

# Annual Report 2019

รายงานประจำปี 2562

ANNUAL REPORT

2019



## สารบัญ

## หน้า

1. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	2
2. สารประธานกรรมการ	3
3. สารประธานคณะกรรมการชะรီးฮะฮ์	4
4. โครงสร้างบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	5
5. วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และเป้าหมายและวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน	6-7
6. คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชะรီးฮะฮ์	8-10
7. ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท	11-22
8. กิจกรรม บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง	23-26
9. นโยบายและกำพรวมการประกอบธุรกิจ	27-31
10. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	32-37
11. ปัจจัยความเสี่ยง	38-40
12. ข้อมูลหลักทรัพ์และผู้ถือหุ้น	41-42
13. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	43
14. โครงสร้างการจัดการ	44-50
15. การกำกับดูแลกิจการ	51-72
16. ความรับผิดชอบต่อสังคม	73-93
17. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	94-95
18. รายการระหว่างกัน	96-97
19. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)	98-102
20. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	103
21. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	104
22. รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	105-110
23. จบแสดงฐานะการเงิน	111-117
24. หมายเหตุประกอบงบการเงิน	118
25. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	153
26. สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขา	154-157
27. หมายเหตุสารสนเทศ	158



## ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป 2562

รายการ		2562	2561	2560
สินทรัพย์	ล้านบาท			
สินทรัพย์รวม		3,538.28	3,103.07	2,875.53
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ		3,191.77	2828.64	2,525.99
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ		0.36	0.98	1.51
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	ล้านบาท			
หนี้สินรวม		2,168.93	1,976.30	1,913.33
ส่วนของผู้ถือหุ้น		1,369.35	1,126.77	962.20
ผลการดำเนินงาน	ล้านบาท			
รายได้รวม		728.56	628.66	514.08
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ		592.55	513.30	412.09
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน		0.01	0.01	0.01
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน		1.52	9.02	11.45
รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า		3.41	3.74	7.99
รายได้อื่น		131.07	102.59	82.54
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		247.54	163.59	47.52

## อัตราส่วนทางการเงินโดยสรุป

อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	เท่า	0.48	0.41	0.40
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	7.45	5.47	1.70
อัตราผลตอบแทนจากส่วนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	19.83	15.66	5.06
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการชำระหนี้				
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท/หุ้น	1.33	1.17	1.01
กำไรสุทธิต่อหุ้น	บาท	0.24	0.17	0.05
เงินปันผลต่อหุ้น	บาท	0.11*	0.07*	0.01
อัตราการเติบโต				
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	14.03	7.91	6.53
หนี้สินรวม	ร้อยละ	9.75	3.29	7.30
รายได้รวม	ร้อยละ	15.89	22.29	46.35
ต้นทุนทางการเงิน	ร้อยละ	5.97	5.86	25.85
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	ร้อยละ	5.07	(1.40)	(6.69)
ค่าใช้จ่ายรวม	ร้อยละ	2.09	(0.80)	(36.70)
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์	เท่า	0.61	0.64	0.67
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.58	1.75	1.99
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล*	ร้อยละ	46.19 ของกำไรสุทธิ	43.55 ของกำไรสุทธิ	86.38 ของกำไรสะสม

หมายเหตุ \* เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ในวันที่ 8 เมษายน 2563

## สารจากประธานกรรมการบริษัท

ภาวะเศรษฐกิจไทยโดยรวมในปัจจุบัน มีความผันผวนและมีความเสี่ยงอยู่ในหลาย ๆ ด้าน โดยเฉพาะในช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมา ภาคธุรกิจต้องเผชิญกับความเสี่ยงอยู่หลายประการ ทั้งความเสี่ยงภายในประเทศในด้านหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้นการบริโภค และการลงทุนที่ชะลอตัวและปัญหาระหว่างประเทศในเรื่องสงครามทางการค้าที่เริ่มจะคลี่คลาย ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะเป็นแรงกดดันให้ทุกภาคส่วนจะต้องทำงานหนักมากยิ่งขึ้น เพื่อให้ธุรกิจอยู่รอดอย่างมั่นคงและยั่งยืนโดยการพัฒนารัฐกิจให้ดียิ่งขึ้นไปเรื่อย ๆ สำหรับธุรกิจของบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) ในปี 2562 บริษัทฯ ปล่อยสินเชื่อกใหม่ได้ จำนวน 1,572 ล้านบาท โดยมีการควบคุมคุณภาพสินเชื่อให้อัตราสินเชื่อต่อคุณภาพไม่เกิน 5.34 % และมีผลกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 247.54 ล้านบาท มากกว่าปี 2561 จำนวน 83.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนคิดเป็น 51.31 % เมื่อพิจารณากำไรต่อหุ้น พบว่ามีจำนวน 0.24 บาทต่อหุ้น ซึ่งเป็นการทำกำไรอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 4

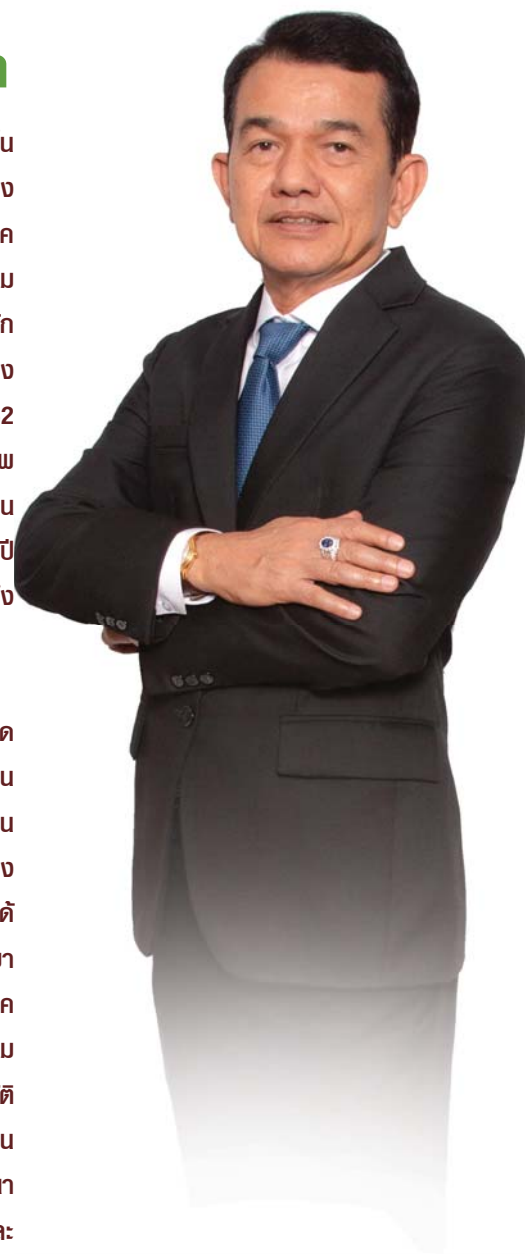
ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ และส่วนผสมทางการตลาด ให้มีความสมดุล เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการตลาดในปัจจุบันที่มีปัจจัยผันผวนในหลาย ๆ ด้าน ทั้งด้านคู่แข่งบน พื้นที่ทางการตลาดและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงคำนึงถึงความสะดวกในการให้บริการแก่ลูกค้า โดยมุ่งเน้นการขยายตัวแทน อะมานะฮ์ เอ็กเพรส ให้เพิ่มมากขึ้น ซึ่งในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ขยายสาขาไปยังภาคเหนือตอนล่าง จำนวน 3 สาขา ได้แก่ สาขานครสวรรค์ สาขากำแพงเพชร และสาขาพิษณุโลก ทำให้ปัจจุบันบริษัทฯ มีสาขาทางภาคกลาง ภาคใต้ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคเหนือตอนล่าง รวมทั้งสิ้น 44 สาขา ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้นำระบบเทคโนโลยีมาพัฒนาระบบการปฏิบัติงาน เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ด้วยทีมงานที่มีประสบการณ์และเป็นมืออาชีพ ภายใต้การดำเนินงานที่มีคุณธรรมตามหลักศาสนาอิสลาม และภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักคุณธรรมความซื่อสัตย์และโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ

กระผมในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้ความไว้วางใจ และให้การสนับสนุนบริษัทด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณในความมุ่งมั่นและความเป็นมืออาชีพของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่านที่มีส่วนร่วมในความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของพวกเรา ทุกคนมา ณ โอกาสนี้

พลเอก

(ดร. ญะอูซิงค์ เพ็ญสกลนทร์)

ประธานกรรมการบริษัท



## สารจากประธานคณะกรรมการชะรีอะฮ์

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ถือเป็นสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพียงแห่งเดียวที่ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักชะรีอะฮ์ ซึ่งมีธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นพี่กิตุ่ใหญ่ ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา คณะกรรมการชะรีอะฮ์ มีความมั่นใจในทุกพลิตกัณฑ์ที่ให้คำปรึกษาว่าดำเนินไปอย่างถูกต้อง ทั้งยังตระหนักถึงบทบาทหน้าที่อื่นสำคัญยิ่งในการพัฒนาทุกพลิตกัณฑ์ทางการเงินของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ ภายใต้การกำกับดูแล และให้คำปรึกษาต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการอย่างถูกต้องหลักการของศาสนาอิสลาม

อย่างไรก็ตาม สำหรับบริษัทฯ ผู้ที่มาใช้บริการไม่จำกัดว่าจะต้องนับถือศาสนาอิสลามเท่านั้น บริษัทฯ สามารถให้บริการกับประชาชนได้ในทุกศาสนา นอกจากนี้ยังมีนโยบายขยายฐานลูกค้าในกลุ่มพี่น้องมุสลิมให้มากขึ้นในทุก ๆ ปี พร้อมกับการจัดโครงการลดอัตราดอกเบี้ยพิเศษ สำหรับพี่น้องมุสลิมอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนและลดภาระให้แก่ชุมชนและสังคมโดยรวม

คณะกรรมการชะรีอะฮ์ ยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างความเชื่อมั่นและศรัทธาให้กับลูกค้าและผู้ให้บริการ โดยเฉพาะลูกค้าที่นับถือศาสนาอิสลามที่จะมีทางเลือกในการใช้บริการที่ไม่ขัดต่อหลักชะรีอะฮ์ เพื่อให้สอดคล้องกับเจตจำนงของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ที่มุ่งมั่นในการปฏิบัติการกิจอย่างโปร่งใสและให้เป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

(นายอรุณ บุญชม)  
ประธานคณะกรรมการชะรีอะฮ์



AMANAH  
Leasing

# โครงสร้างบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)





### วิสัยทัศน์ (Vision)

สร้างอمانةให้เป็นสถาบันการเงินอิสลามที่มีมูลค่าเพิ่มจากพลังศรัทธา

### พันธกิจ (Mission)

1) ด้านการเงิน (The Financial Perspective) แสวงหาและระดมพันธมิตรทางด้านการเงินทุนเพื่อสร้างโอกาสและผลตอบแทนที่มีมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้กับผู้ถือหุ้น ภายใต้หลักการการเงินอิสลาม (Islamic Finance)

2) ด้านลูกค้า (The Customer Perspective) เป็นองค์กรธุรกิจที่ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า (Customer Centric) ด้วยคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการ โดยเน้นการสร้างฐานลูกค้าที่ซื่อสัตย์ (Loyalty) ในรูปแบบการเป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจหรือตัวแทนการค้าอย่างสมดุล

3) ด้านความสัมพันธ์อันดีระหว่างชุมชน (The Community Relations Perspective) สร้างฐานลูกค้าชุมชนที่มีความสัมพันธ์อันดีกับบริษัทฯ ในรูปแบบของการเป็นหุ้นส่วนการร่วมลงทุนหรือตัวแทนทางธุรกิจตามหลักชะรีอะห์ เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนทรัพยากรระหว่างชุมชนต่อชุมชน และเป็นการผลักดันให้เกิดการสร้างงาน สร้างอาชีพ โดยผ่านกลไกการบริหารจัดการของบริษัทฯ

4) ด้านนวัตกรรม (Innovative Perspective) พัฒนาผลิตภัณฑ์บริการและนวัตกรรมสัญญาที่ทันสมัย ถูกต้องตามหลักชะรีอะห์และตรงต่อความต้องการของวงจรชีวิตลูกค้า และสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัทฯ บนพื้นฐานการไม่เอาเปรียบ

5) ด้านกระบวนการภายใน (The Business Process Perspective) บริหารงานภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบโดยสร้างกระบวนการปฏิบัติงานที่ถูกต้อง รวดเร็ว และแข่งขันได้

6) ด้านการเรียนรู้และเติบโต (The Learning and Growth Perspective) เป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้และเติบโต เสริมสร้างพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงินอิสลามอย่างมืออาชีพและมีโอกาสในการเติบโตก้าวหน้า โดยมีโครงสร้างผลตอบแทนที่ดีและเหมาะสมบนพื้นฐานหลักการเป็นหุ้นส่วนกับบริษัทฯ

### เป้าหมายและวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน

1) สร้างมูลค่าเชิงเศรษฐศาสตร์ที่มีความเหมาะสม เป็นธรรม และมีอัตราเติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตรทางธุรกิจและสังคม

2) สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้องตามหลักชะรีอะห์ ตรงต่อความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงเวลาของการดำเนินชีวิต และพัฒนาช่องทางการจัดจำหน่ายให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัทฯ ได้

3) ปฏิบัติงานอย่างมืออาชีพตามหลักชะรีอะห์ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนอย่างยั่งยืน ด้วยการบริหารงานอย่างรอบรู้ สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในด้านระยะเวลาการให้บริการลูกค้าที่รวดเร็ว มุ่งเน้นสร้างความมั่นคง ความน่าเชื่อถือ และความไว้วางใจแก่ผู้มีส่วนได้เสีย โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4) พัฒนางองค์กรสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้คู่คุณธรรมโดยการสนับสนุนการฝึกอบรมแก่พนักงาน รวมทั้งให้มีการถ่ายทอดแบ่งปันความรู้ซึ่งกันและกัน ภายในระหว่างบุคลากร เพื่อสร้างคนเก่ง คนดีให้แก่องค์กร ส่งเสริมการมีทัศนคติที่ดีต่อการปฏิบัติงานเป็นทีมโดยคำนึงถึงภาพรวม เพื่อบรรลุจุดหมายเดียวกัน พนักงานมีความเอื้อเฟื้อเผื่อแผ่ มีน้ำใจให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานร่วมกัน



Accountability	มีความรับผิดชอบต่อสังคมและพันธมิตรของบริษัท
Modernization	มีความคิดสร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ อยู่เสมอ
Achievement	มีความมุ่งมั่นทำงานให้เป็นผลสำเร็จ
Neutrality	ความเป็นกลางไม่มีอคติในการทำงาน
Adaptation	มีความสามารถปรับตัวได้อย่างสมดุล
Humanity	มีน้ำใจเมตตาช่วยเหลือเกื้อกูลและสามัคคี



## 6. คณะกรรมการบริษัท



### **นายไพฑูรย์ ศิริรากุลเดช**

รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร  
กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหา  
และพิจารณาคำตอบแทน



### **พลเอก ดร.ณัฐพงษ์ เพือกสม**

ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ



### **ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์**

รักษาการกรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร  
และกรรมการบริหารความเสี่ยง



