณาทักษะที่จำเป็นที่ยัง ขาดอยู่ โดยบริษัทฯ มีการจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา เพื่อ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการของบริษัทฯ เมื่อคณะกรรมการ บริษัทพิจารณาแล้วหากไม่อยู่ในอำนาจที่จะแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการได้จะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้ พิจารณาอนุมัติต่อไป

1.2) การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เป็นไป ตามข้อบังคับของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเลือกบุคคลซึ่งมี คุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติเข้าเป็น กรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคล ซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน และมติของคณะกรรมการในการเลือกกรรมการข้างต้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของ จำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

1.3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการต้องออกจาก ตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตรา และในกรณีที่ต้องการเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งในการเสนอชื่อกรรมการเพื่อ เลือกตั้ง บริษัทฯ จะจัดให้มีประวัติและรายละเอียดของบุคคลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตัดสินใจจาก สารสนเทศที่ได้รับ

ทั้งนี้ ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

(ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคน เป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2) การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

บริษัทฯ มีกลไกในการกำกับ ควบคุมดูแล การจัดการ และรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยได้ส่งผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย ทั้งนี้ การแต่งตั้งตัวแทนดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ดังนั้น หากบริษัทย่อยมีการดำเนินธุรกิจที่กระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ บริษัทย่อยจะต้องนำเรื่องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและดำเนินการต่อตามความเหมาะสม

การดูแลในเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีนโยบายและวิธีการดูแลกรรมการและผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

1) ให้ความรู้แก่กรรมการรวมทั้งผู้บริหารเกี่ยวกับหน้าที่ที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2) บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายในเวลาที่กำหนดและต้องจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่บริษัทฯ ในวันเดียวกันกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3) บริษัทฯ ได้ดำเนินการส่งหนังสือเวียน แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วง 30 วัน ก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

4) บริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรม (Code of Conduct) ของพนักงาน (หมายถึงรวมถึงผู้บริหาร) ไม่ให้นำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พนักงานทุกคนรวมถึงผู้บริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อบังคับหรือระเบียบของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด หากมีการฝ่าฝืนบริษัทฯ มีมาตรการลงโทษที่ระบุไว้ชัดเจนในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ว่าจ้าง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้วว่าเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจ जिस ซึ่ง อีกทั้ง จำนวนของผู้สอบบัญชี และจำนวนพนักงานอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสมในการรองรับปริมาณงานอย่างเพียงพอ และได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม โดยแยกเป็นค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีและค่าบริการอื่นๆ รายละเอียดดังนี้

ค่าธรรมเนียมในการสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	945,000 บาท
ค่าสอบบัญชีประจำงวดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	1,255,000 บาท
ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยประจำงวดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	100,000 บาท
รวม	2,300,000 บาท



ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

บริษัท อะมานะฮ์ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจเข้าซื้อตามหลัก “ชะรีอะฮ์” ซึ่งเป็นแนวความคิดการดำเนินธุรกิจเพื่อช่วยเหลือมวลมนุษยชาติพัฒนาคุณภาพชีวิตและไม่ทำลายธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมโดยมีการนำหลักการชะกาด ซึ่งเป็นหลักในการปฏิบัติเรื่องการบริจาค การแบ่งปันทรัพย์สินเพื่อส่วนรวม เพื่อช่วยเหลือมนุษยชาติ และเพื่อสร้างความทัดเทียมทางสังคม บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการลดปัญหาสิ่งแวดล้อมโดยการจัดทำโครงการพัฒนาสิ่งแวดล้อมที่มุ่งเน้นลดการเกิดมลพิษในอากาศ ยึดหลักการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาล การกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

10.1 นโยบายภาพรวม

นอกเหนือจากการพัฒนาคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการ และพัฒนาสิ่งแวดล้อมและสังคมแล้ว บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ความสามารถ คุณภาพชีวิตของพนักงาน ตลอดจนถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เช่น ลูกค้าและชุมชน ซึ่งบริษัทฯ ได้มีนโยบายในการดำเนินงานที่มุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

1) นโยบายความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้น ด้วยการดำเนินตามนโยบายในจริยธรรมทางธุรกิจ ด้วยการมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยยึดถือความซื่อสัตย์สุจริตเป็นที่ตั้งเพื่อให้ผลประโยชน์เพิ่มขึ้น เพื่อผลตอบแทนที่เติบโตอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และคุ้มค่าสำหรับการลงทุนของผู้ถือหุ้นที่สุด รวมทั้งเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นในการได้รับข้อมูลที่จำเป็นถูกต้องตามความจริงตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด และเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้น สามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างรวดเร็ว ทันเวลา และเท่าเทียม

2) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

- แนวทางปฏิบัติต่อลูกค้า การให้บริการกับลูกค้าในเรื่องสัญญาใดๆ มีการแจ้งเงื่อนไขต่างๆ ให้ลูกค้ารับทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และชัดเจน และเงื่อนไขสัญญา ต่างๆ มีความเป็นธรรม ซึ่งบริษัทฯ ได้รับตราสัญลักษณ์ และประกาศเกียรติคุณ จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) เพื่อแสดงว่า บริษัทฯ ใช้สัญญาที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค



- แนวทางปฏิบัติต่อลูกค้า บริษัทฯ ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค เพื่อสร้างความเชื่อถือและพัฒนารักษาสัมพันธภาพที่ดีต่อกัน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกันสร้างโอกาสในการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ มีส่วนร่วมและสนับสนุนในกิจกรรมสร้างสรรค์ของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- แนวทางปฏิบัติต่อคู่แข่งชั้นทางการค้า ปฏิบัติต่อคู่แข่งด้วยความเป็นธรรม คำนึงถึงจริยธรรมและกฎหมาย โดยไม่เอาเปรียบคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย แสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในด้านกฎเกณฑ์และมาตรฐานการปฏิบัติงานเพื่อใช้ร่วมกัน เช่น ไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งอย่างไม่สุจริต ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

3) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยปลูกจิตสำนึกให้ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และให้ตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานกระทำการอันใดที่เป็นการเกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบเพื่อประโยชน์ทางตรง หรือทางอ้อมแก่ตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก ไม่ว่าตนจะอยู่ในฐานะเป็นผู้รับหรือผู้ให้ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

- ไม่เสนอ ให้คำตอบแทน จ่ายสินบน เรียกรับ หรือรับสินบนจากบุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น ในทุกรูปแบบไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
 - ไม่ทำธุรกรรมโดยไม่ชอบธรรม ซึ่งเกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ หรือหน่วยงานอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม
 - หากมีการตรวจสอบและพบการกระทำทุจริต ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ผู้บริหาร หรือตำแหน่งใดในบริษัทฯ จะมีการพิจารณาลงโทษโดยเท่าเทียมกัน
 - พนักงาน และผู้บริหารทุกคนในบริษัทฯ มีหน้าที่ช่วยกันสอดส่องดูแล หากพบว่ามีเหตุการณ์ทุจริตเกิดขึ้นสามารถรายงานต่อบริษัทฯ ได้ทันที หรือรายงานผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
- นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการดำเนินการเพื่อป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้
- (1) บริษัทฯ ได้สื่อสารไปทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยกำหนดให้การดำเนินการทุกกระบวนการอยู่ในขอบข่ายกฎหมายอย่างเคร่งครัด หรือถ้าเกิดข้อผิดพลาดในกระบวนการดำเนินงาน เนื่องจากความประมาท รู้เท่าไม่ถึงการณ์ ก็ให้รับโทษจากภาครัฐโดยไม่มีการวิงวอนให้พ้นผิด
 - (2) บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการรายงาน หากมีการพบเห็นการฝ่าฝืน หรือพบเห็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน และมีมาตรการคุ้มครองให้กับผู้รายงาน
 - (3) บริษัทฯ มีนโยบายเรื่องการให้ และรับของขวัญ ของกำนัล ซึ่งต้องเป็นไปการกระทำในวิสัยที่สมควร ตามขนบธรรมเนียมประเพณี แต่ต้องไม่มีมูลค่าเกินสมควรและไม่เป็นการกระทำเพื่อจูงใจให้ปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติ ซึ่งอาจนำไปสู่ปัญหาการทุจริตคอร์รัปชันได้

4) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในด้านการเคารพสิทธิมนุษยชน โดยไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคล หรือกลุ่มบุคคลอื่นใด ไม่ว่าจะมีความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา หรือเพศ ทั้งทางตรง และทางอ้อม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายส่งเสริมการจ้างงานคนพิการและส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยกำหนดวิธีการ แนวทาง และค่าตอบแทนตามที่กฎหมายกำหนด

5) การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ตระหนักถึงทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุดขององค์กร คือ พนักงาน จึงให้ความสำคัญในด้านการดูแลสวัสดิภาพ สวัสดิการ รวมถึงความปลอดภัยของพนักงานเป็นอย่างดีเสมอมา บริษัทฯ มีการบริหารจัดการสิทธิมนุษยชนด้านการจ้างงาน อย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติทั้งในเรื่อง เชื้อชาติ ศาสนา สีดผิว หรือ เพศ โดยจะพิจารณาถึงความสามารถที่เหมาะสมกับหน้าที่รับผิดชอบ ทุกคนมีโอกาสเท่าเทียมกันในการเข้ารับการคัดเลือกเป็นพนักงานบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นที่ความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมกับตำแหน่งนั้นๆ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับพนักงาน และถือปฏิบัติต่อพนักงานทุกรายอย่างเสมอภาค เท่าเทียม และเป็นธรรม ดังนี้

- การจ่ายค่าตอบแทน บริษัทฯ ให้ผลตอบแทนกับพนักงานด้วยความเหมาะสม ตามความรู้ ความสามารถ และคุณวุฒิของพนักงานแต่ละคน โดยไม่แบ่งแยก ชาย - หญิง
- การจัดสวัสดิการ บริษัทฯ มีนโยบายการจัดสวัสดิการให้กับพนักงานอย่างดียิ่ง ดังนี้
 - ด้านการพัฒนาศักยภาพพนักงาน ได้จัดให้มีการฝึกอบรม สัมมนาพนักงาน ทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้พนักงานได้มีความรู้เพิ่มเติมเพื่อพัฒนาศักยภาพของตนเอง



- ด้านสุขภาพ พลาณามัย ได้จัดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล รวมถึงการตรวจสุขภาพประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติงานได้อย่างเข้มแข็ง และยังให้ความสำคัญกับคุณภาพชีวิตของพนักงาน และความปลอดภัยด้านชีวอนามัย ตามกฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด



- ด้านการจัดสรรวันหยุด และวันลา เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยมีธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นหลัก ดังนั้น บริษัทฯ จึงยึดประกาศวันหยุดตามประเพณีของธนาคารแห่งประเทศไทย และนอกจากนี้ ยังมีวันหยุดพิเศษเพิ่มอีก 2 วัน ตามความสำคัญของศาสนาอิสลาม สำหรับวันลา บริษัทฯ จัดสรรวันลา ให้กับพนักงาน ตามหลักสากลทั้งการลากิจ ลาป่วย ลาคลอด ลาบวช และลาพักร้อน
- ด้านการเจริญเติบโตในหน้าที่ บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาบุคลากรให้มีความเจริญก้าวหน้าในหน้าที่ความรับผิดชอบทุกตำแหน่ง โดยมี Career path ที่ชัดเจนเพื่อให้พนักงานสามารถเติบโตในองค์กรอย่างต่อเนื่อง
- ด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนอื่นๆ บริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานอย่างเหมาะสมตามกฎหมายแรงงานกำหนด และผลตอบแทนคุ่มค่า นอกจากนี้ ในเดือนพฤศจิกายน 2559 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ยังได้จัดสรร โครงการ ESOP(Employee Stock Option Plan) คือ การให้สิทธิที่จะซื้อหุ้นในราคาที่กำหนดสำหรับพนักงานเพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจและตอบแทนการปฏิบัติงานที่ของพนักงาน
- ด้านการประเมินผลงาน บริษัทฯ มีระบบการประเมินผลงานของพนักงานทุกระดับ อย่างเป็นธรรม โดยเปิดเผยเกณฑ์การประเมินให้พนักงานทุกคนได้รับทราบอย่างชัดเจน

- บริษัทฯ ยังเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับมีส่วนร่วม ในการซักถาม เสนอแนะ หรือแสดงความคิดเห็นผ่านช่องทางต่างๆ ที่บริษัทฯ ได้จัดไว้ ซึ่งทำให้พนักงานได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ หรือร้องเรียนเพื่อนำความเห็นข้อเสนอแนะต่างๆ มาปรับปรุง แก้ไขปัญหา เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

6) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการสร้างการบริการให้เป็นที่พึงพอใจให้กับลูกค้า โดยให้ความสำคัญด้านการให้ข้อมูลทางด้านสินเชื่อที่โปร่งใสถูกต้องและชัดเจนแก่ลูกค้า การพิจารณาสินเชื่อแบบตรงไปตรงมาถูกต้องตามหลัก 'ซื่อสัตย์' มีการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีแก่ลูกค้าเนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้านการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ดังนั้น การให้บริการกับลูกค้าหรือผู้บริโภคจึงเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญที่สุด แต่อีกสิ่งที่สำคัญไม่ยิ่งหย่อนไปกว่ากัน คือ ความรับผิดชอบต่อลูกค้าหรือผู้บริโภค ดังนั้นบริษัทฯ จึงมีนโยบายความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค ดังนี้

ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

- ดูแล และให้บริการอย่างใกล้ชิด การนำเสนอสัญญาต่างๆ มีการแจ้งเงื่อนไข และ/หรือสิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับอย่างถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส
- เปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนการบริการของพนักงาน ตลอดจนเรื่องอื่นๆ ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ ได้จัดให้ และมีนโยบายคุ้มครองการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสต่างๆ ต่อลูกค้าหรือผู้บริโภค อย่างเข้มงวด
- กรณีลูกค้าประสบปัญหาวิกฤตทางการเงิน อันเกิดจากภัยธรรมชาติ ที่มีผลกระทบต่อส่วนรวม เช่น อุทกภัย วาตภัย ฯลฯ ทำให้ลูกค้าเกิดความล่าช้าในการชำระค่างวด บริษัทฯ มีนโยบายผ่อนปรน และให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามความเหมาะสม

7) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

แม้ บริษัท อะมาเนย์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จะดำเนินธุรกิจบริการสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งแม้จะมีได้ดำเนินธุรกิจ ที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมมากมายอย่างไร แต่บริษัทฯ ก็ได้ใส่ใจเลย ความรับผิดชอบต่อในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ มีความใส่ใจการใช้ทรัพยากรภายในแต่ละกิจการในการดำเนินธุรกิจอย่างรู้คุณค่า โดยเน้นการลดปริมาณการใช้ของมีประสิทธิภาพ ได้แก่ ลดการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในอาคาร ลดวัสดุกระดาษ สิ่งพิมพ์ และอุปกรณ์อื่นๆ ที่ช่วยลดผลกระทบต่อการใช้พลังงานในประเทศ จึงเห็นได้ว่าปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าและพลังงานเชื้อเพลิงของบริษัทฯ ได้ลดลงอย่างเห็นได้ชัด รวมถึงการใช้วัสดุที่เกี่ยวกับสิ่งพิมพ์ต่างๆ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย 7Rs (Rethink, Reduce, Reuse, Recycle, Refuse, Return และ Renewable) มาเป็นนโยบายหลักในการดำเนินงานด้านพัฒนาสิ่งแวดล้อมเพื่อเป็นแนวทางการให้ความสำคัญด้านการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าที่สุด ซึ่งนโยบาย 7Rs สรุปได้ดังนี้



- **Rethink** รณรงค์ให้พนักงานมีแนวคิดและตระหนักถึงกระแสการรณรงค์เรื่องสิ่งแวดล้อม
- **Reduce** ลดปริมาณการใช้ทรัพยากรให้เหลือแต่เท่าที่จำเป็น
- **Reuse** ใช้ประโยชน์ซ้ำของวัสดุสำนักงาน
- **Recycle** คัดแยกขยะ เพื่อส่งต่อไปยังผู้รับที่ทำการผลิตสิ่งของจากขยะที่ใช้แล้ว เป็นผลิตภัณฑ์ใหม่
- **Refuse** ไม่มีการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าที่ดำเนินกิจการที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม
- **Return** คืนความสมดุลกลับสู่ธรรมชาติสิ่งแวดล้อม และชุมชน
- **Renewable** ใช้พลังงานทดแทน

ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

เพื่อการหลอมรวมความคิด ให้เป็นหนึ่งเดียวด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน บริษัทฯ ปลูกจิตสำนึกให้พนักงานตระหนักถึงกระแสการรณรงค์เรื่องสิ่งแวดล้อมทั้งทางภาครัฐและภาคเอกชน ให้ใส่ใจธรรมชาติและใช้วัสดุที่ผลิตจากการลดผลกระทบสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ให้ความสำคัญในการลดปริมาณการใช้ทรัพยากรให้เหลือแต่เท่าที่จำเป็น ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า และพลังงานน้ำภายในอาคารสำนักงาน และยังใส่ใจสภาพแวดล้อมในการทำงานอีกด้วย เหล่านี้เป็นต้น

8) การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมพัฒนาสังคมและชุมชนเพื่อความยั่งยืน โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินโครงการเพื่อตอบแทนสังคมอย่างต่อเนื่อง เป็นการคืนกำไรแก่สังคมและชุมชน เพื่อร่วมสร้างความยั่งยืนให้กับสังคมได้เติบโตไปพร้อมๆ กัน บริษัทฯ มีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน โดยร่วมมือกับภาครัฐและภาคเอกชนดำเนินโครงการและกิจกรรมอันเป็นสาธารณประโยชน์ต่อสังคม ดังนี้

- ด้านศาสนา ส่งเสริมพนักงานให้ร่วมกันทำนุบำรุงศาสนาและศิลปวัฒนธรรมอย่างต่อเนื่อง เช่น กิจกรรมจิตอาสาเก็บขยะ ในงานเมาลิดกลาง ณ ศูนย์บริหารกิจการอิสลาม



- ด้านสังคม มีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อให้พนักงาน ได้มีโอกาสมอบสิ่งดีๆ กลับคืนสู่สังคม เช่น การบริจาคโลหิต ณ สภากาชาดไทย



ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

การเลี้ยงอาหารกลางวัน สำหรับผู้สูงอายุ ณ ศูนย์พัฒนาการจัดสวัสดิการ สังคม ผู้สูงอายุจังหวัดปทุมธานี <https://www.facebook.com/bannpathum>



- **ด้านการศึกษา** บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมบริจาคทุนการศึกษาให้กับบุตรหลานของพนักงานในบริษัท เพื่อเป็นการสร้างโอกาสทางการศึกษาให้กับเยาวชน และยังถือเป็นการแบ่งเบาภาระของพนักงานในเรื่องค่าใช้จ่ายด้านการศึกษาของบุตรอีกทางหนึ่ง ซึ่งกิจกรรมดังกล่าว ได้ดำเนินการต่อเนื่องทุกปี



การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

กระบวนการจัดทำรายงาน

ในการจัดทำรายงาน บริษัทฯ ได้จัดเก็บข้อมูลการพัฒนาสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างมีระบบ เป็นกระบวนการ มีแนวทางปฏิบัติ เพื่อสร้างการมีส่วนร่วมกับพนักงานในส่วนต่างๆ ตามขั้นตอน ดังนี้

1) กำหนดทีมงานรับผิดชอบในการจัดทำรายงานด้านพัฒนาสิ่งแวดล้อมและสังคม หรือ Corporate Social Responsibility (CSR) โดยมีที่ปรึกษาซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการจัดเก็บข้อมูลการพัฒนาสิ่งแวดล้อมและสังคมให้คำแนะนำอย่างเป็นกระบวนการที่ครอบคลุมและชัดเจนมากขึ้น

ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

2) ทีมงานได้รับคำแนะนำพร้อมทั้งทำความเข้าใจแนวทางการจัดทำรายงานตามมาตรฐานสากลที่สำคัญ และรายงานข้อมูลตรงตามข้อบ่งชี้ของ Indicator of the Global Reporting Initiatives (GRI) Guidelines 4.0

3) กำหนดเป้าหมายของรายงานตามข้อบ่งชี้ของ GRI G4 อย่างชัดเจน เพื่อนำไปประยุกต์กับขอบเขตเนื้อหา ของรายงาน โดยการจัดเก็บข้อมูลการพัฒนาสิ่งแวดล้อมและสังคมตามข้อบ่งชี้ (Indicators) การนำเสนอรูปแบบ ของรายงานที่สอดคล้องกับการรายงานผลแบบ Triple Bottom Line - Economics, Environmental, and Social performance

4) มีการพัฒนาเครื่องมือการจัดเก็บข้อมูลให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล GRI G4 เพื่อการจัดเก็บข้อมูลที่ ครบถ้วนเนื้อหาของรายงานตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

5) ได้มีการให้พนักงานที่รับผิดชอบ เข้ารับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ ความเข้าใจ ในการจัดทำรายงาน ความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างยั่งยืน (CSR Report) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) , ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) หรือหน่วยงานอื่น ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญโดยตรงในการจัดทำรายงานโดยเฉพาะ เพื่อให้พนักงานที่รับผิดชอบและทีมงานได้เข้าใจถึง กระบวนการจัดเก็บข้อมูล วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตเนื้อหา และแหล่งที่มาของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการ พัฒนาสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างยั่งยืน

6) มีการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยได้รับคำแนะนำจากที่ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญพิเศษพร้อมทั้งตรวจสอบความถูกต้อง ของข้อมูลโดยผู้เชี่ยวชาญ

7) จัดทำรายงานตามที่สื่อกำหนดไว้

8) เผยแพร่รายงานและรับฟังความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสีย



การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นให้ครอบคลุม และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน ในขณะเดียวกันได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชี รวมถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากยิ่งขึ้น

ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทาง คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน เพื่อความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัทฯ และประเมินระบบการควบคุมให้เป็นตามข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

ระบบการควบคุมภายในที่บริษัทฯ กำหนดขึ้นสอดคล้องกับแนวทางการจัดระบบการควบคุมภายในที่กำหนดโดย The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) โดยกำหนดองค์ประกอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Components of Enterprise Risk Management) ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal environment)

บริษัทฯ เห็นว่าโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมเป็นสิ่งสำคัญในระบบควบคุมภายใน จึงกำหนดโครงสร้างองค์กร และระบบงานเป็นลายลักษณ์อักษรที่ชัดเจน มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายงาน พร้อมทั้งมีการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร เป้าหมาย เชิงกลยุทธ์ ตลอดจนงบประมาณ โดยมีการกำหนดเกณฑ์การวัดผล

2. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective setting)

บริษัทฯ ได้กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดด้วย ทำให้วัตถุประสงค์ของแต่ละฝ่ายงานสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ

3. การบ่งชี้เหตุการณ์ (Event identification)

บริษัทฯ ได้วางแผนการดำเนินงานโดยคำนึงถึงเหตุการณ์ความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ

4. การประเมินความเสี่ยง (Risk assessment)

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินและพิจารณาความเสี่ยงในการทำธุรกรรมต่างๆ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแล

5. การตอบสนองความเสี่ยง (Risk response)

บางธุรกรรมที่มีความเสี่ยง บริษัทฯ ได้หาผู้ร่วมรับผิดชอบความเสี่ยง (Sharing response) เป็นการลดผลกระทบ โดยการถ่ายโอนความเสี่ยง และบางธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงบริษัทฯ ได้ลดและควบคุมความเสี่ยง (Reduction response) เพื่อลดการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

6. กิจกรรมการควบคุม (Control activities)

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ การแบ่งแยกหน้าที่ เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดระบบการควบคุมระหว่างกัน กำหนดอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติรายการและวงเงินไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้จัดทำแนวทางการดูแลรายการที่เกี่ยวข้องและรายการระหว่างกันให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ

7. การติดตามผล (Monitoring)

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการติดตามโดยผู้บริหารและคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนที่วางไว้ และฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมอย่างอิสระ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานผลพร้อมข้อเสนอแนะให้ฝ่ายบริหารดำเนินการแก้ไข

8. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

บริษัทฯ มีข้อมูลเพื่อการตัดสินใจอย่างพอเพียงโดยมีหน่วยงานที่รวบรวม วิเคราะห์และจัดเก็บในระบบคลังข้อมูลของบริษัท ระบบข้อมูลในองค์กรมีการสื่อสารทั้งสองทางอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจ

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในเครือตามระบบการควบคุมภายใน มีการจัดทำแผนงานตรวจสอบประจำปีโดยพิจารณาถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk based approach) ซึ่งจะเน้นความเสี่ยงสำคัญต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ มาใช้ในการวางแผน มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและระบบควบคุมภายใน เพื่อให้ครอบคลุมทุกธุรกรรมของบริษัทฯ มีการรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในส่วนการกำกับดูแลงานของฝ่ายตรวจสอบภายในได้กำหนดไว้ว่าเพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ให้คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลงานด้านการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน และให้ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในรับผิดชอบและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ดังนั้น นายไพรัช ก่อกิจโรจน์ รองผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่หัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2559 เป็นต้นมา เนื่องจากเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ เคยได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน อีกทั้งมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่ามีเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ซึ่งประกอบด้วยผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องของ บริษัทฯ โดยรายการดังกล่าวได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งผ่านการตรวจสอบและสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ และจากหนังสือแสดงความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้สรุปความเห็น ว่ารายการดังกล่าวมีการกำหนดเงื่อนไขทางการค้าและราคาเป็นไปตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป อีกทั้ง ยังได้ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตาม ขั้นตอนการอนุมัติที่เหมาะสมตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ ดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)	ความจำเป็นและสมเหตุสมผล
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ)	<ul style="list-style-type: none"> - รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน - รายได้ค่าบริการ - ต้นทุนทางการเงิน - ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน - เงินสินเชื่อระยะสั้น 	<p>15.93</p> <p>0.10</p> <p>53.99</p> <p>1.06</p> <p>1,711.34</p>	เป็นการดำเนินธุรกิจตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป จึงเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ซึ่งรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเป็นธรรมและสมเหตุสมผลแล้ว
บริษัท พี เอส ที จี จำกัด (เป็นญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ)	- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	1.46	เป็นการดำเนินธุรกิจตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป จึงเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ซึ่งรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเป็นธรรมและสมเหตุสมผลแล้ว
ผู้บริหารสำคัญ (บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมด้านตลาดของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม)	รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	0.04	เป็นการดำเนินธุรกิจตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป จึงเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ซึ่งรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเป็นธรรมและสมเหตุสมผลแล้ว

1) ความจำเป็นและเหตุผลสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น มีการกำหนดเงื่อนไขทางการค้าและราคาเป็นไปตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป และราคาที่เป็นธรรมตามราคาตลาดเป็นหลัก ไม่มีเงื่อนไขพิเศษระหว่างบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้อง การกำหนดราคาอัตราค่าธรรมเนียมเป็นการกำหนดตามราคาที่สอดคล้องกับอัตราปกติที่สามารถเปรียบเทียบได้กับการทำรายการกับบุคคลอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน และบริษัท คาดว่าในอนาคตอาจมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นอีก

2) มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติอนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการของบริษัทฯ สามารถอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการเกี่ยวโยงใดๆ หากธุรกรรมเหล่านั้น เป็นรายการที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป หรือมีราคาซื้อขายไม่ต่างจากราคาที่ซื้อขายกับลูกค้ารายอื่นเกินกว่า 0.5 ล้านบาท หรือมีอัตรากำไรขั้นต้นจากการซื้อขายไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 โดยมีมูลค่าธุรกรรมไม่เกิน 50 ล้านบาทต่อรายการ และมีเงื่อนไขหรือข้อตกลงอื่นไม่ต่างจากคู่ค้าอื่น ในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง อีกทั้ง มีฐานในการคำนวณได้โดยฐานดังกล่าวต้องเป็นทรัพย์สินหรือมูลค่าอ้างอิงทางธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกันใช้เป็นฐานในการคำนวณด้วย

นอกเหนือจากหลักการดังกล่าวข้างต้น การอนุมัติรายการระหว่างกัน ได้ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนการอนุมัติที่เหมาะสมตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ทุกประการ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกันในบริษัทฯ จะไม่สามารถใช้สิทธิในการออกความเห็นกับรายการดังกล่าวได้

อย่างไรก็ตาม การทำรายการดังกล่าวในอนาคตขึ้นอยู่กับเหตุผลและความจำเป็นของบริษัทฯ ซึ่งการรับและจ่ายค่าตอบแทนระหว่างกันจะต้องเป็นไปตามราคาตลาด ยุติธรรม และคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จะเป็นผู้ให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าว

3) นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกัน

สำหรับแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทฯ คาดว่ายังคงมีตามปกติการค้าทั่วไป ทั้งนี้ หากมีรายการระหว่างกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทฯ จะได้ให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี

รายการระหว่างกัน

โดยรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี



1. ภาพรวม

1.1 สรุปภาพรวมการดำเนินงานและปัจจัยที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ

ด้วยคุณภาพสินเชื่อของระบบสถาบันการเงินด้อยลงบ้างตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจ โดยกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบมาก คือลูกหนี้ที่มีธุรกิจเกี่ยวเนื่องกับการบริโภคในประเทศโดยเฉพาะธุรกิจขนาดเล็ก และลูกหนี้รายย่อยที่กู้เพื่อการใช้จ่ายส่วนบุคคลและรถยนต์มือสอง นอกจากนี้ ยังต้องติดตามคุณภาพลูกหนี้กลุ่มที่สถาบันการเงิน เข้าไปดูแลด้วยการปรับระยะเวลาการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ ว่าจะมีความสามารถในการชำระหนี้กลับมาเป็นปกติหรือไม่