### **นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ**

ประธานกรรมการตรวจสอบ  
และกรรมการอิสระ



### **นายมนต์ชัย รัตนเสถียร**

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง  
และกรรมการบริหาร



### **นายสุรศักดิ์ พันสายเชื้อ**

กรรมการตรวจสอบ  
และกรรมการอิสระ





**นายชาตรี โซไซย**

กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา  
และพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ



**นายวิสุทธ์ บริบูรณ์**

ประธานกรรมการการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน  
และกรรมการบริหาร



**นางสาวต้นสนีย์ เมริสริยพงษ์**

กรรมการ



**นายธีระ ยีโกบ**

กรรมการ





**นายอรุณ บุญชม**

ประธานกรรมการชะรีอะฮ์



**รศ.ดร.อัสมาแอ อาลี**

กรรมการชะรีอะฮ์



**นายสมหวัง บินหะซีน**

กรรมการชะรีอะฮ์





คณะกรรมการบริษัท

1. พลเอก ดร.บุญฉัตร เพ็ญอักษร

อายุ

61 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ตามที่กำหนดในหนังสือรับรอง

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ

เดือนตุลาคม 2557

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาเอก บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีปทุม

หลักสูตรการอบรม

- Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Mortar Officer Course โดยสถาบัน DCP ประเทศออสเตรเลีย
- Instructor Course โดยสถาบัน IMETT ประเทศสหรัฐอเมริกา
- เสนาธิการทหารบก ชุดที่ 68
- นายทหารปลดบัญชี ระดับบริหาร รุ่นที่ 5 โดยกองทัพบก
- พัฒนาสัมพันธ์และการบริหารทรัพยากร รุ่นที่ 3 โดยกองทัพบก
- การป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 54 โดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 19 โดยสำนักงานศาลยุติธรรม
- การบินพลเรือน รุ่นที่ 73 โดยกองทัพอากาศ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

-ไม่มี-

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2561 - ปัจจุบัน

ข้าราชการบำนาญ

2558 - ปัจจุบัน

ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษกองทัพบก

2557 - ปัจจุบัน

กรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

2556 - 2558

เจ้ากรมการเงินทหารบก



พลเอก ดร.บุญฉัตร เพ็ญอักษร





**ดร. นันทพล พงษ์ไพบูลย์**

## 2. ดร. นันทพล พงษ์ไพบูลย์

อายุ	63 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง รักษาการกรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้ชำนาญการ ผูกพันบริษัทฯ ตามที่กำหนดในหนังสือรับรอง
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนเมษายน 2548
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาเอกบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยนอร์ท เท็กซัส 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	
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท พีซีแอนด์สิฟวิ่ง จำกัด
2552 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ยูโนเต็ด อีควิตี้ จำกัด



**นายไพบูลย์ ศิริภานุเสถียร**

## 3. นายไพบูลย์ ศิริภานุเสถียร

อายุ	56 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนเมษายน 2556
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโทรัฐศาสตร์ (การเมืองการปกครอง) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
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	
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซียไรส์ จำกัด (มหาชน)
2557 - 2561	กรรมการ บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)
2551 - 2557	กรรมการ บริษัท พลังไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2557 - 2560

กรรมการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

2554 - 2557

กรรมการบริหาร สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและ  
ขนาดย่อม (สสว.)



นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ

#### 4. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ

อายุ

74 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ

เดือนเมษายน 2548

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร

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

- ความยั่งยืนธุรกิจจากรู้อย่างไรให้เป็น EY Thailand Seminar

- Audit Adjustments 2019 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นรัฐวิสาหกิจ

2557 - 2562

ผู้เชี่ยวชาญประจำตุลาการศาลรัฐธรรมนูญ

2558 - 2560

ที่ปรึกษากฎหมายประธานกรรมการการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชน  
แห่งประเทศไทย

2558 - 2560

อนุกรรมการ การกลั่นกรองและพิจารณาเสนอความเห็นแก่  
คณะกรรมการรฟม. อนุกรรมการ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับ รฟม.

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2560 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษากฎหมายบริษัท เจซีเค โฮสพิทอลลิตี้ จำกัด (มหาชน)

2544 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษากฎหมายบริษัท แอล พี เอ็น ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด  
(มหาชน)

2544- ปัจจุบัน

ที่ปรึกษากฎหมายบริษัท เจซีเค อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)

2544- ปัจจุบัน

ที่ปรึกษากฎหมายบริษัท ที กรุ๊ปไทยอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2559 - ปัจจุบัน

กรรมการบริษัท โรงพยาบาลราชบุรณรา จำกัด

2558 - ปัจจุบัน

กรรมการบริษัท ธาราบุรณรังษี จำกัด ( รพ.ธนบุรี-ทุ่งสง )

2558 - ปัจจุบัน

กรรมการบริษัท โรงพยาบาลสิโรธร จำกัด (มหาชน)

2550 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษาโรงพยาบาลกรุงเทพ - ราชสิมา

2548 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาโรงพยาบาลจันทบุรี ศรีเวช
2540 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา บริษัทโรงพยาบาลราษฎร์ยินดี จำกัด (มหาชน)
2539 - ปัจจุบัน	กรรมการโรงพยาบาลธนบุรี-ชุมพร (ชุมพร)
2536 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท สำนักงานกฎหมายฟาร์อีสท์ (ประเทศไทย) จำกัด



**นายมนต์ชัย รัตน์เสถียร**

#### 5. นายมนต์ชัย รัตน์เสถียร

อายุ	65 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ตามที่กำหนดใน หนังสือรับรอง
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนตุลาคม 2557
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ (การจัดการภาครัฐภาคเอกชน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
หลักสูตรการอบรม	-ไม่มี-
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	-ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	-ไม่มี-
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2557 - 2562 กรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2557 - 2559	กรรมการและรักษาการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2557 - 2557	ผู้ทรงคุณวุฒิ ธนาคารแห่งประเทศไทย
2556 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายวางแผนและพัฒนาสายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
2554 - 2555	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ 2 ธนาคารแห่งประเทศไทย สายกำกับสถาบันการเงิน



**นายสุรศักดิ์ พันธสาเหิ**

#### 6. นายสุรศักดิ์ พันธสาเหิ

อายุ	46 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนเมษายน 2548
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสุรินทร์
หลักสูตรการอบรม	โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) 39/2005 - Finance for Non-Finance Director (FND) 22/2005
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ร้อยละ 0.786
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	-ไม่มี-
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2562 - ปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบและติดตามการบริหารงานตำรวจ จังหวัดสุรินทร์

2554 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอกสภกรุ๊ป มอเตอร์ บุรีรัมย์ จำกัด
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แกรนด์ เจ เจ เดเวลอปเมนต์ จำกัด
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอกสภกรุ๊ป มอเตอร์ จำกัด
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอกสภกรุ๊ป จำกัด
2542 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท สยาม เจ เอส อรุณ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการบริษัท เอกสหอโต้ จำกัด (นิสสันสุรินทร์)
2547 - 2559	ผู้พิพากษาสมทบ ศาลเยาวชนและครอบครัว จังหวัดสุรินทร์

## 7. นายชาติร์ โขไชย

อายุ	66 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนพฤษภาคม 2558
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
หลักสูตรการอบรม	หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ( นบส. ) สำนักงาน ก.พ. พ.ศ. 2546 หลักสูตรผู้บริหารงานยุติธรรมระดับสูง ( บยส. ) สำนักงานศาลยุติธรรม พ.ศ. 2547 หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรร่วมเอกชน ( วปรอ. ) กองบัญชาการกองทัพไทย พ.ศ. 2550 - ความยั่งยืนธุรกิจดิจิทัลรู้ไว้ใช้ให้เป็น EY Thailand Seminar - Audit Adjustments 2019 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ส่วนการถือหุ้นในบริษัท	-ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	-ไม่มี-
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	-ไม่มี-
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2552 - 2557	ผู้ตรวจราชการกระทรวงยุติธรรม