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับทิศทางดังกล่าว บริษัทฯ จึงเน้นการเติบโตด้านสินเชื่ออย่างระมัดระวัง เลือกลูกค้าที่มีคุณภาพในธุรกิจที่มีศักยภาพ และเน้นการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุมมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงพิจารณายอดสินเชื่อให้สอดคล้องกับมูลค่าหลักประกัน สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจเข้าซื้อต่อพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อ ณ สิ้นปี 2559 เท่ากับ 6.73% ลดลงจากสิ้นปี 2558 เท่ากับ 4.99 % ซึ่งสาเหตุเกิดจากบริษัทฯ มีการเร่งรัดติดตามสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างเข้มงวด รวมทั้งมีการอำนวยสินเชื่อใหม่ ทำให้พอร์ตสินเชื่อมีขนาดเพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ สถานการณ์ตลาดรถยนต์มือสองในปัจจุบันได้รับผลกระทบโดยตรงจากโครงการรถยนต์คันแรก ทำให้รถยนต์มือสองหลายรุ่นได้รับผลกระทบ ราคาตกต่ำลงไปจากเกณฑ์ปกติอีกประมาณร้อยละ 5-10 ทำให้ราคาเฉลี่ยรถยนต์มือสองสภาพดีที่เข้ามาในตลาดตกต่ำลงไปถึงประมาณร้อยละ 25 – 30 ซึ่งมีผลกระทบต่อราคาขายและราคาประเมินรถยนต์ ที่บริษัทฯ ยึดราคาจากลูกหนี้ด้วยคุณภาพ แต่อย่างไรก็ตาม หลังจากบริษัทฯ เริ่มมาอำนวยสินเชื่อใหม่ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2558 ทำให้ผลดำเนินงานของบริษัทฯ มีกำไรต่อเนื่องมาตลอด สิ้นปี 2559 บริษัทฯ มีกำไร(ขาดทุน)สำหรับปีเท่ากับ 31.44 ล้านบาท ซึ่งในสิ้นปีนี้ ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้บริษัทฯ มีผลดำเนินงานกำไรสุทธิ ยังขึ้นอยู่กับ การเร่งรัดติดตามหนี้ และรายได้ที่เกิดจากเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อที่เริ่มปล่อยใหม่ (ATM เงินด่วน) เริ่มส่งผลดีอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ของปี 2559 เป็นต้นมา

เงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2558 ได้มีมติอนุมัติให้เลิกกิจการและชำระบัญชีของบริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ และเพื่อให้เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ดังกล่าว บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด ได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์ และแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2558 ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

1.2 ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

เศรษฐกิจไทยในเดือนธันวาคม 2559 ขยายตัวต่อเนื่องจากเดือนก่อน จากการใช้จ่ายภาครัฐที่ขยายตัวสูง ทั้งรายจ่ายประจำและลงทุน และมูลค่าการส่งออกสินค้าที่ฟื้นตัวชัดเจนขึ้น สอดคล้องกับการผลิตในอุตสาหกรรมเพื่อ การส่งออก และการนำเข้าวัตถุดิบและสินค้าขั้นกลางที่เพิ่มขึ้นโดยเฉพาะชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้ ภาคการท่องเที่ยว กลับมาขยายตัวตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่ได้รับผลดีจากมาตรการยกเว้นและลดค่าธรรมเนียมวีซ่าชั่วคราว สำหรับบางประเทศ ประกอบกับการบริโภคภาคเอกชนโดยรวมปรับตัวดีขึ้นตามความเชื่อมั่นผู้บริโภค และผลของมาตรการ กระตุ้นการใช้จ่ายในช่วงปลายปี สำหรับการลงทุนภาคเอกชนมีทิศทางปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องแต่ยังกระจุกตัวอยู่ในบางธุรกิจ

ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปปรับเพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนตามราคาน้ำมันขายปลีกในประเทศเป็นสำคัญ สำหรับอัตราการว่างงานที่ปรับฤดูกาลทรงตัวจากเดือนก่อน ขณะที่ดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล ต่อเนื่องจากทั้งดุลการค้า และดุลบริการ รายได้ และเงินโอน

รายละเอียดของภาวะเศรษฐกิจไทยมีดังนี้

การใช้จ่ายภาครัฐขยายตัวทั้งรายจ่ายประจำและลงทุน และยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจ โดยรายจ่ายประจำขยายตัวตามค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพื่อการป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย ขณะที่รายจ่ายลงทุน ขยายตัวจากโครงการคมนาคมและระบบชลประทานที่เร่งเบิกจ่ายได้มากตามผลของมาตรการกระตุ้นการลงทุนขนาดเล็ก และการเพิ่มประสิทธิภาพการเบิกจ่ายงบประมาณ ด้านรายได้จัดเก็บของรัฐบาลหดตัวจากรายได้ที่ไม่ใช่ภาษีเป็นสำคัญ เนื่องจากฐานที่สูงในปีก่อนซึ่งมีการนำส่งรายได้จากการประมูลคลื่นความถี่ย่าน 4G แต่หากหักผลดังกล่าว รายได้จัดเก็บของ รัฐบาลยังขยายตัวได้ตามภาษีเงินได้นิติบุคคลที่เพิ่มขึ้นจากกำไรส่งกลับของบริษัทต่างชาติในไทย

มูลค่าการส่งออกสินค้าฟื้นตัวชัดเจนขึ้น โดยในเดือนนี้ขยายตัวร้อยละ 5.6 จากระยะเดียวกันปีก่อน จาก 1) อุปสงค์ต่างประเทศในหลายสินค้าปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง อาทิ แผงวงจรรวม (IC) เพื่อผลิตสมาร์ทโฟน รถยนต์และ อุปกรณ์เพื่อรองรับ Internet of Things (IoT) สอดคล้องกับการขยายกำลังการผลิตในช่วงก่อนหน้า เครื่องใช้ไฟฟ้า ขยายตัวตามการส่งออกเครื่องปรับอากาศไปยังอินเดีย ประเทศในตะวันออกกลาง และเวียดนาม และการส่งออกแผง ก่อเกิดไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ไปยังสหรัฐฯ 2) อุปสงค์ที่เร่งขึ้นชั่วคราวจากการเร่งนำเข้าสินค้าจากจีน อาทิ ยางพาราและผลิตภัณฑ์ยางเพื่อใช้ผลิตยางล้อไปสหรัฐฯ และ 3) สินค้าที่ราคาส่งออกเคลื่อนไหวตามราคาน้ำมันดิบ ขยายตัวต่อเนื่อง ทั้งราคาที่ปรับเพิ่มขึ้นหลังจากประเทศผู้ผลิตน้ำมันบรรลุข้อตกลงการลดกำลังการผลิต และปริมาณ ที่ขยายตัวจากการส่งออกผลิตภัณฑ์ใหม่ในกลุ่มสินค้าปิโตรเคมีไปจีน ทั้งนี้ **การผลิตภาคอุตสาหกรรม**ขยายตัวเล็กน้อย ตามการผลิตในหลายหมวดสินค้าสอดคล้องกับภาคการส่งออก อย่างไรก็ตาม การผลิตในกลุ่มยานยนต์หดตัวสูง เนื่องจากผู้ผลิตบางรายหยุดการผลิตเพื่อปรับเปลี่ยนสายการผลิตเป็นรถยนต์รุ่นใหม่

สำหรับ**มูลค่าการนำเข้าสินค้า**ขยายตัวสูงที่ร้อยละ 10.5 จากระยะเดียวกันปีก่อน ตามการขยายตัวในทุกหมวด โดยเฉพาะหมวดวัตถุดิบและสินค้าขั้นกลางที่ขยายตัวสูงต่อเนื่อง โดยการนำเข้าเชื้อเพลิงขยายตัวจากทั้งปริมาณเนื่องจากฐานที่ต่ำในระยะเดียวกันปีก่อน และราคาที่สูงขึ้นตามราคาน้ำมันดิบ การนำเข้าโลหะขยายตัวตามการผลิตเหล็กแผ่นสำเร็จรูปเพื่อใช้ในการผลิตเครื่องใช้ไฟฟ้าและเตรียมผลิตรถยนต์และการนำเข้าชิ้นส่วนแผงวงจรรวม พลาสติก และ เคมีภัณฑ์ ขยายตัวต่อเนื่องสอดคล้องกับแนวโน้มการส่งออกของสินค้านี้ดังกล่าว

ภาคการท่องเที่ยวปรับตัวดีขึ้นสะท้อนจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่กลับมาขยายตัวได้ที่ร้อยละ 1.1 จากระยะเดียวกันปีก่อน และเมื่อขจัดผลของฤดูกาลจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.0 จากเดือนก่อน ตามจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ปรับตัวขึ้นบ้างหลังการปราบปรามทัวร์ผิดกฎหมายในช่วงก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเป็นผลจากมาตรการยกเว้น และลดค่าธรรมเนียมวีซ่าเป็นการชั่วคราวสำหรับบางประเทศโดยเริ่มตั้งแต่เดือนธันวาคม 2559

การบริโภคภาคเอกชนโดยรวมปรับตัวดีขึ้นตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคด้านรายได้ในอนาคต สอดคล้องกับ ภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น นอกจากนี้ ยังได้รับผลดีจากมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายและการท่องเที่ยวในช่วงปลายปี อย่างไรก็ตาม การใช้จ่ายในหมวดสินค้าคงทนหดตัวจากผลของฐานที่สูงในระยะเวลาเดียวกันปีก่อน จากการเร่งซื้อรถยนต์ก่อนมีการปรับขึ้นภาษีสรรพสามิตในเดือนมกราคม 2559

การลงทุนภาคเอกชนมีทิศทางปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง ทั้งการลงทุนภาคการก่อสร้างและการลงทุนเครื่องจักรและอุปกรณ์ อย่างไรก็ดี ดัชนีการลงทุนภาคเอกชนยังคงหดตัวเมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อนและกระจุกตัวอยู่ในธุรกิจ พลังงาน ทดแทน ธุรกิจบริการและขนส่ง และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกและการก่อสร้างของภาครัฐ

ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ที่ร้อยละ 1.13 เติบโตขึ้นจากร้อยละ 0.60 ในเดือนก่อน ตามราคาน้ำมันขายปลีกในประเทศที่ปรับเพิ่มขึ้น ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานทรงตัวตามต้นทุนโดยรวมและแรงกดดัน จากอุปสงค์ในประเทศยังต่ำ อัตราการว่างงานที่ปรับฤดูกาลทรงตัวจากเดือนก่อน ด้านดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลต่อเนื่อง จากทั้งดุลการค้าตามมูลค่าการส่งออกสินค้าที่ยังขยายตัว และดุลบริการ รายได้ และเงินโอน ตามรายรับภาคการท่องเที่ยว ที่ปรับตัวขึ้น สอดคล้องกับจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น สำหรับดุลบัญชีเงินทุนเคลื่อนย้ายขาดดุลสุทธิจาก 1) การนำเงินออกไปฝากในต่างประเทศของกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ (FIF) โดยเฉพาะในฮ่องกง มาเก๊า และจีน และ 2) การออกไปลงทุนโดยตรงในต่างประเทศของภาคธุรกิจไทย (TDI) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการให้เงินกู้ยืมแก่บริษัทใน เครือธุรกิจอาหารในสหรัฐฯ

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4 ขยายตัวต่อเนื่อง โดยการใช้จ่ายภาครัฐยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนหลักของ เศรษฐกิจ ขณะที่มูลค่าการส่งออกสินค้ามีทิศทางฟื้นตัวชัดเจนขึ้นทั้งด้านราคาและปริมาณ สอดคล้องกับการผลิตใน ภาคอุตสาหกรรมเพื่อการส่งออก อย่างไรก็ตาม ภาคการท่องเที่ยวชะลอตัวตามจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ได้รับผลกระทบ จากการปราบปรามทัวร์ผิดกฎหมาย ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนโดยรวมชะลอตัวจากปัจจัยชั่วคราวในประเทศ อย่างไรก็ตาม มาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐในช่วงปลายปีมีส่วนช่วยพยุงการบริโภคภาคเอกชนได้บางส่วน ด้านการลงทุนภาคเอกชนหดตัวในอัตราที่ลดลงแต่ยังจำกัดอยู่ในบางธุรกิจโดยเฉพาะภาคบริการ พลังงานทดแทน และ อุตสาหกรรมที่การส่งออกปรับตัวขึ้น ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนตามราคาน้ำมันขายปลีกในประเทศและราคาอาหารสด อัตราการว่างงานที่ปรับฤดูกาลเพิ่มขึ้นเล็กน้อยแต่ยังอยู่ในระดับต่ำ ขณะที่ดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลต่อเนื่องจากดุลการค้าตามมูลค่าการส่งออกที่ปรับตัวขึ้น

ที่มา: ทีมเศรษฐกิจมหภาค ธนาคารแห่งประเทศไทย, 31 มกราคม 2560

2. ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

2.1 ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของ ปี 2558

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ปี 2559	ปี 2558
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	31.44	(136.41)
รายได้รวม	351.27	229.38
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี/รายได้รวม	8.95 %	(59.47)%

- รายได้รวม

บริษัทมีรายได้รวมเพิ่มขึ้นจำนวน 121.89 ล้านบาท คิดเป็น 53.14 % เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน (จาก 229.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 351.27 ล้านบาท) โดยมีรายได้จากเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มขึ้น 96.73 ล้านบาท คิดเป็น 59.00 % เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน บริษัทได้ขยายการให้สินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้น ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2558 เป็นต้นมา ในปีนี้มีสินเชื่อใหม่จำนวน 1,569* ล้านบาท ทำให้มีรายได้ ค่าธรรมเนียม รายได้อื่นซึ่งมาจาก legal recovery และรายได้ค่าชดเชยจากการชำระล่าช้า เพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

* ข้อมูลจากสายงานการตลาด

- ค่าใช้จ่าย

บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมลดลง 12.06 % เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน (จาก 362.45 ล้านบาท ลดลงเหลือ 318.74 ล้านบาท) โดยรายการหลักที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ การกันสำรองหนี้ โดยลดลง 119.38% เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน (จากตั้งเพิ่มขึ้นจำนวน 79.96 ล้านบาท เป็นโอนกลับ 15.49 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม นอกจากนี้ บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้น 28.18 % เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน (จาก 150.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 193.41 ล้านบาท) เนื่องจาก มีการขยายสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

- กำไรสุทธิ

ผลดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปี 2559 บริษัทฯ มีกำไร(ขาดทุน) สำหรับปีเท่ากับ 31.44 ล้านบาท ซึ่งในปีนี้ ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้บริษัทฯ มีผลดำเนินงานกำไรสุทธิ ยังขึ้นอยู่กับ การเร่งรัดติดตามหนี้เพื่อให้เงินกันสำรองหนี้ ให้ลดลง และรายได้ที่เกิดจากเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อที่เริ่มปล่อยใหม่ (ATM เงินด่วน) ส่งผลดีต่อเนื่องตั้งแต่ ไตรมาส 1 ของปีนี้

2.2 อัตราส่วนที่แสดงผลการดำเนินงานที่สำคัญ (Key Performance Indicator)