**นายวิสุทธ์ บริบูรณ์**

**8. นายวิสุทธ์ บริบูรณ์**

อายุ 56 ปี  
ตำแหน่งในบริษัท กรรมการ  
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ เดือนมิถุนายน 2559  
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาการบริหารจัดการภาครัฐ และเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์  
หลักสูตรการอบรม - Advanced Relationship Management in Banking พ.ศ.2551  
สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย  
- Financial Executive Development Program พ.ศ.2552  
สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย  
- CFP Conversion Program สมาคมนักวางแผนการเงิน พ.ศ. 2552  
- การเสริมสร้างสังคมสันติสุข สถาบันพระปกเกล้า พ.ศ.2558  
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-  
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-  
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง  
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน 2555 - 2557 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการตลาดรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)  
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 2560 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย  
2557 - 2560 ที่ปรึกษาประธานกรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



**นางสาวคีนสนีย์ เมธิสริยพงศ์**

**9. นางสาวคีนสนีย์ เมธิสริยพงศ์**

อายุ 55 ปี  
ตำแหน่งในบริษัท กรรมการ  
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ เมษายน 2560  
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาโท M.B.A.(Finance) Oklahoma City University U.S.A.  
หลักสูตรการอบรม 1. Islamic Banking and Finance  
2. การตรวจสอบความเสี่ยงด้านการตลาดและด้านสภาพคล่อง ธนาคารแห่งประเทศไทย  
3. การสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับ Big Data สำหรับข้าราชการและบุคลากรภาครัฐ จัดโดย สถาบันพัฒนาบุคลากรด้านดิจิทัลภาครัฐ  
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-  
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง  
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-  
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 2560 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงินและปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารเงินธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย  
2559 - 2560 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารเงิน และปฏิบัติหน้าที่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานการเงิน ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

2555 - 2559

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารเงิน ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



นายธีระ ยีโกบ

#### 10. นายธีระ ยีโกบ

อายุ 48 ปี  
ตำแหน่งในบริษัท กรรมการ  
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ เดือนเมษายน 2562  
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาโท คณะพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา  
หลักสูตรการอบรม หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเสริมสร้างสังคมสันติสุข รุ่นที่ 10 โดยสถาบันพระปกเกล้า  
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-  
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-  
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง  
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-  
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน  
ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานธุรกิจสาขา และปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกิจการสาขา 2 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

2559 - 2561

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา 2 และปฏิบัติหน้าที่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานธุรกิจสาขา ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

2557 - 2559

ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกิจการสาขา ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



ดร.ศิริเพชร สุนทรวิภาต

#### 11. ดร.ศิริเพชร สุนทรวิภาต

อายุ 57 ปี  
ตำแหน่งในบริษัท รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและบริหารทั่วไปและเลขานุการบริษัท  
เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ เดือนธันวาคม 2544  
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาเอก บริหารธุรกิจ (สาขาการบัญชีเพื่อการจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีปทุม  
คุณวุฒิต้นวิชาชีพ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (สาขาบัญชีวางแผนเพื่อการควบคุม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์  
หลักสูตรการอบรม ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ภาคเอกชน / ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) / ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (CIA) / Certified Professional Internal Auditor (CPIA) / ผู้สอบบัญชีภาษีอากร (TA)  
- นักบัญชีธุรกิจเข้าชื่อมืออาชีพ TFRS 9 สำหรับธุรกิจเข้าชื่อและสี่ซึ่ง  
- ก้าวทันกฎหมายภาษีใหม่ และ UPDATE มาตรฐานบัญชี สำหรับ SMEs ปี 2562  
- ประเด็นทางบัญชีด้านสินทรัพย์ for NPAEs

- ก้าวทันการเปลี่ยนแปลง ก้าวทันเทคโนโลยี ก้าวทันบัญชี ภาษี
- CTO (chief transformation officer ) COURSE

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 7,365 หุ้น  
 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-  
 ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง  
 กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน  
 2555-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและบริหารทั่วไป  
 บมจ.อะมานะฮ์ ลีสซิ่ง  
 กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน  
 2557 - 2558 กรรมการ บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด  
 2558 - 2560 ผู้ชำระบัญชี บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด

## 12. นายพดล แสงประทุม

อายุ 54 ปี  
 ตำแหน่งในบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเร่งรัดติดตามสินเชื่อ  
 เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ เดือนธันวาคม 2553  
 คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาตรี สาขาวิทยาการคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง  
 หลักสูตรการอบรม -ไม่มี-  
 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 90,250 หุ้น  
 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-  
 ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง  
 กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน  
 2558 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ.อะมานะฮ์ ลีสซิ่ง  
 กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน  
 2557 - 2558 กรรมการ บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด



นายพดล แสงประทุม



## 13. นางพรรณา วันเกิด

อายุ 47 ปี  
 ตำแหน่งในบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ  
 เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ เดือนมกราคม 2540  
 คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาตรีคณะรัฐศาสตร์ สาขาบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง  
 หลักสูตรการอบรม  
 - ส่งเสริมความรู้สภิต้านแรงงานแก่นายจ้าง ลูกจ้าง และ  
 โครงการส่งเสริมและพัฒนาแรงงานหญิงในสถานประกอบการ  
 (กลุ่มงานสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน พื้นที่ 4)  
 - โครงการฝึกอบรมการช่วยชีวิตขั้นพื้นฐานสำหรับประชาชน  
 ตามหลักสูตรสมาคมแพทยโรคหัวใจแห่งประเทศไทย  
 ในพระบรมราชูปถัมภ์  
 - จัดวิทยาในการสื่อสารสู่ความสำเร็จ  
 - การประชุมใหญ่สมาชิกกองทุนประจำปี 2562  
 - การอบรมการดับเพลิงเบื้องต้น ประจำปี 2562  
 - หลักสูตรคณะกรรมการหลักสูตรความปลอดภัย  
 - หลักสูตรกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน



นางพรรณา วันเกิด



สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2557 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ

บมจ. อะมานะฮ์ สิสซิง

2552 - 2557

ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

บมจ. อะมานะฮ์ สิสซิง



นางสาวลักขณา พินิตติเรก

#### 14. นางสาวลักขณา พินิตติเรก

อายุ 51 ปี

ตำแหน่งในบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสารสนเทศและเทคโนโลยี

เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ เดือนมกราคม 2536

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตรการอบรม - โครงการฝึกอบรมการช่วยชีวิตขั้นพื้นฐานสำหรับประชาชน

ตามหลักสูตร สมาคมแพทยโรคหัวใจแห่งประเทศไทย

ในพระบรมราชูปถัมภ์

- โครงการอบรมเกษตรกร หลักสูตรกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ครั้งที่ 3

- หลักสูตรกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

- อบรม “การทวงหนี้อย่างไร...ไม่ติดคุก” (พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 44,470 หุ้น

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2560 - ปัจจุบัน

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสารสนเทศและเทคโนโลยี

บมจ. อะมานะฮ์ สิสซิง

2559 - 2560

ผู้อำนวยการ ฝ่ายพิธีการสินเชื่อบมจ. อะมานะฮ์ สิสซิง

ผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงิน บมจ. อะมานะฮ์ สิสซิง

2557 - 2558

ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและบริหารเงิน บมจ. อะมานะฮ์ สิสซิง

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-



นางสาวพิภทรา สิริภักตรกุล

#### 15. นางสาวพิภทรา สิริภักตรกุล

อายุ 48 ปี

ตำแหน่งในบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อ

เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ เดือนสิงหาคม 2548

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ

มหาวิทยาลัยรามคำแหง

หลักสูตรการอบรม

- การอบรมการดับเพลิงเบื้องต้น ประจำปี 2562

- หลักสูตรคณะกรรมการหลักสูตรความปลอดภัย

- หลักสูตรกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 36,675 หุ้น

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2560 - ปัจจุบัน

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อ

บมจ. อะมานะฮ์ สิสซิง

2558 - 2560	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อและกฎหมาย บมจ. อະมานะฮ์ สีสซิ่ง
2557 - 2558	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสนับสนุนการตลาด บมจ. อະมานะฮ์ สีสซิ่ง
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	-ไม่มี-

#### 16. นายภาณุวัชร วรรณพินธ์

อายุ	54 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพิจารณาราคาและบริหารทรัพยากร
เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ	เดือนสิงหาคม 2548
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาตรี สาขาสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
หลักสูตรการอบรม	- โครงการฝึกอบรมการช่วยชีวิตขั้นพื้นฐานสำหรับประชาชนตามหลัก- สูตรสมาคมแพทย์โรคหัวใจแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ - จิตวิทยาในการสื่อสารสู่ความสำเร็จ - การอบรมการดับเพลิงเบื้องต้น ประจำปี 2562 - หลักสูตรกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	40,000 หุ้น
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	-ไม่มี-
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	
2557 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพิจารณาราคาและบริหารทรัพยากร บมจ. อະมานะฮ์ สีสซิ่ง
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	-ไม่มี-

นายภาณุวัชร วรรณพินธ์

#### 17. นายอภิชาติ โยกุล

อายุ	51 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร
เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ	เดือนมิถุนายน 2554
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
หลักสูตรการอบรม	- การบูรณาการกลยุทธ์กับการบริหารความเสี่ยง จัดโดยสมาคม สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ จัดโดย สมาคมสถาบัน การศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - CG CODE WORKSHOP จัดโดย บริษัท ไรซ์ชอว์เตอร์เฮาส์ กรุเปอร์ส เอบีเอส จำกัด (PwC)
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	54,684 หุ้น
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	-ไม่มี-
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	
2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร บมจ. อະมานะฮ์ สีสซิ่ง
2558 - 2561	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร บมจ. อະมานะฮ์ สีสซิ่ง
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	-ไม่มี-

นายอภิชาติ โยกุล



**นางสาวสวรส ภูวภิรมย์**

#### 18. นางสาวสวรส ภูวภิรมย์

อายุ	53 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและ SME
เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ	21 เมษายน 2554
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยสยาม
หลักสูตรการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รุ่นที่ 1</li> <li>- โครงการรู้จริงการใช้สิทธิคืนภาษีตามโครงการรถคันแรก (สมาคมธุรกิจเช่าซื้อ)</li> <li>- Share Knowledge of Fraud Prevention and Detection (สมาคมเช่าซื้อ)</li> <li>- ล้วงลึกอาชญากรรมเช่าซื้อรถยนต์และคดีรถทุเรศและการเช่าซื้อ-รถยนต์นำเข้าผ่านขั้นตอนสรรพสามิตที่ถูกต้อง</li> <li>- โครงการอบรมวิชาการด้านธุรกิจเช่าซื้อ เจาะลึกพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562</li> <li>- อบรมหลักสูตร “กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รุ่นที่ 1”</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	-ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	-ไม่มี-
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	
2562 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและ SMEs บมจ. อี-มานะ-อี สีสซิ่ง
2559 – 2561	ผู้อำนวยการฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ และ SME บมจ. อี-มานะ-อี สีสซิ่ง
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	-ไม่มี-



**นางกุลภัสสรณ์ ศรีลำคำ**

#### 19. นางกุลภัสสรณ์ ศรีลำคำ

อายุ	50 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี
เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ	4 มกราคม 2554
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ เอกการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
หลักสูตรการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เตรียมความพร้อม รองรับการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>- การใช้งานระบบการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทจดทะเบียน (SET Portal) ที่ปรับปรุงใหม่ จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>- โครงการ Smart Disclosure Program (SDP) ประจำปี 2560 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์</li> </ul>

- Pre-CFO & Fundamental CFO เตรียมความพร้อมนักบัญชีผู้  
CFO (Chief Financial Officer) บริษัท ฝึกอบรมและสัมมนา  
ธรรมนิติ จำกัด 2018
- โครงการ Smart Disclosure Program (SDP) ประจำปี 2560  
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
- โครงการฝึกอบรมการช่วยชีวิตขั้นพื้นฐานสำหรับประชาชน  
ตามหลักสูตรสมาคมแพทย์โรคหัวใจแห่งประเทศไทย  
ในพระบรมราชูปถัมภ์
- จิตวิทยาในการสื่อสารสู่ความสำเร็จ
- การอบรมการดับเพลิงเบื้องต้น ประจำปี 2562
- หลักสูตรกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 17,564 หุ้น

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2560 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บมจ.อะมานะฮ์ ลีสซิ่ง

2557 - 2560 รองผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ.อะมานะฮ์ ลีสซิ่ง

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

## 20. นางสาวกนกพร ศรีรัตนโสภณ

อายุ 48 ปี

ตำแหน่งในบริษัท รองผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงิน

เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ 17 กุมภาพันธ์ 2540

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

หลักสูตรการอบรม - คุ้มครองประเภทสัญญา คลายปัญหาการภาษี

- ภาษีหัก ณ ที่จ่าย

- แนวปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ  
อนุบัญญัติฯ ที่เกี่ยวข้อง

- โครงการฝึกอบรมการช่วยชีวิตขั้นพื้นฐานสำหรับประชาชน  
ตามหลักสูตรสมาคมแพทย์โรคหัวใจแห่งประเทศไทย  
ในพระบรมราชูปถัมภ์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 23 หุ้น

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2561 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงิน

2557 - 2561 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงิน

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-



นางสาวกนกพร ศรีรัตนโสภณ



## 8. กิจกรรม บมจ. อะมานะห์ ลิสซิ่ง



Amanah จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี และ  
พบผู้ถือหุ้นในงาน  
Amanah Analyst Conference เนื่องจากมีนักลงทุน  
สนใจหุ้นของ Amanah จำนวนมาก





ผู้บริหารของบริษัทฯ ร่วมประชุมกับสายงานการตลาด  
อย่างสม่ำเสมอ เพื่อกระตุ้นยอดขายไปสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้





คณะผู้บริหารของบริษัท และคณะกรรมการชะรีอะฮ์  
เข้าพบนายอาศิส พิทักษ์คุมพล จุฬาราชมนตรี



คณะผู้บริหาร ประชุมเพื่อปรึกษาหารือ  
คณะกรรมการชะรีอะฮ์ เกี่ยวกับพลวัตภัณฑ์ของบริษัท





คณะผู้บริหารของบริษัท ร่วมประชุมและวางกลยุทธ์ด้าน  
การตลาด กับเจ้าหน้าที่การตลาด และตัวแทนนำเสนอ  
สินค้าของบริษัท (Amanah Express) เป็นประจำสม่ำเสมอ



บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เดิมเป็นฝ่ายงานหนึ่งของ บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ นวอนกิจ จำกัด (มหาชน) โดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ต่อมาเพื่อให้สามารถแข่งขันทางธุรกิจได้คล่องตัวมากยิ่งขึ้น จึงแยกมาจัดตั้งเป็นบริษัทย่อยของ บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ นวอนกิจ จำกัด (มหาชน) โดยจดทะเบียนครั้งแรก เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2535 ด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท ในนามของ บริษัท ไตรมิตรสัมพันธ์ จำกัด และได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท นวลิสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2535

บริษัทฯ เริ่มประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและเช่าการเงินเป็นหลัก โดยเริ่มทำธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2535 เป็นต้นมา และมาเพิ่มธุรกิจเช่าการเงินในเดือนมีนาคม 2536 พร้อมกับเพิ่มธุรกิจให้เช่าซื้อสินค้าประเภทอุปกรณ์และเครื่องจักรด้วย

ด้วยธุรกิจเติบโตด้วยดีมาโดยตลอด และด้วยความจำเป็นที่ต้องการลดภาระถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายล่วงหน้าในอัตราร้อยละ 5 ของค่าเช่ารับ บริษัทฯ จึงได้

ทำการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1 ล้านบาท เป็น 60 ล้านบาท ในวันที่ 30 ธันวาคม 2536 ซึ่งทำให้บริษัทฯ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ก.ป. 34/2534 ที่จะไม่ต้องถูกหักภาษี เงินได้ ณ ที่จ่ายของค่าเช่ารับอีกต่อไป

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนมาเป็นลำดับ และได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2538 โดยมี ผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวอนกิจ จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 กระทรวงการคลังมีประกาศ เรื่อง ให้ความเห็นชอบโครงการรวมกิจการระหว่าง ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน 12 บริษัท (บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวอนกิจ จำกัด (มหาชน) เป็น 1 ใน 12 บริษัทเงินทุนดังกล่าว) ซึ่งหลังจากการรวมกิจการ ได้เปลี่ยนมาใช้ชื่อ ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ทำให้ ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) มาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่แทน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวอนกิจ จำกัด (มหาชน) และ



ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้การกู้ยืมเงินจาก สถาบันการเงินต่าง ๆ จนกระทั่งผู้บริหารของบริษัทฯ มีแนวความคิดเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้เสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก และได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และเริ่มทำการซื้อขายครั้งแรกเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2544 ในหมวดธุรกิจ “การเงิน” ภายใต้กลุ่มอุตสาหกรรม “เงินทุนและหลักทรัพย์” และใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า “NVL”

ต่อมาในปี 2548 ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้ขายหุ้นในส่วนของธนาคารแก่กลุ่มพันธมิตรสายเชื่อ ทำให้กลุ่มพันธมิตรสายเชื่อ เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ หลังจากกลุ่มพันธมิตรสายเชื่อเข้ามาบริหารบริษัทฯ จึงเริ่มขยายสาขาของบริษัทฯ ไปยังที่ทำการแห่งใหม่ในต่างจังหวัด และเปิดจนครบ 7 แห่งในปี 2553 ทั้งนี้ ในการเปิดที่ทำการสาขาในต่างจังหวัดนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นการขยายธุรกิจให้กับลูกค้ารายย่อย และขยายการบริการให้ครอบคลุมถึงลูกค้าในวงกว้างมากขึ้น

ปี 2553 บริษัทฯ ออกหุ้นเพิ่มทุน 200 ล้านบาท ให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ออท.) นอกจากนั้น ออท. ทำ Tender offer เสนอซื้อหุ้นอีก 265.5 ล้านบาท ส่งผลให้ ออท. ถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 49 และมีการเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท อمانةฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)” และใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า “AMANAH”

## 1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน

### วิสัยทัศน์ (Vision)

สร้างอะมานะฮ์ให้เป็นสถาบันการเงินอิสลามที่มีมูลค่าเพิ่มจากพลังศรัทธา

### 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 Prospective) สร้างฐานลูกค้าชุมชนที่มีความสัมพันธ์อันดีกับบริษัทฯ ในรูปแบบของการเป็นหุ้นส่วนการร่วมลงทุนหรือตัวแทนทางธุรกิจตามหลักชะรีอะฮ์ เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนทรัพยากรระหว่างชุมชนต่อชุมชน และเป็นการผลักดันให้เกิดการสร้างงานสร้างอาชีพโดยผ่านกลไกการบริหารจัดการของบริษัทฯ

4) ด้านนวัตกรรม (Innovative Prospective) พัฒนาผลิตภัณฑ์บริการ และนวัตกรรมสัญญาที่ทันสมัย ถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์และตรงต่อความต้องการของวงจรชีวิตลูกค้า และสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัทฯ บนพื้นฐานการไม่เอาเปรียบ

5) ด้านกระบวนการภายใน (Internal Prospective) บริหารงานภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยสร้างกระบวนการปฏิบัติงานที่ถูกต้อง รวดเร็ว และแข่งขันได้

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

### ค่านิยมองค์กร (Core Value)

**Accountability** : มีความรับผิดชอบต่องานและพันธกิจของบริษัทฯ

**Modernization** : มีความคิดสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ อยู่เสมอ

**Achievement** : มีความมุ่งมั่นทำงานให้เป็นผลสำเร็จ

**Neutrality** : มีความเป็นกลาง ไม่มีอคติ ในการทำงาน

**Adaptation** : มีความสามารถปรับตัวได้อย่างสมดุล

**Humanity** : มีน้ำใจเมตตาช่วยเหลือเกื้อกูล และสามัคคี

### เป้าหมายและวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน

1) สร้างมูลค่าเชิงเศรษฐศาสตร์ที่มีความเหมาะสมเป็นธรรม และมีอัตราเติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตรทางธุรกิจและสังคม

2) สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมายโดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ ตรงต่อความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงเวลาของการดำเนินชีวิต และพัฒนาช่องทางการจัดจำหน่ายให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัทฯ ได้

3) ปฏิบัติงานอย่างมืออาชีพตามหลักชะรีอะฮ์ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนอย่างยั่งยืน ด้วยการบริหารงานอย่างรอบรู้ สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในด้านระยะเวลาการให้บริการลูกค้าที่รวดเร็ว มุ่งเน้นสร้างความมั่นคง ความน่าเชื่อถือ และความไว้วางใจ แก่ผู้มีส่วนได้เสีย โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4) พัฒนาศักยภาพการเรียนรู้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้คู่คุณธรรม โดยการสนับสนุนการฝึกอบรมแก่พนักงาน รวมทั้งให้มีการถ่ายทอดแบ่งปันความรู้ซึ่งกันและกันภายในระหว่างบุคลากร เพื่อสร้างคนเก่ง คนดีให้แก่องค์กร ส่งเสริมการมีทัศนคติที่ดีต่อการปฏิบัติงานเป็นทีมโดยคำนึงถึงภาพรวมเพื่อบรรลุจุดหมายเดียวกัน พนักงานมีความเอื้อเฟื้อเผื่อแผ่ มีน้ำใจให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานร่วมกัน

### 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

พัฒนากิจการที่สำคัญ ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นหลัก มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### ปี 2562

- เดือนเมษายน 2562 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงรักษาการกรรมการผู้จัดการ

- บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเพิ่มขึ้นจากเดิม 961,759,048 บาท เป็นจำนวน 1,029,127,025.00 บาท จากการที่พนักงานใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ

- บริษัทฯ มีการเพิ่มสาขาทางภาคเหนือตอนล่าง จำนวน 3 สาขา ได้แก่ สาขานครสวรรค์ สาขากำแพงเพชร และสาขาพิษณุโลก รวมถึงมีการย้ายสาขาและปิดสาขาที่ผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ทำให้ ณ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสาขาจำนวน 43 สาขา

#### ปี 2561

- บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเพิ่มขึ้นจากเดิม 952,178,409 บาท เป็นจำนวน 961,759,048 บาท จากการที่พนักงานใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ

- บริษัทฯ มีการเพิ่ม ย้ายสาขา เพื่อตอบสนองและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีความต้องการใช้สินเชื่อกับบริษัทฯ และหรือปิดสาขาที่ผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ทำให้ ณ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีสาขา จำนวน 41 สาขา

- บริษัทฯ ยกเลิกการให้สินเชื่อ สำหรับตู้น้ำมัน และตู้เติมเงินมือถือชนิดหยอดเหรียญ หรือสอatronบัตร

#### ปี 2560

- เดือนสิงหาคม 2560 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงรักษาการกรรมการผู้จัดการ
- บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเพิ่มขึ้นจากเดิม 950,000,000 บาท เป็นจำนวน 952,178,409 บาท จากการที่พนักงานใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ เป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในโครงการ ESOP