รายการ		2559	2558	2557
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	เท่า	0.51	0.67	0.67
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	1.35	(5.90)	(7.77)
อัตราผลตอบแทนจากส่วนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	3.49	(14.29)	(19.73)
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการชำระหนี้				
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท/หุ้น	0.96	0.93	1.08
กำไรสุทธิต่อหุ้น	บาท	0.03	(0.14)	(0.24)
เงินปันผลต่อหุ้น	บาท	-	-	-
อัตราการเติบโต				
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	37.37	(26.00)	(14.82)
หนี้สินรวม	ร้อยละ	65.13	(33.81)	(12.62)
รายได้รวม	ร้อยละ	53.14	(16.70)	(15.10)
ต้นทุนทางการเงิน	ร้อยละ	2.75	(23.68)	(0.32)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	ร้อยละ	23.83	(27.80)	70.03
ค่าใช้จ่ายรวม	ร้อยละ	(12.06)	(21.58)	22.27
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์	เท่า	0.66	0.55	0.61
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.95	1.22	1.54
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	-	-	-

2.3 โครงสร้างรายได้แยกตามประเภทธุรกิจ

กลุ่มบริษัทมีสองส่วนงานที่รายงานรายได้ตามประเภทธุรกิจ ได้แก่ ส่วนที่ 1 ธุรกิจเช่าซื้อ และส่วนที่ 2 อื่นๆ ซึ่งเป็นหน่วยงานธุรกิจที่สำคัญของกลุ่มบริษัท หน่วยงานธุรกิจที่สำคัญนี้ให้บริการที่แตกต่างกัน และมีการบริหารจัดการแยกต่างหาก เนื่องจากใช้เทคโนโลยีและกลยุทธ์ทางการตลาดที่แตกต่างกัน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานรายงานการจัดการภายในของแต่ละหน่วยงานธุรกิจที่สำคัญอย่างน้อยทุกไตรมาส

ข้อมูลผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานที่รายงานได้รวมอยู่ดังข้างล่างนี้ ผลการดำเนินงานวัดโดยใช้กำไรก่อนภาษีเงินได้ของส่วนงาน ซึ่งนำเสนอในรายงานการจัดการภายในและสอบทานโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ผู้บริหารเชื่อว่าการใช้กำไรก่อนภาษีเงินได้ใน การวัดผลการดำเนินงานนั้นเป็นข้อมูลที่เหมาะสมในการประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงานและสอดคล้องกับกิจการอื่นที่ดำเนินธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกัน

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

ข้อมูลตามส่วนงานที่รายงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	ธุรกิจเข้าซื้อ		อื่น ๆ		รวม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
การดำเนินงานต่อเนื่อง						
รายได้จากลูกค้าภายนอก						
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	260,705	163,969	-	-	260,705	163,969
รายได้อื่น ๆ	53,963	23,520	26,482	35,491	80,445	59,011
รวมรายได้	314,668	187,489	26,482	35,491	341,150	222,980
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(10,592)	79,615	(4,895)	346	(15,487)	79,961
ต้นทุนทางการเงิน	54,232	52,777	-	-	54,232	52,777
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	6,345	(83,064)	-	6,267	6,345	(76,797)
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	57,190	133,419	-	-	57,190	133,419
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	16,616	13,575	-	-	16,616	13,575
ต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	-	18,852	18,980	18,852	18,980
กำไร (ขาดทุน) ตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	190,877	(8,833)	12,525	9,898	203,402	1,065
รายได้ที่ไม่ได้ปันส่วน					10,115	6,403
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่ได้ปันส่วน					(180,992)	(140,535)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(1,572)	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง					30,953	(133,067)
การดำเนินงานที่ยกเลิก						
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิจากภาษีเงินได้					483	(3,346)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี					31,436	(136,413)

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สินทรัพย์แยกตามส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ธุรกิจเช่าซื้อ	อื่น ๆ	สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน	รวม
สินทรัพย์ของส่วนงาน				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	2,202,064	140,565	356,557	2,699,186
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	1,547,895	144,977	272,094	1,964,966

บริษัทฯและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ในปี 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

3. ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,699.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 734.03 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 37.36 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งมียอดคงเหลือ 1,964.97 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดสำคัญ ดังนี้

1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ผลรวมของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าซื้อแสดงได้ ดังนี้

1.1) แยกประเภทตามกำหนดชำระ

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาที่ถึงกำหนดชำระ	2559	2558	เพิ่มขึ้น / (ลดลง)	
			จำนวน	ร้อยละ
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	696.44	480.93	215.51	44.82
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	1,565.37	1,005.54	559.83	55.68
เงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าซื้อ	2,261.81	1,486.47	775.34	52.16

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

1.2) แยกประเภทตามงวดที่ค้างชำระ

(หน่วย: ล้านบาท)

จำนวนงวดที่ค้างชำระ	เงินต้นคงค้าง (หน่วย:ล้านบาท)			ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
	2559	2558	เพิ่มขึ้น / (ลดลง)	2559	2558	เพิ่มขึ้น / (ลดลง)
4-6 เดือน	79.46	86.28	(6.82)	19.30	17.52	1.78
7-12 เดือน	55.16	83.19	(28.03)	53.80	81.67	(27.87)
12 เดือนขึ้นไป	29.70	30.47	(0.77)	30.75	30.34	0.41

กลุ่มลูกค้าที่บริษัทฯ ให้ความสนใจเป็นพิเศษ คือกลุ่มค้างชำระค้างงวด 4-6 เดือน ซึ่งมีหลักเกณฑ์การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคือ 100% หลังจากหักหลักประกัน ดังนั้น บริษัท ฯ จึงมีมาตรการเพิ่มเติม โดยการส่งเจ้าหน้าที่ลงไปในพื้นที่เพื่อเจรจา นอกจากการติดตามหนี้ทางโทรศัพท์ เนื่องจากหากค้างชำระเกินกว่า 7 งวดขึ้นไป ค่ารวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคือ 100% ก่อนหักหลักประกัน

2) ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าแยกตามหนี้ค้างชำระได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558
ค้างชำระ :		
ไม่เกิน 3 เดือน	87,021	67,520
มากกว่า 1 ปี	-	21,790
	87,021	89,310
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(21,790)
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า - สุทธิ	87,021	67,520

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มีลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าที่หยุดรับรู้รายได้ (2558: 22 ล้านบาท)

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

3) ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
อสังหาริมทรัพย์	46,518	48,818
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,234)	(6,596)
	42,284	42,222
สังหาริมทรัพย์	61,895	35,291
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(29,081)	(20,452)
	32,814	14,839
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	75,098	57,061

สำหรับแนวทางในการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายดังกล่าว บริษัทฯ มีนโยบายในการเร่งการจำหน่ายโดยมีการปรับลดราคาให้เป็นไปตามกลไกตลาด ซึ่งคาดว่าจะสามารถจำหน่ายทรัพย์สินที่มีระยะเวลาดำเนินการได้

4. สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

บริษัทฯ ได้มีการใช้วงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นหลัก ทั้งนี้ กระแสเงินสดของบริษัทฯ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	2559	2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	(693.61)	509.33	(1,202.94)	(236.18)%
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(1.73)	(12.35)	(10.62)	(85.99)%
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	633.01	(602.69)	1,235.70	205.03 %
กระแสเงินสดสุทธิ	(62.32)	(105.72)	(43.40)	(41.06) %
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	162.17	267.89	(105.72)	(39.47)%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	99.85	162.17	(62.32)	(38.43)%

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ ซึ่งมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|-------------------------|
| 1. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายชาติรี โชไชย | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางสาวรณนา พิมพ์กร | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committees Charter) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 12 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี 4 ครั้ง สรุปกิจกรรมที่สำคัญ ได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาสและประจำปี
2. การสอบทานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ของบริษัทฯ
4. การสอบทานการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการมีธรรมาภิบาล
5. การสอบทานการประเมินการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดให้มีการสอบทานการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนมีระบบการป้องกัน เพื่อลดผลความผิดพลาด ความเสียหาย และการสิ้นเปลืองจากการใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ
6. การกำกับดูแลฝ่ายตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงานตรวจสอบตามแนวทางความเสี่ยง (Risk Based Approach) ประจำปี ของฝ่ายตรวจสอบภายใน รับทราบรายงานผลการประเมินระบบการควบคุมภายในประจำปี 2559 ตามแผนงานที่ได้อนุมัติไว้ มีการติดตามให้บริษัทฯ ปรับปรุงการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะในรายงานผลการประเมินระบบควบคุมภายในสำหรับประเด็นที่มีนัยสำคัญสูง ตลอดจนการให้ความเห็นชอบในขอบเขตการตรวจสอบและแผนการตรวจสอบปี 2559 เพื่อให้การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ดำเนินการสอบทานการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับดูแลและฝ่ายตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งให้ฝ่ายตรวจสอบภายในนำข้อเสนอแนะรายงานต่อฝ่ายบริหาร เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพไม่เสี่ยงต่อความเสียหายและมีการกำกับดูแลที่ดี

สำหรับการสอบทานความน่าเชื่อถือทางการเงินของรายงานฐานะการเงินและการดำเนินงาน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พบว่านโยบายการบัญชีและหลักการบัญชีที่ใช้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอและเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบงานและการควบคุมภายในที่มีความสมบูรณ์ถูกต้องเพียงพอที่จะทำให้บ่งแสดงฐานะการเงินและการดำเนินงานประจำปี 2559 มีความน่าเชื่อถือตามเกณฑ์มาตรฐานโดยทั่วไป



(นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

31 ธันวาคม 2559

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

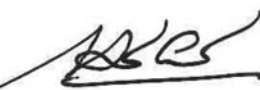
คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทฯ และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2559 งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างพอเพียงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชี มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นอิสระ เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวม อยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินรวมของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

พลเอก



(ณัฐวิพงษ์ เผือกสกนธ์)

ประธานกรรมการบริษัท

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อประมาณการตามผลขาดทุนที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ค้างชำระและต้องอาศัยข้อสมมติหลายประการ ซึ่งผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้แต่ละราย รวมถึงพิจารณาความเหมาะสมของช่วงเวลาที่จะรับรู้ประมาณการผลขาดทุนดังกล่าว นอกจากนี้ การประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวถือว่ามีความสำคัญ เนื่องจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นจำนวนเงิน 2,299 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 85 ของยอดสินทรัพย์รวม) และมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 175 ล้านบาท ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับการรับชำระหนี้ การคำนวณอายุหนี้ค้างชำระ การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และการบันทึกรายการ โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่บริษัทฯ ออกแบบไว้ และข้าพเจ้าได้ประเมินวิธีการข้อมูลหลักและข้อสมมติที่บริษัทฯ ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ โดยการสอบถามข้อมูลหลักกับแหล่งที่มาของข้อมูลหลัก การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อสมมติที่บริษัทฯ ใช้กับข้อมูลในอดีต นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความสม่ำเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติ สุ่มทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ทดสอบการคำนวณอายุหนี้ที่ค้างชำระและการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทฯ มีนโยบายในการรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 โดยในปี 2559 บริษัทฯ รับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อเป็นจำนวน 260 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 74 ของรายได้รวม) ซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกิจการ โดยรายได้จากสัญญาเช่าซื้อเกิดจากการที่บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าซื้อกับลูกค้าจำนวนมาก ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้ารายย่อย และการรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้ออาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่ารับรู้ด้วย

มูลค่าที่ถูกต้องตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระเงิน การคำนวณการรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่บริษัทออกแบบไว้เพื่อตอบสนองเรื่องมูลค่าและระยะเวลาในการรับรู้รายได้ในงบการเงินของบริษัทฯ และข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเช่าซื้อเพื่อตรวจสอบการบันทึกการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและการรับรู้รายได้ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของบริษัทฯ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่รับรู้ตลอดรอบระยะเวลาบัญชี และสุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบการหยุดรับรู้รายได้ และสุ่มตรวจสอบการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับบัญชีรายได้จากสัญญาเช่าซื้อซึ่งถูกบันทึกผ่านสมุดรายวันทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมี ความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิง ผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด

การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

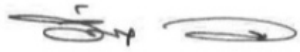
ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

รายงานของผู้สอบบัญชีอนุญาต

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้ คือ รัตนา จาละ



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 28 กุมภาพันธ์ 2560

บริษัท อะมานะส์ ดิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	99,851,474	162,170,034	90,535,154	66,798,946
เงินลงทุนชั่วคราว		1,500	1,489	1,500	1,489
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7.1, 24	696,436,066	480,926,790	697,323,314	482,518,256
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7.2	375,346	420,695	375,346	420,695
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	7.3, 24	1,059,607	2,211,446	1,059,607	1,623,324
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	7.4, 24	87,021,000	67,520,352	87,021,000	67,520,352
สินค้าคงเหลือ		2,529,859	2,884,999	2,529,859	2,884,999
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		13,772,657	8,103,626	13,376,931	7,340,189
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		901,047,509	724,239,431	892,222,711	629,108,250
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	8	-	-	-	82,813,481
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7.1, 24	1,565,369,584	1,005,539,450	1,565,488,884	1,006,347,781
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7.2	1,560,839	2,093,153	1,560,839	2,093,153
ทรัพย์สินรอการขาย	9	75,098,527	57,060,808	81,493,243	62,868,509
ทรัพย์สินและอุปกรณ์	10	86,423,115	104,623,019	86,423,115	104,482,832
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	11	10,754,663	13,060,418	10,754,663	13,060,418
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	12	23,425,794	22,482,000	23,425,794	22,482,000
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	26	35,506,307	35,867,708	35,506,307	35,867,708
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,798,138,829	1,240,726,556	1,804,652,845	1,330,015,882
รวมสินทรัพย์		2,699,186,338	1,964,965,987	2,696,875,556	1,959,124,132

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะส์ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	13	20,000,000	-	20,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	24	1,711,340,137	1,044,093,151	1,711,340,137
เงินรับล่วงหน้าสิทธิสัญญาเช่าการเงิน				
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		105,841	105,841	105,841
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,515,307	-	1,515,307
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		42,564,973	29,340,080	42,344,168
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,775,526,258	1,775,305,453	1,072,990,280
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
ประมาณการหนี้สิน -				
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	14	7,673,946	6,355,784	7,673,946
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		7,673,946	7,673,946	6,355,784
รวมหนี้สิน		1,783,200,204	1,782,979,399	1,079,346,064
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	15			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 970,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท				
(31 ธันวาคม 2558: หุ้นสามัญ 950,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)		970,000,000	950,000,000	970,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นสามัญ 950,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท				
(31 ธันวาคม 2558: หุ้นสามัญ 950,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)		950,000,000	950,000,000	950,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		291,889,192	291,889,192	291,889,192
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	16	130,842	-	130,842
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	17	39,537,791	39,537,791	39,537,791
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)		(365,571,691)	(396,355,852)	(367,661,668)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		915,986,134	885,071,131	913,896,157
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		915,986,134	885,071,131	879,778,068
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,699,186,338	2,696,875,556	1,959,124,132
		-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะส์ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
รายได้				
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ		260,704,402	163,969,203	260,704,402
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน		13,772	3,726	13,772
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	24	17,005,524	20,308,077	17,005,524
รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	24	9,454,617	15,273,466	9,454,617
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		43,595,196	13,058,115	43,595,196
รายได้อื่น		20,491,690	16,770,656	20,491,690
รวมรายได้		351,265,201	229,383,243	351,265,201
ค่าใช้จ่าย				
ต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	19, 24	18,851,781	18,979,889	18,851,781
ค่าใช้จ่ายในการขาย		4,192,060	3,224,458	4,192,060
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	19	193,417,072	150,885,693	193,417,072
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		(15,487,446)	79,961,328	(15,487,446)
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	20	63,534,631	56,621,915	63,534,631
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	8	-	-	(3,686,519)
ต้นทุนทางการเงิน	24	54,232,473	52,776,644	54,232,473
รวมค่าใช้จ่าย		318,740,571	362,449,927	315,054,052
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		32,524,630	(133,066,684)	36,211,149
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12.2	(1,571,680)	-	(1,571,680)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		30,952,950	(133,066,684)	34,639,469
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานที่ยกเลิก - สรุทจากภาษีเงินได้		483,433	(3,346,229)	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		31,436,383	(136,412,913)	(133,066,684)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะส์ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	(652,222)	(2,316,836)	(652,222)	(2,316,836)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร				
หรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(652,222)	(2,316,836)	(652,222)	(2,316,836)
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(652,222)	(2,316,836)	(652,222)	(2,316,836)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	30,300,728	(135,383,520)	33,987,247	(135,383,520)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	483,433	(3,346,229)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	30,784,161	(138,729,749)	33,987,247	(135,383,520)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	31,436,383	(136,412,913)	34,639,469	(133,066,684)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	31,436,383	(136,412,913)		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	30,784,161	(138,729,749)	33,987,247	(135,383,520)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	30,784,161	(138,729,749)		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	21			
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	0.03	(0.14)	0.04	(0.14)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	0.00	(0.00)	-	-
	0.03	-0.14	0.04	-0.14