#### ปี 2559

- ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการดังนี้
  - เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 20,000,000 บาท จากจำนวน 950,000,000 บาท เป็นจำนวน 970,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 20,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท
  - ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 (AMANA-WA) ให้แก่กรรมการและ/หรือพนักงานของบริษัทฯ (โครงการ ESOP)

#### ปี 2558

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

#### ปี 2557

- บริษัทฯ ะลอสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์
- บริษัทฯ มุ่งเน้นการซื้อมาขายไปและ/หรือการให้สินเชื่อผลิตภัณฑ์ใหม่ 2 ผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ตู้น้ำมัน และตู้เติมเงินมือถือชนิดหยอดเหรียญหรือสอatronบัตร ซึ่งบริษัทฯ เริ่มขายและให้สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับตู้หยอดเหรียญหรือสอatronบัตรตั้งแต่เดือนตุลาคม 2557

#### ปี 2556

- บริษัทฯ ใช้ช่องทางอะมานะห์ 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 ในทุก ๆ ด้านเพื่อการปรับปรุงองค์กรและพัฒนาบริการให้มีมาตรฐานการบริการในระดับสากลสามารถแข่งขันกับคู่แข่งได้

### 1.3 การดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

บริษัทฯ เริ่มประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ (Hire-purchase) และเช่าทางการเงิน (Financial Lease) เป็นหลัก โดยเริ่มทำธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2535 เป็นต้นมา และมาเพิ่มธุรกิจเช่าการเงินในเดือนมีนาคม 2536 พร้อมกับเพิ่มธุรกิจให้เช่าซื้อสินค้าประเภทอุปกรณ์และเครื่องจักรด้วย ต่อมาในปี 2553 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้เข้าร่วมถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 49 จึงทำให้ปัจจุบันบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นหลักคือ ธนาคารอิสลามแห่ง

ประเทศไทย และได้ขยายธุรกิจมาอย่างต่อเนื่องจนปัจจุบัน บริษัทฯ มีการประกอบธุรกิจใน 2 กลุ่มธุรกิจ คือ กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ และกลุ่มธุรกิจอื่น ซึ่งเป็นกลุ่มงานที่สนับสนุนธุรกิจเช่าซื้อและสร้างรายได้ให้กับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องโดยการดำเนินงานของธุรกิจสามารถแบ่งได้ ดังนี้



## 10. 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. ธุรกิจให้บริการด้านรถยนต์อื่น ๆ

ทั้งนี้ มีโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ แยกตามประเภทของธุรกิจ ดังนี้

ประเภท	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	592.55	81.33	513.30	81.65	412.09	80.16
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	-	-	0.01	0.00	0.01	0.00
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	1.52	0.21	9.02	1.43	11.45	2.23
รายได้จากสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง	3.41	0.47	3.74	0.60	7.99	1.55
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	58.72	8.06	54.74	8.71	50.31	9.79
รายได้อื่น	72.35	9.93	47.85	7.61	32.23	6.27
รวม	728.55	100.00	628.66	100.00	514.08	100.00

จากตารางสามารถอธิบายแหล่งที่มาของรายได้ของบริษัทฯ จากโครงสร้างรายได้ตามประเภทต่าง ๆ ดังนี้

1) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ เป็นรายได้จากการที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

2) รายได้จากสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง เป็นรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากลูกค้าผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ที่ใช้บริการสินเชื่อชนิดนี้กับบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปซื้อรถยนต์เพื่อนำมาจอดแสดงในห้องแสดงสินค้า และเมื่อลูกค้าผู้แทนจำหน่ายรถยนต์คันนั้นได้ลูกค้าจะต้องนำเงินสินเชื่อที่ใช้ซื้อรถคันนั้นมาจ่ายคืนให้กับบริษัทฯ พร้อมทั้งทำไปตามอัตราที่ตกลงกัน

3) รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ เป็นรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับเมื่อบริษัทฯ ให้บริการงานต่ออายุประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจและประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ รวมถึงงานบริการด้านทะเบียนรถยนต์ ซึ่งเป็นงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยลูกค้าคือผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทฯ

4) รายได้อื่น ๆ เป็นรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากการเร่งรัดติดตามลูกหนี้ที่มีค่าพิพาทมาแล้ว

สำหรับช่องทางการส่งมอบบริการให้กับลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย โดยลูกค้าสามารถใช้บริการผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาในส่วนภูมิภาคอีก 43 แห่งที่พร้อมให้บริการโดยแบ่งตามภูมิภาคต่าง ๆ

ดังนี้

สาขาภาคเหนือตอนล่าง 4 สาขา ประกอบด้วย  
สาขานครสวรรค์ สาขากำแพงเพชร สาขาพิษณุโลก และ  
สาขาชัยนาท

สาขาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 13 สาขา ประกอบด้วย  
สาขากาฬสินธุ์ สาขาขอนแก่น สาขามหาสารคาม สาขาร้อยเอ็ด  
สาขาสกลนคร สาขาอุดรธานี สาขาชัยภูมิ สาขานครราชสีมา  
สาขาปากช่อง สาขาโคราช สาขาศรีสะเกษ สาขาสุรินทร์ และ  
สาขาอุบลราชธานี

สาขาภาคตะวันออกและสาขากาฬสินธุ์ 13 สาขา  
ประกอบด้วย สาขากาญจนบุรี สาขานครปฐม สาขาประจวบคีรีขันธ์  
สาขาเพชรบุรี สาขาราชบุรี สาขาสุพรรณบุรี สาขาอยุธยา  
สาขาฉะเชิงเทรา สาขาชลบุรี สาขาปทุมธานี สาขาประจันบุรี  
สาขาระยอง และสาขาสระบุรี

สาขาภาคใต้ 13 สาขา ประกอบด้วย สาขากระบี่  
สาขาชุมพร สาขานครศรีธรรมราช สาขาภูเก็ต สาขาระนอง  
สาขาเวียงสระ สาขาสุราษฎร์ธานี สาขาสัตหีบ สาขานราธิวาส  
สาขาปัตตานี สาขาพัทลุง สาขายะลา สาขาหาดใหญ่

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการลูกค้าโดยตั้ง  
เป้าหมายให้มีสำนักงานสมาชิกตัวแทนของบริษัทฯ ภายใต้  
ชื่อ อะมานะห์ เอ็กซ์เพรส (Amanah Express) โดย อะมานะห์  
เอ็กซ์เพรส จะเป็นตัวแทนในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อ  
เช่าซื้อของบริษัทฯ ให้แก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ทั้งนี้ การแต่งตั้ง  
ตัวแทนนี้จะมีขั้นตอนดำเนินการติดต่อโดยเจ้าหน้าที่การตลาด  
ประจำสาขาเป็นผู้ดำเนินการ ซึ่งพนักงานการตลาด 1 คน  
บริษัทฯ กำหนดให้มี อะมานะห์ เอ็กซ์เพรส ในการดูแลจำนวน  
20 ราย โดยปัจจุบันบริษัทฯ มีเจ้าหน้าที่การตลาดประจำสาขา  
ต่าง ๆ มากกว่า 95 คนเพื่อดำเนินการเรื่องดังกล่าว

## 1. ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการด้านสินเชื่อรถยนต์ครบ  
วงจร โดยเน้นให้บริการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง (ATM -  
Auto to Money) และให้บริการกลุ่มลูกค้าเป้าหมายรายย่อย  
ทั้งที่เป็นลูกค้านักธุรกิจหรือลูกค้านิติบุคคล โดยมี  
โครงสร้างผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

### 1) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ (Amanah Hire Purchase)

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริษัทฯ ได้พัฒนา  
ผลิตภัณฑ์นี้ภายใต้หลักการ อิจฺญาเราะฮ์ วะอิกตินาฮ์  
(Ijarah Walgtina) คือ หลักการทำธุรกรรมการเช่าซื้อ  
ทรัพย์สิน (Basic Rule of Ijarah) ซึ่งเป็นหลักการใน  
การทำธุรกรรมที่ต้องปฏิบัติตามหลักชะรีอะฮ์ (Shariah) โดย  
สามารถอธิบายหลักการดังกล่าวได้ ดังนี้