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะส์ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

งบการเงินรวม										(หน่วย: บาท)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ						ส่วนของผู้มี		รวม		
ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น สามัญ	ส่วนทุน จากการจ่ายโดย ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว - สัารอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ	ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อย	รวม			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	950,000,000	291,889,192	-	39,537,791	(257,626,103)	-	1,023,800,880	1,023,800,880		
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	(136,412,913)	-	(136,412,913)	(136,412,913)		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	(2,316,836)	-	(2,316,836)	(2,316,836)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	950,000,000	291,889,192	-	39,537,791	(396,355,852)	-	885,071,131	885,071,131		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	950,000,000	291,889,192	-	39,537,791	(396,355,852)	-	885,071,131	885,071,131		
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	31,436,383	-	31,436,383	31,436,383		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	(652,222)	-	(652,222)	(652,222)		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจรวมสำหรับปี	-	-	-	-	30,784,161	-	30,784,161	30,784,161		
รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	130,842	-	-	-	130,842	130,842		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	950,000,000	291,889,192	130,842	39,537,791	(365,571,691)	-	915,986,134	915,986,134		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะส์ ดิสคิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

งบการเงินเฉพาะกิจการ						(หน่วย: บาท)
ส่วนเกิน		ส่วนทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม	
ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น สามัญ	จากการจ่ายโดย ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	จัดสรรแล้ว - สัารอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
950,000,000	291,889,192	-	39,537,791	(266,265,395)	1,015,161,588	
-	-	-	-	(133,066,684)	(133,066,684)	
-	-	-	-	(2,316,836)	(2,316,836)	
950,000,000	291,889,192	-	39,537,791	(401,648,915)	879,778,068	
950,000,000	291,889,192	-	39,537,791	(401,648,915)	879,778,068	
-	-	-	-	34,639,469	34,639,469	
-	-	-	-	(652,222)	(652,222)	
-	-	-	-	33,987,247	33,987,247	
-	-	130,842	-	-	130,842	
950,000,000	291,889,192	130,842	39,537,791	(367,661,668)	913,896,157	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	32,524,630	(133,066,684)	36,211,149	(133,066,684)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	483,433	(2,451,491)	-	-
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	33,008,063	(135,518,175)	36,211,149	(133,066,684)
รายการปรับกระทบยอดขาดทุนก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน:				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	24,783,531	22,598,344	24,783,531	20,719,278
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(15,207,298)	79,964,405	(15,487,446)	79,961,328
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	5,866,080	(80,791,708)	6,345,491	(76,797,427)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	665,940	(537,363)	665,940	(537,363)
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(3,686,519)	-
รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	130,842	-	130,842	-
ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายทรัพย์สินและอุปกรณ์	359,284	9,136,037	359,284	208,677
ต้นทุนทางการเงิน	54,232,473	52,776,644	54,232,473	52,776,644
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	103,838,915	(52,371,816)	103,554,745	(56,735,547)
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(950,977,485)	260,608,909	(950,171,251)	259,565,276
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	794,789	(258,257)	794,789	(3,062,506)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	563,717	(1,871,549)	563,717	(1,623,324)
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	(19,500,648)	45,558,845	(19,500,648)	45,558,845
สินค้าคงเหลือ	355,140	8,214,805	355,140	(2,884,999)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(8,185,762)	7,279,645	(8,893,070)	16,387,046
ทรัพย์สินรอการขาย	133,578,744	228,326,276	133,099,333	219,001,564
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	33,732,926	16,828,714	33,732,926	16,828,714
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13,193,270	(2,949,036)	13,552,880	2,115,813
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(692,606,394)	509,366,536	(692,911,439)	495,150,882
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,000,167)	(38,619)	(1,000,167)	(38,619)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(693,606,561)	509,327,917	(693,911,606)	495,112,263

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(11)	2,646,575	(11)	2,646,575
เงินสืบทอดจากการรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	86,500,000	-
ซื้อทรัพย์สินและอุปกรณ์	(4,347,765)	(27,385,266)	(4,347,765)	(27,385,266)
จำหน่ายทรัพย์สินและอุปกรณ์	2,246,359	12,881,135	2,106,172	447,523
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(494,600)	-	(494,600)
เงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกันลดลง	374,905	-	374,905	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	(1,726,512)	(12,352,156)	84,633,301	(24,785,768)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	20,000,000	-	20,000,000	-
เงินสืบทอดจากเงินลงทุนทางการเงิน	(54,232,473)	(52,776,644)	(54,232,473)	(52,776,644)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)	667,246,986	(549,915,616)	667,246,986	(549,915,616)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	633,014,513	(602,692,260)	633,014,513	(602,692,260)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(62,318,560)	(105,716,499)	23,736,208	(132,365,765)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	162,170,034	267,886,533	66,798,946	199,164,711
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	99,851,474	162,170,034	90,535,154	66,798,946
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด				
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ,				
ลูกหนี้ตามคำพิพากษาและลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าเพื่อชำระหนี้	160,608,308	130,720,464	160,608,308	136,528,165
โอนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อเพื่อ				
ซื้อสินค้าไปสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	57,390,505	118,838,218	57,390,505	118,838,218
โอนออกทรัพย์สินรอการขายไปทรัพย์สินและอุปกรณ์	2,535,750	-	2,535,750	-
โอนออกทรัพย์สินและอุปกรณ์ไปลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน				
และทรัพย์สินรอการขาย	-	1,845,109	-	-
บริษัทย่อยซื้อทรัพย์สินรอการขายจากบริษัทฯ ไปเป็นทรัพย์สิน				
ของบริษัทย่อย	-	1,180,900	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่อจตะเบียนสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 16-16/1 ซอยเกษมสันต์ 1 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีสาขา 46 แห่ง (2558: 46 สาขา)

บริษัทฯจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนธันวาคม 2544

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างงวดได้แก่ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ถือหุ้นร้อยละ 49) ซึ่งเป็น

นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อตามสัญญาเช่าทางการเงิน ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน และสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 28 กันยายน 2554 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
			2559	2558
บริษัท อะมานะส์ เบสซิ่ง จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	ไทย	100.00	100.00

ข) บริษัทฯจะถือว่ามี การควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

- ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
- จ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

2.3 บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความ และการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง และแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สรุปได้ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดทางเลือกเพิ่มเติมสำหรับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในการร่วมค้า และเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในงบการเงินเฉพาะกิจการโดยเลือกบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ ตามที่อธิบายไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ทั้งนี้ กิจการต้องใช้วิธีการบันทึกบัญชีเดียวกันสำหรับเงินลงทุนแต่ละประเภทและหากกิจการเลือกบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินเฉพาะกิจการ กิจการต้องปรับปรุงรายการดังกล่าวโดยวิธีปรับย้อนหลัง

มาตรฐานฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย เนื่องจากฝ่ายบริหารได้พิจารณาแล้วว่าจะเลือกบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการตามเดิม

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา

บริษัทฯและบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเมื่อการจ่ายค่างวดค้างเกินกว่าสิ่งงวดขึ้นไป ยกเว้นเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ การรับรู้รายได้หยุดรับรู้ทันที

ข) รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า บริษัทฯและบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้เมื่อรายได้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่ลูกค้านี้มีประวัติการชำระเงินที่ดี

ค) รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้ารับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดอายุสัญญา บริษัทฯหยุดรับรู้รายได้เมื่อรายได้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่ลูกค้านี้มีประวัติการชำระเงินที่ดี

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ประโยชน์ที่ได้รับตามสัญญาเช่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าทั้งสิ้นตามสัญญาตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขึ้นค่าที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

ข) ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ค) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกลผลเช่าซื้อตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ เพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกลผลเช่าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 ลูกหนี้และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ก) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงด้วยจำนวนหนี้หักดอกลผลเช่าซื้อหรือตัดบัญชีและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งดอกลผลเช่าซื้อหรือตัดบัญชีจะแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงหรือตัดบัญชี ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีแสดงภายใต้ “สินทรัพย์หมุนเวียน” ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากจำนวนงวดค้างชำระ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากยอดรวมลูกหนี้หักดอกลผลเช่าซื้อหรือตัดบัญชี (สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงหรือตัดบัญชี) และเงินประกันรับ (ถ้ามี) โดยอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	อัตราค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	ยานพาหนะ	ผู้ถือหุ้นนิติ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1% หลังหักหลักประกัน	1% ก่อนหักหลักประกัน
ค้างชำระ 1 งวด	1% หลังหักหลักประกัน	5% ก่อนหักหลักประกัน
ค้างชำระ 2 งวดถึง 3 งวด	2% หลังหักหลักประกัน	25% ก่อนหักหลักประกัน
ค้างชำระ 4 งวดถึง 6 งวด	100% หลังหักหลักประกัน	35% ก่อนหักหลักประกัน
ค้างชำระ 7 งวดถึง 12 งวด	100% ก่อนหักหลักประกัน	50% ก่อนหักหลักประกัน
ค้างชำระ 12 งวดขึ้นไป	100% ก่อนหักหลักประกัน	100% ก่อนหักหลักประกัน

นอกจากนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถูกตั้งเพิ่มเติมเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้กับบริษัทฯและบริษัทย่อย

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ข) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแสดงด้วยจำนวนหนี้หักรายได้รอดตัดบัญชีและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีแสดงภายใต้ “สินทรัพย์หมุนเวียน” ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากจำนวนงวดค้างชำระ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากยอดรวมลูกหนี้หักรายได้รอดตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากผู้เช่าสำหรับสิทธิเลือกซื้อตามสัญญาเช่าการเงิน โดยอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	อัตราค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1% หลังหักหลักประกัน
ค้างชำระ 1 งวด	1% หลังหักหลักประกัน
ค้างชำระ 2 งวดถึง 3 งวด	2% หลังหักหลักประกัน
ค้างชำระ 4 งวดถึง 6 งวด	100% หลังหักหลักประกัน
ค้างชำระ 7 งวดถึง 12 งวด	100% ก่อนหักหลักประกัน
ค้างชำระ 12 งวดขึ้นไป	100% ก่อนหักหลักประกัน

นอกจากนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถูกตั้งเพิ่มเติมเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้กับ บริษัทฯและบริษัทย่อย

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ค) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานแสดงตามราคาในใบแจ้งหนี้หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ง) ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าแสดงด้วยยอดคงค้างของลูกหนี้หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

4.5 สินค้าคงเหลือ

สินค้าคงเหลือได้แก่ สต็อก โนมดี แสดงในราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ต้นทุนของสินค้าคำนวณโดยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ย ต้นทุนสินค้าประกอบด้วย ราคาทุนที่ซื้อ ต้นทุนแปลงสภาพหรือต้นทุนอื่นเพื่อให้สินค้าอยู่ในสถานที่และสภาพปัจจุบัน

มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาที่จะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติหักด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นโดยประมาณในการขาย

4.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อจำหน่าย ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.8 ทรัพย์สินและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ทรัพย์สินและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สินและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	-	3-20 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	-	5 ปี
ยานพาหนะให้เข้าภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน	-	5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน และไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดรายการทรัพย์สินและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ - 10 ปี

ไม่คิดค่าตัดจำหน่าย สำหรับซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนาและติดตั้ง

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของทรัพย์สินและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน (ถ้ามี)

4.11 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการแต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.14 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาข้อมูลสถิติต่าง ๆ ในอดีต ประกอบกับการคำนึงถึงประสิทธิภาพการเก็บเงินในอดีต ผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของลูกหนี้ อายุของหนี้ที่ค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น โดยยึดหลักความระมัดระวังเป็นสำคัญ เป็นต้น

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย

ในการประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากทรัพย์สินรอการขายแต่ละรายการ โดยคำนึงถึงการวิเคราะห์มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินที่คาดว่าจะขายได้ การประมาณการจากข้อมูลสถิติจากการขายในอดีต อายุของทรัพย์สินรอการขายค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น

5.3 ทรัพย์สินและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สินและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของทรัพย์สินและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของทรัพย์สินและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.5 ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของบริษัทฯและคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
เงินสด	216	352	216	352
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	26,766	52,774	25,605	39,381
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	72,869	109,044	64,714	27,066
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	99,851	162,170	90,535	66,799

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราผลตอบแทนระหว่างร้อยละ 0.10 ถึง 1.20 ต่อปี (2558: ร้อยละ 0.10 ถึง 1.65 ต่อปี)

7. ลูกหนี้

7.1 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

7.1.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ							
	ภายใน 1 ปี		1 - 5 ปี		มากกว่า 5 ปี		รวม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,164,539	806,657	2,229,761	1,303,818	6,158	4,577	3,400,458	2,115,052
หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชีและค่านายหน้า								
รอตัดบัญชี	(351,494)	(176,455)	(608,774)	(232,207)	(354)	(169)	(960,622)	(408,831)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	813,045	630,202	1,620,987	1,071,611	5,804	4,408	2,439,836	1,706,221
หัก: ค่าเผ่อนับสงสัยจะสูญ	(116,609)	(149,275)	(61,403)	(70,210)	(19)	(269)	(178,031)	(219,754)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	696,436	480,927	1,559,584	1,001,401	5,785	4,139	2,261,805	1,486,467

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ							
	ภายใน 1 ปี		1 - 5 ปี		มากกว่า 5 ปี		รวม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,164,539	806,657	2,229,761	1,303,818	6,158	4,577	3,400,458	2,115,052
หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชีและค่านายหน้า								
รอตัดบัญชี	(350,607)	(174,864)	(608,654)	(231,399)	(354)	(169)	(959,615)	(406,432)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	813,932	631,793	1,621,107	1,072,419	5,804	4,408	2,440,843	1,708,620
หัก: ค่าเผ่อนับสงสัยจะสูญ	(116,609)	(149,275)	(61,403)	(70,210)	(19)	(269)	(178,031)	(219,754)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	697,323	482,518	1,559,704	1,002,209	5,785	4,139	2,262,812	1,488,866

7.1.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามอายุหนี้ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	งบการเงินรวม							
	ยอดลูกหนี้หลังหักคอก ผลเช่าซื้อหรือค้ำประกันและ ค่านายหน้าหรือค้ำประกัน		ยอดลูกหนี้ที่ใช้ในการ คำนวณค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ		อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,320,394	1,006,558	207,896	134,755	1	1	2,079	1,348
ค้างชำระ :								
1 งวด	438,098	215,426	95,667	37,629	1, 5	1, 5	995	479
2 งวด ถึง 3 งวด	517,028	284,301	115,866	50,457	2, 25	2, 25	2,360	1,370
4 งวด ถึง 6 งวด	79,458	86,282	20,016	22,040	35, 100	35, 100	19,304	17,522
7 งวด ถึง 12 งวด	55,158	83,186	55,401	83,783	50, 100	50, 100	53,799	81,673
12 งวดขึ้นไป	29,700	30,468	30,754	30,340	100	100	30,754	30,340
	2,439,836	1,706,221	525,600	359,004			109,291	132,732
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้							68,740	87,022
รวม							178,031	219,754

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ยอดลูกหนี้หลังหักคอก ผลเช่าซื้อหรือค้ำประกันและ ค่านายหน้าหรือค้ำประกัน		ยอดลูกหนี้ที่ใช้ในการ คำนวณค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ		อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,320,548	1,007,342	207,896	134,755	1	1	2,079	1,348
ค้างชำระ :								
1 งวด	438,142	215,683	95,667	37,629	1, 5	1, 5	995	479
2 งวด ถึง 3 งวด	517,043	284,534	115,866	50,457	2, 25	2, 25	2,360	1,370
4 งวด ถึง 6 งวด	79,507	86,763	20,016	22,040	35, 100	35, 100	19,304	17,522
7 งวด ถึง 12 งวด	55,365	83,830	55,401	83,783	50, 100	50, 100	53,799	81,673
12 งวดขึ้นไป	30,238	30,468	30,754	30,340	100	100	30,754	30,340
	2,440,843	1,708,620	525,600	359,004			109,291	132,732
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้							68,740	87,022
รวม							178,031	219,754

7.1.3 ตามประกาศของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) โดยให้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนโดยไม่หักหลักประกันและหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 3 งวด และบันทึกสำรองทั่วไปสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระค้างงวดไม่เกิน 3 งวด หรือให้ใช้แนวทางอื่นที่บริษัทฯ เห็นว่าเหมาะสมกว่า ซึ่งบริษัทฯ ได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากสถานะ ความสามารถในการชำระหนี้ ประสบการณ์ข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต

7.1.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากดอกผลเช่าซื้อรถตัดบัญชีที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 280 ล้านบาท (2558: 324 ล้านบาท)

7.1.5 การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดต้นปี	219,754	194,991
บวก: หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี (โอนกลับ)	(41,723)	24,763
ยอดปลายปี	178,031	219,754

7.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

7.2.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ					
	ภายใน 1 ปี		1 - 5 ปี		รวม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	460	564	1,887	2,587	2,347	3,151
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(13)	(13)	(15)	(24)	(28)	(37)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่						
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	447	551	1,872	2,563	2,319	3,114
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(72)	(130)	(311)	(470)	(383)	(600)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	375	421	1,561	2,093	1,936	2,514

7.2.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแยกตามอายุหนี้ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ รอตัดบัญชี		ยอดลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		อัตราร้อยละของค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,316	2,732	448	2,546	1	1	5	25
ค้างชำระ :								
1 งวด	1,003	-	330	-	1	1	3	-
2 งวด ถึง 3 งวด	-	-	-	-	2	2	-	-
4 งวด ถึง 6 งวด	-	382	-	357	100	100	-	357
7 งวด ถึง 12 งวด	-	-	-	-	100	100	-	-
12 งวดขึ้นไป	-	-	-	-	100	100	-	-
รวม	2,319	3,114	778	2,903			8	382
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้							375	218
รวม							383	600

7.2.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินสูญจากรายได้รอตัดบัญชีที่ใหญ่รับรู้รายได้ (2558: 0.4 ล้านบาท)

7.2.4 การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ยอดต้นปี	600	55	600	51
หัก: หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม ในระหว่างปี (โอนกลับ)	(217)	545	(217)	549
ยอดปลายปี	383	600	383	600

7.3 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

7.3.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานแยกตามอายุหนี้ค้างชำระได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
ค้างชำระ :				
ไม่เกิน 3 เดือน	1,060	1,623	1,060	1,623
3 - 12 เดือน	-	588	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	1,060	2,211	1,060	1,623

ระยะเวลาการให้สินเชื่อปกติ 30 วัน

7.3.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่หยุดรับรู้รายได้ (2558: 0.6 ล้านบาท)

7.4 ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

7.4.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าแยกตามหนี้ค้างชำระได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558
ค้างชำระ :		
ไม่เกิน 3 เดือน	87,021	67,520
มากกว่า 1 ปี	-	21,790
	87,021	89,310
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(21,790)
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า - สุทธิ	87,021	67,520

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าในรูปแบบของตั๋วสัญญาใช้เงินแบบจ่ายคืนเมื่อทวงถามและตัวมีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 90 วัน ถึง 180 วัน โดยมีต้นทุนทางการเงินร้อยละ 12 ต่อปี (2558: ร้อยละ 12 ถึง 15 ต่อปี)

7.4.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มีลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าที่หยุดรับรู้รายได้ (2558: 22 ล้านบาท)

7.4.3 การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดต้นปี	21,790	36,314
บวก: หนี้สงสัยจะสูญโอนกลับในระหว่างปี	(21,790)	(14,524)
ยอดปลายปี	-	21,790

- 7.5 ตามประกาศของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) โดยให้หยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 3 งวด อย่างไรก็ตาม แนวปฏิบัติดังกล่าวได้ให้ทางเลือกไว้โดยหากบริษัทใดเห็นว่าแนวทางปฏิบัติไม่เหมาะสมให้เปิดเผยแนวทางที่บริษัทใช้ ทั้งนี้ บริษัทฯมีนโยบายในการหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 4 งวด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมียอดลูกหนี้คงเหลือ (สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี) ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดแต่บริษัทฯยังคงรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	27,077	25,707
รวม	27,077	25,707

นอกจากนี้ หากบริษัทฯต้องหยุดรับรู้รายได้ตามแนวทางปฏิบัติดังกล่าว จะมีผลทำให้รายได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลดลง ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,707	982
รวม	1,707	982

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังนี้

บริษัท	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		(หน่วย: พันบาท)	
							เงินปันผลที่บริษัทฯ	
							รับระหว่างปี	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัท อะมานะส์ เบลสซิ่ง จำกัด	33,500	120,000	100.00	100.00	33,500	120,000	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย					33,500	120,000	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า					(33,500)	(37,187)		
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ					-	82,813		

เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 7/2558 ได้มีมติอนุมัติให้เลิกกิจการและชำระบัญชีของบริษัท อะมานะส์ เบลสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯและเพื่อให้เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯดังกล่าว บริษัท อะมานะส์ เบลสซิ่ง จำกัด ได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์และแต่งตั้งผู้ชำระบัญชีเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2558 ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

ในระหว่างปี 2559 บริษัทย่อยได้จ่ายเงินทุนจากการชำระบัญชีครั้งแรกให้แก่บริษัทฯจำนวน 86.5 ล้านบาท โดยบริษัทฯมีรายการโอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 3.7 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการและได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว

บริษัทฯบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการตามมูลค่ายุติธรรมที่บริษัทฯคาดว่า จะได้รับหลังจากเสร็จสิ้นการชำระบัญชี

9. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
อสังหาริมทรัพย์	48,818	-	(2,300)	46,518
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(6,596)	-	2,362	(4,234)
	42,222	-	62	42,284
สังหาริมทรัพย์	35,291	186,193	(159,589)	61,895
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(20,452)	(98,646)	90,017	(29,081)
	14,839	87,547	(69,572)	32,814
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	57,061	87,547	(69,510)	75,098

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
อสังหาริมทรัพย์	24,118	26,900	(2,200)	48,818
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(329)	(6,267)	-	(6,596)
	23,789	20,633	(2,200)	42,222
สังหาริมทรัพย์	156,272	117,107	(238,088)	35,291
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(105,796)	(61,834)	147,178	(20,452)
	50,476	55,273	(90,910)	14,839
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	74,265	75,906	(93,110)	57,061

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
อสังหาริมทรัพย์	48,818	-	(2,300)	46,518
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(6,596)	-	2,362	(4,234)
	42,222	-	62	42,284
สังหาริมทรัพย์	41,099	186,193	(159,002)	68,290
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(20,452)	(98,646)	90,017	(29,081)
	20,647	87,547	(68,985)	39,209
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	62,869	87,547	(68,923)	81,493

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
อสังหาริมทรัพย์	24,118	26,900	(2,200)	48,818
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(329)	(6,267)	-	(6,596)
	23,789	20,633	(2,200)	42,222
สังหาริมทรัพย์	148,272	114,403	(221,576)	41,099
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(103,516)	(59,480)	142,544	(20,452)
	44,756	54,923	(79,032)	20,647
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	68,545	75,556	(81,232)	62,869

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ที่ดินและอาคารชุดมูลค่าทางบัญชีจำนวน 7.8 ล้านบาท จำนองค้ำประกันเงินเบิกบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นวงเงิน 110.0 ล้านบาทจากธนาคารในประเทศแห่งหนึ่ง โดยวงเงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวยังไม่ได้เบิกใช้

10. ทรัพย์สินและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	ยานพาหนะ ให้เช่าภายใต้ สัญญาเช่า ดำเนินงาน	ส่วน ปรับปรุง สิทธิการเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ เช่าการเงิน	ยานพาหนะ ภายใต้สัญญา เช่าการเงิน	สินทรัพย์ ให้บริการ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง และติดตั้ง	รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2558	124,046	29,652	34,286	13,696	905	-	193	202,778
ซื้อเพิ่ม	920	8,489	9,594	8,906	261	-	396	28,566
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(27,718)	(939)	(1,104)	(3,000)	(1,166)	-	(193)	(34,120)
โอนเข้า (โอนออก)	-	89	-	-	-	-	(89)	-
31 ธันวาคม 2558	97,248	37,291	42,776	19,602	-	-	307	197,224
ซื้อเพิ่ม	-	261	3,406	1,980	-	555	681	6,883
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(1,497)	-	(2,602)	(1,980)	-	-	-	(6,079)
โอนเข้า (โอนออก)	(2,381)	613	375	2,381	-	-	(988)	-
31 ธันวาคม 2559	93,370	38,165	43,955	21,983	-	555	-	198,028
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2558	29,889	21,273	28,135	3,274	6	-	-	82,577
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	12,580	3,547	2,957	1,204	-	-	-	20,288
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(8,921)	(407)	(724)	(206)	(6)	-	-	(10,264)
31 ธันวาคม 2558	33,548	24,413	30,368	4,272	-	-	-	92,601
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	11,266	4,915	4,427	1,815	-	55	-	22,478
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(950)	-	(2,484)	(40)	-	-	-	(3,474)
โอนเข้า (โอนออก)	(1,065)	-	-	1,065	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2559	42,799	29,328	32,311	7,112	-	55	-	111,605
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
31 ธันวาคม 2558	63,700	12,878	12,408	15,330	-	-	307	104,623
31 ธันวาคม 2559	50,571	8,837	11,644	14,871	-	500	-	86,423
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม								
2558 (จำนวน 12.6 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)								20,288
2559 (จำนวน 11.3 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)								22,478

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ยานพาหนะ		เครื่องตกแต่ง		สินทรัพย์		รวม
	ให้เช่าภายใต้สัญญาเช่า	ส่วนปรับปรุง	ติดตั้งและ	เครื่องใช้	สินทรัพย์	ระหว่าง	
	ดำเนินงาน	สิทธิการเช่า	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ให้บริการ	ก่อสร้างและ	
						ติดตั้ง	
ราคาทุน							
1 มกราคม 2558	97,224	29,047	33,432	10,696	-	193	170,592
ซื้อเพิ่ม	-	8,489	9,594	8,906	-	396	27,385
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(726)	(334)	(250)	-	-	(193)	(1,503)
โอนเข้า (โอนออก)	-	89	-	-	-	(89)	-
31 ธันวาคม 2558	96,498	37,291	42,776	19,602	-	307	196,474
ซื้อเพิ่ม	-	261	3,406	1,980	555	681	6,883
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(747)	-	(2,602)	(1,980)	-	-	(5,329)
โอนเข้า (โอนออก)	(2,381)	613	375	2,381	-	(988)	-
31 ธันวาคม 2559	93,370	38,165	43,955	21,983	555	-	198,028
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2558	22,397	21,233	27,729	3,068	-	-	74,427
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,811	3,507	2,889	1,204	-	-	18,411
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่							
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(270)	(327)	(250)	-	-	-	(847)
31 ธันวาคม 2558	32,938	24,413	30,368	4,272	-	-	91,991
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	11,266	4,915	4,427	1,815	55	-	22,478
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่							
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(340)	-	(2,484)	(40)	-	-	(2,864)
โอนเข้า (โอนออก)	(1,065)	-	-	1,065	-	-	-
31 ธันวาคม 2559	42,799	29,328	32,311	7,112	55	-	111,605
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2558	63,560	12,878	12,408	15,330	-	307	104,483
31 ธันวาคม 2559	50,571	8,837	11,644	14,871	500	-	86,423
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
2558 (จำนวน 10.8 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)							18,411
2559 (จำนวน 11.3 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)							22,478

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีทรัพย์สินและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 49 ล้านบาท และ 32 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: บริษัทฯ มีทรัพย์สินและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 49 ล้านบาท และ 32 ล้านบาท ตามลำดับ)

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ค่าลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ระหว่าง พัฒนาและติดตั้ง	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2558	28,289	1,588	29,877
ซื้อเพิ่ม	494	-	494
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(28)	-	(28)
31 ธันวาคม 2558	28,755	1,588	30,343
ซื้อเพิ่ม	-	-	-
31 ธันวาคม 2559	28,755	1,588	30,343
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2558	14,994	-	14,994
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,310	-	2,310
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(21)	-	(21)
31 ธันวาคม 2558	17,283	-	17,283
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,306	-	2,306
31 ธันวาคม 2559	19,589	-	19,589
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2558	11,472	1,588	13,060
31 ธันวาคม 2559	9,166	1,588	10,754

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ค่าลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ระหว่าง พัฒนาและติดตั้ง	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2558	28,261	1,588	29,849
ซื้อเพิ่ม	494	-	494
31 ธันวาคม 2558	28,755	1,588	30,343
ซื้อเพิ่ม	-	-	-
31 ธันวาคม 2559	28,755	1,588	30,343
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2558	14,975	-	14,975
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,308	-	2,308
31 ธันวาคม 2558	17,283	-	17,283
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,306	-	2,306
31 ธันวาคม 2559	19,589	-	19,589
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2558	11,472	1,588	13,060
31 ธันวาคม 2559	9,166	1,588	10,754

12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

12.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	25,819	25,819
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	25,819	25,819
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี		
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(2,326)	(3,576)
รายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(67)	239
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(2,393)	(3,337)
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ	23,426	22,482

12.2 ค่าใช้จ่ายภายใต้

ค่าใช้จ่ายภายใต้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	2,516	-	2,516	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(944)	-	(944)	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1,572	-	1,572	-
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	895	-	-
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,572	895	1,572	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สามารถแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	32,525	(133,067)	36,211	(133,067)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	6,505	(26,613)	7,242	(26,613)
ผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึก				
เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(6,087)	26,365	(6,824)	26,365
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	1,154	248	1,154	248
รวม	(4,933)	26,613	(5,670)	26,613
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1,572	-	1,572	-
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	895	-	-
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,572	895	1,572	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีจำนวน 388 ล้านบาท ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจาก บริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวมาใช้ประโยชน์ได้ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 388 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 520 ล้านบาท ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 515 ล้านบาท)

13. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละต่อปี)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2559	2558
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	MLR + 1%	20,000	-
รวม		20,000	-

14. ประมาณการหนี้สิน - ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	6,356	4,576
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,400	1,521
ต้นทุนทางการเงินจากภาระผูกพัน	178	222
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	283	492
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(84)	299
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	453	1,526
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(912)	(2,280)
ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	7,674	6,356

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,400	1,521
ต้นทุนทางการเงินจากภาระผูกพัน	178	222
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	1,578	1,743

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 2.02 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: จำนวน 2.02 ล้านบาท) (2558: จำนวน 0.03 ล้านบาท งบการเงินเฉพาะกิจการ: จำนวน 0.03 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯประมาณ 6 ปี สำหรับการเกษียณอายุ 55 ปี และประมาณ 10 ปี สำหรับการเกษียณอายุ 60 ปี (2558: 6 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ประเมินสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
อัตราคิดลด	2.43, 2.71	2.30
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3.86	4.05
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 28.00	0.00 - 30.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	
	เพิ่มขึ้น 0.50%	ลดลง 0.50%
อัตราคิดลด	(157)	163
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	147	(143)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน)	(297)	313

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	
	เพิ่มขึ้น 0.50%	ลดลง 0.50%
อัตรากิเลส	(138)	143
อัตรากำไรเงินเดือนในอนาคค	125	(122)
อัตรากำไรเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นอยู่กัช่วงอายุของพนักงาน)	(131)	136

15. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 ได้มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจากจำนวน 950,000,000 บาท เป็น 970,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนมูลค่า 20,000,000 บาท (หุ้นสามัญจำนวน 20,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เพื่รองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ AMANAH-WA ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2559 บริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์

16. ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 ได้มีมติอนุมัติโครงการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯที่ออกให้แก่กรรมการและ/หรือพนักงานของบริษัทฯ (AMANAH-WA) โดยไม่คิดค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วันที่ให้สิทธิ	กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ
จำนวนที่ให้ (หน่วย)	ไม่เกิน 20,000,000
อายุสัญญา	ไม่เกิน 5 ปี นับจากวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
วันที่ใช้สิทธิ	วันทำการสุดท้ายของเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมของแต่ละปีตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ
ราคาใช้สิทธิ (บาท) ต่อหุ้นสามัญ 1 หุ้น	ปีที่ 1 เท่ากับ 1.00 บาท
	ปีที่ 2 เท่ากับ 1.10 บาท
	ปีที่ 3 เท่ากับ 1.20 บาท
	ปีที่ 4 เท่ากับ 1.30 บาท
	ปีที่ 5 เท่ากับ 1.40 บาท
อัตรากำไรใช้สิทธิ (ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อหุ้นสามัญ)	1:1

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของสิทธิซื้อหุ้นแต่ละใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกเท่ากับ 0.07 บาท คำนวณโดยใช้แบบจำลองการกำหนดราคาสิทธิใช้ตามแบบจำลองของ Black-Scholes Merton ข้อมูลนำเข้าแบบจำลองได้แก่ ราคาหุ้น ณ วันที่กำหนดราคา ซึ่งเท่ากับ 0.67 บาท ราคาใช้สิทธิเท่ากับ 1.20 บาท ความผันผวนที่คาดหวังร้อยละ 37.85 ความคาดหวังอัตราดอกเบี้ยเงินปันผลร้อยละ 0.00 อายุสัญญา 5 ปี และอัตราดอกเบี้ยปลอดความเสี่ยงร้อยละ 2.01

17. สำรองตามกฎหมาย

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

18. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯและเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.9:1 (2558: 1.2:1) และเฉพาะบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.9:1 (2558: 1.2:1)

19. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	114,761	87,866	114,761	89,485
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	24,784	22,598	24,784	20,719
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,912	3,843	5,912	3,843
ค่าเช่าและค่าบริการสาธารณูปโภค	28,002	18,408	28,002	18,316
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย	10,957	9,091	10,957	9,091
ค่าบริหารจัดการ	-	-	-	3,225
ค่าใช้จ่ายการเดินทาง	6,868	4,558	6,868	5,797
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่น	3,919	4,076	3,726	3,891

20. ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
ค่าเผื่อจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	6,345	(76,797)	6,345	(76,797)
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	57,190	133,419	57,190	133,419
	63,535	56,622	63,535	56,622
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
โอนกลับค่าเผื่อจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(479)	(3,994)	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	479	11,100	-	-
	-	7,106	-	-
รวม	63,535	63,728	63,535	56,622

21. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของ บริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

22. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 12 ของเงินเดือน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนฟิโนนซ่า จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2559 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 5.2 ล้านบาท (2558: 4.9 ล้านบาท)

23. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของบริการ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานที่ 1 : ธุรกิจเช่าซื้อ
- ส่วนงานที่ 2 : อื่น ๆ

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลรายได้ กำไร (ขาดทุน) ของส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	ธุรกิจเช่าซื้อ		อื่น ๆ		รวม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
การดำเนินงานต่อเนื่อง						
รายได้จากลูกค้าภายนอก						
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	260,705	163,969	-	-	260,705	163,969
รายได้อื่น ๆ	53,963	23,520	26,482	35,491	80,445	59,011
รวมรายได้	314,668	187,489	26,482	35,491	341,150	222,980
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(10,592)	79,615	(4,895)	346	(15,487)	79,961
ต้นทุนทางการเงิน	54,232	52,777	-	-	54,232	52,777
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	6,345	(83,064)	-	6,267	6,345	(76,797)
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	57,190	133,419	-	-	57,190	133,419
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	16,616	13,575	-	-	16,616	13,575
ต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	-	18,852	18,980	18,852	18,980
กำไร (ขาดทุน) ตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	190,877	(8,833)	12,525	9,898	203,402	1,065
รายได้ที่ไม่ได้ปันส่วน					10,115	6,403
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่ได้ปันส่วน					(180,992)	(140,535)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(1,572)	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง					30,953	(133,067)
การดำเนินงานที่ยกเลิก						
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิจากภาษีเงินได้					483	(3,346)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี					31,436	(136,413)

สินทรัพย์แยกตามส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ธุรกิจเข้าซื้อ	อื่น ๆ	สินทรัพย์ที่	
			ไม่ได้เป็นส่วน	รวม
สินทรัพย์ของส่วนงาน				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	2,202,064	140,565	356,557	2,699,186
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	1,547,895	144,977	272,094	1,964,966

บริษัทฯและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ในปี 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

24. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล ผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคล ผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการ	ความสัมพันธ์
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ทรีแมน ออโต้ ซิตี้ (ประเทศไทย) จำกัด	มีกรรมกร่วมกันกับบริษัท
บริษัท สยามนิสสัน อินเตอร์เทรด จำกัด	มีกรรมกร่วมกันกับบริษัท
บริษัท พี เอส ที จี จำกัด	เป็นญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ
ผู้บริหารสำคัญ	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของกลุ่มบริษัท/บริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายการที่สำคัญกับบุคคล ผู้บริหารที่สำคัญหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		(หน่วย: พันบาท)
					นโยบายการกำหนดราคา
	2559	2558	2559	2558	(สำหรับปี 2559)
รายการธุรกิจกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่					
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	15,927	19,230	15,927	19,230	ตามราคาตลาด
รายได้ค่าบริการ	98	207	98	207	ตามที่ระบุในสัญญา
ต้นทุนทางการเงิน	53,990	52,777	53,990	52,777	ร้อยละ 3.85 ต่อปี
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย					
รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ	-	-	-	498	คิดค่าบริการรายเดือนในอัตราคงที่
ต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	-	-	3,225	ตามที่ระบุในสัญญา
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	-	-	-	3,308	ตามที่ระบุในสัญญา
มูลค่าขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	1,181	ตามราคาตลาด
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	1,837	
รายการธุรกิจกับกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน					
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	-	139	-	139	ตามราคาตลาด
รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	-	7,611	-	7,611	ตามราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	1,455	-	1,455	-	ตามที่ระบุในสัญญา
รายการธุรกิจกับผู้บริหารสำคัญ					
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	41	74	41	74	ตามราคาตลาด
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	-	2	-	2	ตามที่ระบุในสัญญา

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ผู้บริหารสำคัญและกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	1,060	1,610	1,060	1,610
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,711,340	1,044,093	1,711,340	1,044,093
บริษัท ทรีแมน โอโต้ ซิต์ (ประเทศไทย) จำกัด				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	743	-	743
ผู้บริหารสำคัญ				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	564	-	564

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,044,093	1,594,009
เพิ่มขึ้น	6,434,800	5,900,741
ลดลง	(5,767,553)	(6,450,657)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,711,340	1,044,093

สัญญากู้ยืมเงินระยะสั้นกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯทำสัญญาวงเงินสินเชื่อกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 2,000 ล้านบาท

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	13,623	15,960	13,623	17,579
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,975	4,253	2,975	4,253
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,912	3,843	5,912	3,843
รวม	22,510	24,056	22,510	25,675

25. ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
<u>สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร</u>		
ภายใน 1 ปี	12,427	12,682
1 ถึง 5 ปี	19,404	25,377
มากกว่า 5 ปี	7,280	10,360
	39,111	48,419
<u>สัญญาบริการ</u>		
ภายใน 1 ปี	1,434	1,461
1 ถึง 5 ปี	1,847	1,514
	3,281	2,975
รวม	42,392	51,394

สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสัญญาเช่าที่ดินและอาคารของสำนักงานใหญ่และสาขา 46 แห่ง (2558: 46 แห่ง) สัญญาฉบับสุดท้ายสิ้นสุดในเดือนเมษายน 2567 (2558 : เดือนเมษายน 2567)

สัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ทำสัญญาบริการด้านโทรคมนาคม และค่าเช่ากับกิจการอื่น โดยมีอายุสัญญาอยู่ระหว่าง 1-4 ปี สัญญาฉบับสุดท้ายสิ้นสุดในเดือนมีนาคม 2562 (2558 : เดือนมีนาคม 2562)

26. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 6 ล้านบาท (2558: 6 ล้านบาท) เพื่อวัตถุประสงค์ในการทำสัญญาให้เช่ารถยนต์กับธนาคารพาณิชย์ บริษัทฯ ได้จำนำเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์จำนวน 6 ล้านบาท เพื่อเป็นหลักประกันในการออกหนังสือค้ำประกันดังกล่าว ซึ่งได้แยกแสดงไว้ใน “สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

27. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนชั่วคราว ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเงินรับล่วงหน้าสุทธิสัญญาเช่าการเงิน บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

27.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน และลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน และลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

27.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกิจการ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทนเท่านั้น

ความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราผลตอบแทน และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราผลตอบแทนคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	2559						
	อัตราผลตอบแทนคงที่			อัตราผลตอบแทน		อัตรา ผลตอบแทน ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)	
				ปรับขึ้นลง	ไม่มีอัตรา		
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ตามราคาตลาด	ผลตอบแทน		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	72,869	26,982	99,851	0.1 - 1.2
เงินลงทุนชั่วคราว	2	-	-	-	-	2	0.8
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	696,436	1,559,584	5,785	-	-	2,261,805	5.5 - 30.0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	375	1,561	-	-	-	1,936	0.0 - 5.9
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	-	-	-	1,060	1,060	-
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	87,021	-	-	-	-	87,021	12.0
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	-	-	5,598	-	5,598	0.4
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	20,000	-	20,000	7.3
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,711,340	-	-	-	-	1,711,340	3.9
เงินรับล่วงหน้าสิทธิสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	-	106	106	-

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	2558						
	อัตราผลตอบแทนคงที่			อัตราผลตอบแทน		อัตรา ผลตอบแทน ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)	
				ปรับขึ้นลง	ไม่มีอัตรา		
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ตามราคาตลาด	ผลตอบแทน		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	109,044	53,126	162,170	0.1 - 1.7
เงินลงทุนชั่วคราว	2	-	-	-	-	2	0.8
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	480,927	1,001,401	4,139	-	-	1,486,467	5.5 - 30.0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	421	2,093	-	-	-	2,514	0.0 - 5.9
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	-	-	-	2,211	2,211	-
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	67,520	-	-	-	-	67,520	12.0 - 15.0
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	-	-	5,973	-	5,973	0.4
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,044,093	-	-	-	-	1,044,093	3.9
เงินรับล่วงหน้าสิทธิสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	-	106	106	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2559						
	อัตราผลตอบแทนที่			อัตราผลตอบแทน	ไม่มีอัตรา	อัตรา ผลตอบแทน ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)	
	ภายใน 1 ปี			ปรับขึ้นลง	ผลตอบแทน		
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ตามราคาตลาด	ผลตอบแทน	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	64,714	25,821	90,535	0.1 - 1.2
เงินลงทุนชั่วคราว	2	-	-	-	-	2	0.8
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	697,323	1,559,704	5,785	-	-	2,262,812	5.5 - 30.0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	375	1,561	-	-	-	1,936	0.0 - 5.9
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	-	-	-	1,060	1,060	-
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	87,021	-	-	-	-	87,021	12.0
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	-	-	5,598	-	5,598	0.4
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	20,000	-	20,000	7.3
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,711,340	-	-	-	-	1,711,340	3.9
เงินรับล่วงหน้าสิทธิสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	-	106	106	-

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2558						
	อัตราผลตอบแทนที่			อัตราผลตอบแทน	ไม่มีอัตรา	อัตรา ผลตอบแทน ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)	
	ภายใน 1 ปี			ปรับขึ้นลง	ผลตอบแทน		
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ตามราคาตลาด	ผลตอบแทน	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	27,066	39,733	66,799	0.1 - 1.7
เงินลงทุนชั่วคราว	2	-	-	-	-	2	0.8
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	482,518	1,002,209	4,139	-	-	1,488,866	5.5 - 30.0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	421	2,093	-	-	-	2,514	0.0 - 5.9
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	-	-	-	1,623	1,623	-
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	67,520	-	-	-	-	67,520	12.0 - 15.0
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	-	-	5,973	-	5,973	0.4
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,044,093	-	-	-	-	1,044,093	3.9
เงินรับล่วงหน้าสิทธิสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	-	106	106	-

27.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	2559				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	99,635	-	-	216	99,851
เงินลงทุนชั่วคราว	-	2	-	-	2
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	696,436	1,565,369	-	2,261,805
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	375	1,561	-	1,936
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	1,060	-	-	1,060
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	-	87,021	-	-	87,021
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	-	5,598	-	5,598
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	20,000	-	-	20,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	1,711,340	-	-	1,711,340
เงินรับล่วงหน้าสิทธิสัญญาเช่าการเงิน	-	-	106	-	106

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	2558				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	161,818	-	-	352	162,170
เงินลงทุนชั่วคราว	-	2	-	-	2
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	480,927	1,005,540	-	1,486,467
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	421	2,093	-	2,514
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	2,211	-	-	2,211
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	-	67,520	-	-	67,520
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	-	5,973	-	5,973
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	1,044,093	-	-	1,044,093
เงินรับล่วงหน้าสิทธิสัญญาเช่าการเงิน	-	-	106	-	106

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2559				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	90,319	-	-	216	90,535
เงินลงทุนชั่วคราว	-	2	-	-	2
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	697,323	1,565,489	-	2,262,812
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	375	1,561	-	1,936
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	1,060	-	-	1,060
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	-	87,021	-	-	87,021
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	-	5,598	-	5,598
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	20,000	-	-	20,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	1,711,340	-	-	1,711,340
เงินรับล่วงหน้าสิทธิสัญญาเช่าการเงิน	-	-	106	-	106

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2558				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	66,447	-	-	352	66,799
เงินลงทุนชั่วคราว	-	2	-	-	2
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	482,518	1,006,348	-	1,488,866
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	421	2,093	-	2,514
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	1,623	-	-	1,623
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	-	67,520	-	-	67,520
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	-	5,973	-	5,973
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	1,044,093	-	-	1,044,093
เงินรับล่วงหน้าสิทธิสัญญาเช่าการเงิน	-	-	106	-	106

27.4 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม แต่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม			
		2559			
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	99,851	99,851	99,851	-	-
เงินลงทุนชั่วคราว	2	2	2	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,261,805	2,261,805	-	-	2,261,805
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,936	1,936	-	-	1,936
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	1,060	1,060	-	-	1,060
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	87,021	87,021	-	-	87,021
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	5,598	5,598	5,598	-	-
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	20,000	20,000	-	20,000	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,711,340	1,711,340	-	1,711,340	-
เงินรับล่วงหน้าสิทธิสัญญาเช่าการเงิน	106	106	-	106	-

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม			
		2558			
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	162,170	162,170	162,170	-	-
เงินลงทุนชั่วคราว	2	2	2	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,486,467	1,486,467	-	-	1,486,467
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,514	2,514	-	-	2,514
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	2,211	2,211	-	-	2,211
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	67,520	67,520	-	-	67,520
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	5,973	5,973	5,973	-	-
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,044,093	1,044,093	-	1,044,093	-
เงินรับล่วงหน้าสิทธิสัญญาเช่าการเงิน	106	106	-	106	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
2559					
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	90,535	90,535	90,535	-	-
เงินลงทุนชั่วคราว	2	2	2	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,262,812	2,262,812	-	-	2,262,812
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,936	1,936	-	-	1,936
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	1,060	1,060	-	-	1,060
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	87,021	87,021	-	-	87,021
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	5,598	5,598	5,598	-	-
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	20,000	20,000	-	20,000	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,711,340	1,711,340	-	1,711,340	-
เงินรับล่วงหน้าสิทธิสัญญาเช่าการเงิน	106	106	-	106	-

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
2558					
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	66,799	66,799	66,799	-	-
เงินลงทุนชั่วคราว	2	2	2	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,488,866	1,488,866	-	-	1,488,866
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,514	2,514	-	-	2,514
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	1,623	1,623	-	-	1,623
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	67,520	67,520	-	-	67,520
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	5,973	5,973	5,973	-	-
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,044,093	1,044,093	-	1,044,093	-
เงินรับล่วงหน้าสิทธิสัญญาเช่าการเงิน	106	106	-	106	-

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นไปตามที่กำหนดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.15 และในระหว่างปีปัจจุบันไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินไม่แตกต่างกับมูลค่ายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนชั่วคราว ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และเงินรับล่วงหน้าสิทธิสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่มีอัตราผลตอบแทนที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อประเภทเดียวกัน

28. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในระหว่างเดือนมกราคม 2560 บริษัทย่อยได้จ่ายคืนทุนจากการชำระบัญชีครั้งที่ 2 ให้แก่บริษัทฯ จำนวน 8 ล้านบาท

29. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

ชื่อบริษัทฯ	: บริษัท อะมานะห์ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) ชื่อภาษาอังกฤษ "Amanah Leasing Public Company Limited" ชื่อย่อ "AMANAH"
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 16-16/1 ซอยเกษมสันต์ 1 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ประเภทธุรกิจ	: ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อการพาณิชย์ สัญญาเช่าทางการเงิน และสัญญาเช่าดำเนินงาน
เลขทะเบียนบริษัทฯ	: 0107538000738
เว็บไซต์	: www.amanah.co.th
อีเมล	: presidentoffice@amanah.co.th
ทุนจดทะเบียน	: 970,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	: 950,000,000 บาท
โทรศัพท์	: 02-030-6456
โทรสาร	: 02-030-6401
Hotline	: 02-030-6456

2.บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์หุ้นสามัญ	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย)จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 02-009-90000 ศูนย์บริการข้อมูล 02-009-9999 อีเมล SETContactCenter@set.or.th เว็บไซต์ www.tsd.co.th
-------------------------------	--

ผู้สอบบัญชี	: 1) น.ส.รัตนา จาละ รหัส 3734 2) น.ส.สมใจ คุณปสุต รหัส 4499 3) น.ส.รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ รหัส 4951
-------------	---

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดาออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ชั้น 33
ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทร.66 2264 9090 , Fax. 66 2264 0789 90
E-mail : EY.Thailand@th.ey.com

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา

สำนักงานใหญ่

16-16/1 ซอยเกษมสันต์1 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
02-030-6456

ภาคใต้ 14 สาขา

สาขากระบี่

88/21 หมู่ที่ 2 ตำบลไสไทย อำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ 81000
075-656-933 , 088-088-3093

สาขาปัตตานี

51/6 ถนนกะลาพอ ตำบลจะบังติกอ อำเภอเมืองปัตตานี จังหวัดปัตตานี 94000
073-710-977 , 081-702-8597

สาขาภูเก็ต

102/12 หมู่ที่ 5 ตำบลรัชฎา อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000
076-261-155 , 081-916-1474

สาขายะลา

102/5 ถนนสิโรธร ตำบลสะเตง อำเภอเมืองยะลา จังหวัดยะลา 95000
073-361-123 , 095-204-3255

สาขาสุราษฎร์ธานี

148/217 หมู่ที่ 1 ถนนวัดโพธิ์-บางใหญ่ ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000
077-922-020 , 095-204-3257

สาขาพังงา

11/33 ถนนเทศบาลบำรุง ตำบลท้ายช้าง อำเภอเมืองพังงา จังหวัดพังงา 82000
076-412-321 , 095-204-3261

สาขาสตูล

4/1 หมู่ที่ 7 ตำบลคลองขุด อำเภอเมืองสตูล จังหวัดสตูล 91000
074-723-317 , 095-204-3262

สาขาพัทลุง

230/1 หมู่ที่ 2 ตำบลเขาเจียก อำเภอเมืองพัทลุง จังหวัดพัทลุง 93000
074-673-804 095-204-3266

สาขานครศรีธรรมราช

128/3 ถนนพัฒนาการคูขวาง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000
075-355-161 , 095-204-3264

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา

สาขานราธิวาส

143/18 ถนนสุริยະประดิษฐ์ ตำบลบางนาค อำเภอเมืองนราธิวาส จังหวัดนราธิวาส 96000
073-530-968 , 095-204-3265

สาขาตรัง

457 ถนนพัทลุง ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000
075-290-852 , 095-204-3256

สาขาชุมพร

235/12 หมู่ที่ 1 ถนนชุมพร-ระนอง ตำบลวังไผ่ อำเภอเมืองชุมพร จังหวัดชุมพร 86000
077-630-433 , 095-204-3267

สาขาระนอง

156/19 หมู่ที่ 3 ถนนเพชรเกษม ตำบลบางนอน อำเภอเมืองระนอง จังหวัดระนอง 85000
077-810-394 , 095-204-3268

หาดใหญ่ (ต.คลองแห)

500/77 หมู่ที่ 4 ตำบลคลองแห อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
073-710-977 , 088-088-3094

ภาคอีสาน 17 สาขา

สาขาขอนแก่น

356/1 หมู่ที่ 12 อาคารซี.พี.ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนมิตรภาพ ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมืองขอนแก่น
จังหวัดขอนแก่น 40000
043-472-488-90 , 043-472-641 , 081-799-1021

สาขาอุดรธานี

227/17-18 ถนนอุดรธุฎย ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000
042-249-509-10 , 042-241-892-94 , 081-359-7648

สาขาอุบลราชธานี

756-756/1-2 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000
045-316-855-56 , 081-879-5705

สาขานครราชสีมา

517/18 ถนนมิตรภาพ-หนองคาย ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000
044-923-395 , 044-923-397- 99 , 089-722 -3699

สาขาปากช่อง

71/8 ถนนมิตรภาพ ตำบลปากช่อง อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา 30130
044-313-988 , 095-204-9621

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา

สาขาสกลนคร

156/3 ถนนมรรคาชัย ตำบลธาตุเชิงชุม อำเภอเมืองสกลนคร จังหวัดสกลนคร 47000

042-093-390 , 095-204-9625

สาขามหาสารคาม

331/4 ถนนผดุงวิทย์ ตำบลตลาด อำเภอเมืองมหาสารคาม จังหวัดมหาสารคาม 44000

043-024-150 , 095-204-3274

สาขายโสธร

100/16 ถนนแจ้งสนิท ตำบลในเมือง อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร 35000

045-971-750 , 095-204-3273

สาขาบุรีรัมย์

101/9 หมู่ที่ 11 ถนนบุรีรัมย์-ลำปลายมาศ ตำบลกระสัง อำเภอเมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000

044-114-065 , 095-204-9271

สาขาร้อยเอ็ด

316/11 ถนนเทวาภิบาล ตำบลในเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด 45000

043-034-357 , 095-204-9628

สาขาหนองคาย

148/35 หมู่ที่ 3 ถนนมิตรภาพ ตำบลมีชัย อำเภอเมืองหนองคาย จังหวัดหนองคาย 43000

042-650-124 , 095-204-9627

สาขาเลย

352/8 ถนนเลย-เชียงคาน ตำบลกุดป่อง อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย 42000

042-813-520 , 095-204-9632

สาขาสุรินทร์

452/2 ถนนเทศบาล 1 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000

044-064-671 , 095-204-3270

สาขาศรีสะเกษ

90/10-11 หมู่ที่ 11 ถนนศรีสะเกษ-อุทุมพร ตำบลห้วยป่าปล้อง อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ 33000

045-963-391 , 095-204-9626

สาขากาฬสินธุ์

105/8 ถนนกุดยางสามัคคี ตำบลกาฬสินธุ์ อำเภอเมืองกาฬสินธุ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000

043-600-255 , 095-204-9638

สาขาชัยภูมิ

69/26ก ถนนชัยประสิทธิ์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองชัยภูมิ จังหวัดชัยภูมิ 36000

044-821-696 , 095-204-9631

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา

สาขามุกดาหาร

48/6 หมู่ที่ 10 ถนนเมืองใหม่ ตำบลมุกดาหาร อำเภอเมืองมุกดาหาร จังหวัดมุกดาหาร 49000
042-042-393 , 095-204-9629

ภาคกลาง 15 สาขา

สาขาฉะเชิงเทรา

108/20 ถนนมหาจักรพรรดิ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000
033-023-096 , 081-359-7639

สาขาสระบุรี

76/11 ถนนเศรษฐกิจสัมพันธ์ ตำบลหนองแค อำเภอหนองแค จังหวัดสระบุรี 18140
036-380-157 , 095-204-3259

สาขาชลบุรี

90/374 หมู่ที่ 3 ตำบลเสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20130
038-190-357 , 095-204-9630

สาขาปราจีนบุรี

559/4 หมู่ที่ 7 ตำบลท่าตูม อำเภอศรีมหาโพธิ จังหวัดปราจีนบุรี 25140
037-210-323 , 095-204-9635

สาขานครนายก

101/6 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าช้าง อำเภอเมืองนครนายก จังหวัดนครนายก 26000
037-631-651 , 095-204-3272

สาขาอำเภอบ่อวิน (ระยอง)

111/42 หมู่ที่ 4 ตำบลมาบยางพร อำเภอปลวกแดง จังหวัดระยอง 21140
038-020 297 , 095-204-3269

สาขาอยุธยา

161/38 หมู่ที่ 3 หมู่บ้านชีดีทาวนิโฮม ตำบลคลองสวนพลู อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000
035-900-634 , 081-916-0975

สาขาสุพรรณบุรี

293/6 หมู่ที่ 4 ตำบลสนามชัย อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000
035-962-240 , 095-204-3258

สาขาสมุทรสงคราม

104/19 หมู่ที่ 12 ตำบลลาดใหญ่ อำเภอเมืองสมุทรสงคราม จังหวัดสมุทรสงคราม 75000
034-121-570 , 095-204-3260

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา

สาขากาญจนบุรี

529/1 ถนนแสงชูโตใต้ ตำบลปากแพรก อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี 71000

034-511-433 095-204-9636

สาขาราชบุรี

157 หมู่ที่ 10 ตำบลเจดีย์หัก อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000

032-735-649 095-204-9624

สาขาอ่างทอง

61/25 หมู่ที่ 3 ตำบลศาลาแดง อำเภอเมืองอ่างทอง จังหวัดอ่างทอง 14000

035-610-718 095-204-9623

สาขาชัยนาท

132/3 ถนนพรหมประเสริฐ ตำบลบ้านกล้วย อำเภอเมืองชัยนาท จังหวัดชัยนาท 17000

056-410-890 095-204-9633

สาขาประจวบคีรีขันธ์

99/105 หมู่ที่ 7 ถนนเพชรเกษม ตำบลเขาน้อย อำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77120

032-825-818 095 204 9637

สาขาเพชรบุรี

119/4 หมู่ที่ 1 ถนนเพชรเกษมสายเก่า ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมืองเพชรบุรี จังหวัดเพชรบุรี 76000

032-490-036 095-204-9634



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของ บริษัท อะมานะห์ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) (Amanah) เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทฯ ที่แสดงไว้ใน www.set.or.th หรือ เว็บไซต์ www.amanah.co.th ของบริษัทฯ ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์





บมจ. อะมานะห์ ลีสซิง

16-16/1 ซอยเกษมสันต์1 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทร. 02 030 6456 แฟกซ์ : 02 030 6401

LINE



www.amanah.co.th
www.facebook.com/Amanah.co.th