1.1) การเช่าซื้อทรัพย์สินตามหลักชะรีอะฮ์นั้น  
หมายถึง การที่บริษัทฯ ในฐานะเจ้าของทรัพย์สิน ได้โอนสิทธิ  
ในการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินให้ผู้เช่าซื้อใช้สิทธิเก็บกินใน  
ทรัพย์สินที่ครอบครอง (Transferring of Usufruct) โดย  
กำหนดให้ผู้เช่าซื้อเป็นผู้ชำระราคาค่าเช่าซื้อรายงวดตาม  
ที่ได้ตกลงกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในสัญญาเช่าซื้อ หรือ  
หมายถึงการที่บริษัทฯ ในฐานะผู้ให้เช่าซื้อนำทรัพย์สินออก  
ให้ผู้เช่าซื้อได้เช่า และให้คำมั่นว่าจะขายทรัพย์สินนั้น หรือ  
ว่าจะให้ทรัพย์สินนั้นตกเป็นกรรมสิทธิ์แก่ผู้เช่าซื้อ โดยมี  
เงื่อนไขว่าผู้เช่าซื้อได้ใช้เงินเป็นจำนวนเท่านั้นเท่านั้นคราว

1.2) ทรัพย์สินที่บริษัทฯ ให้เช่าซื้อจะต้องเป็นสินค้า  
ที่มีราคา มีคุณประโยชน์ในการใช้งาน เช่น ยานพาหนะ  
เครื่องจักร เครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น ยกเว้นสินค้าเพื่อการ  
อุปโภคและบริโภค เช่น เงินตรา ข้าว น้ำตาล เป็นต้น ผู้  
ให้เช่าซื้อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน โดยในสัญญาเช่า  
ซื้อจะต้องกำหนดระยะเวลาเช่าซื้อเริ่มต้นและระยะเวลาสิ้นสุด  
การเช่าซื้อ และผู้เช่าซื้อควรระมัดระวังวัตถุประสงค์ของการ  
เช่าซื้อให้ชัดเจน เช่น การเช่าซื้อรถยนต์เพื่อใช้เป็นยาน  
พาหนะสำหรับเดินทาง หรือขนส่งสินค้า เป็นต้น ปัจจุบัน  
บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถยนต์ใช้แล้ว  
สำหรับบริการลูกค้า ดังนี้

- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง (Amanah Auto to Money)
- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อโอนย้าย  
สถาบันการเงิน (Amanah Refinance)
- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อซื้อขายกันเอง

2) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง  
(Amanah Inventory Finance)

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลังเป็นสินเชื่อที่ผู้จำหน่ายรถยนต์มาขอสินเชื่อโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปซื้อสินค้าคงคลังหรือรถยนต์ เพื่อนำมาจอดแสดงในห้องแสดงสินค้าเพื่อรอการจำหน่ายต่อไป โดยวางเอกสารสิทธิ์ทางทะเบียนรถยนต์ไว้เป็นหลักประกันและเมื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ จำหน่ายรถยนต์เป็นที่เรียบร้อยแล้วก็จะดำเนินการชำระเงินเพื่อไถ่ถอน และนำเอกสารสิทธิ์ทางทะเบียนรถยนต์ไปดำเนินการจดทะเบียนรถยนต์ให้กับผู้ซื้อต่อไป ในช่วงปลายปี 2558 บริษัทฯ ได้ชะลอธุรกิจนี้ลงเนื่องจากบริษัทฯ ได้กลับมาเน้นธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

3) ธุรกิจให้บริการด้านรถยนต์ต่าง ๆ

เป็นการให้บริการด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เช่น บริการด้านการจัดทำต่ออายุประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจและประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และงานบริการด้านทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น

## 2. การตลาดและการแข่งขัน

1) กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ

เป็นกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Consumer Group) ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์ ในการใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำรงชีวิต ใช้ในการเดินทาง หรือใช้เป็นเครื่องมือในการประกอบอาชีพ

2) ช่องทางการจัดจำหน่าย

2.1) การส่งมอบบริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ นั่นคือ ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการได้ที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาในภูมิภาค เช่น ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก และภาคใต้ จำนวน 43 แห่ง กระจายตามจังหวัดต่าง ๆ

2.2) บริษัทฯ ให้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อโดยใช้ช่องทางของพนักงานการตลาด (Customer Relationship Officer) โดยบริษัทฯ ได้จัดตั้งทีมงานการตลาดครบทั้ง 43 สาขา บริษัทฯ มุ่งเน้นให้พนักงานการตลาด (CRO) นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อของบริษัทฯ และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับกลุ่มตัวแทน รวมถึงพันธมิตรทางธุรกิจต่าง ๆ ของบริษัทฯ

2.3) ตัวแทนของบริษัทฯ ที่มีชื่อเรียกว่า อะมานะฮ์ เอ็กซ์เพรส (Amanah Express) ซึ่งบริษัทฯ ตั้งเป้าหมายให้มีตัวแทนมากกว่า 1,900 แห่งทั่วประเทศ

2.4) ติดต่อผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.amanah.co.th](http://www.amanah.co.th) และ คิว อาร์ โค้ดเพื่อเข้าสู่ไลน์บริษัทฯ



2.5) ติดต่อผ่าน Facebook ของบริษัทฯ Amanah เงินด่วน

2.6) ติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า (Customer Care Center) โทร 02-091-6456

3) การวัดระดับความพึงพอใจ

บริษัทฯ ได้เปิดช่องทางให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็นผ่าน QR Code เพื่อให้ลูกค้าหรือผู้ถือหุ้น สามารถแนะนำหรือให้คะแนนความพึงพอใจ เพื่อนำไปพัฒนาการให้บริการของบริษัทฯ ให้ดียิ่งขึ้นต่อไป ซึ่งได้ทำการประชาสัมพันธ์ผ่านทางเว็บไซต์ [www.amanah.co.th](http://www.amanah.co.th)

บมจ.อะมานะห์ ลิสซิ่ง ได้เปิดช่องทางแสดงความคิดเห็น ผ่าน QR Code เพื่อให้ท่านร่วมแสดงความคิดเห็น และพัฒนาการให้บริการของบริษัทให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

- กรุณาให้คะแนนความพึงพอใจในการใช้บริการกับบริษัทฯ ผ่านช่องทางไลน์ Amanah

พึงพอใจมากที่สุด	ส่งเลข 5
พึงพอใจมาก	ส่งเลข 4
พึงพอใจปานกลาง	ส่งเลข 3
พึงพอใจน้อย	ส่งเลข 2
พึงพอใจน้อยที่สุด	ส่งเลข 1

ขอขอบคุณที่ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดีมา ณ ที่นี้



AMANAH  
Leasing

#### 4) การวิเคราะห์ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

##### 4.1) ภาวะอุตสาหกรรมในปี 2562

ปี 2562 นับว่าเป็นปีแห่งความผันผวนและคาดเดาได้ค่อนข้างลำบาก สำหรับตลาดรถยนต์ในประเทศ โดยในช่วงครึ่งแรกของปียอดขายรถยนต์ได้รับปัจจัยบวกจากการเร่งปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินที่ดำเนินต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2561 ทำให้ยอดขายช่วงครึ่งแรกของปี 2562 ขยายตัวจากช่วงเดียวกันในปีก่อนกว่าร้อยละ 7.1 แต่เมื่อผ่านเข้าสู่ช่วงครึ่งหลังของปี สถาบันการเงินเริ่มมีความเข้มงวดกับการปล่อยสินเชื่ออย่างชัดเจนมากขึ้น ส่งผลให้ยอดขายรถยนต์ในประเทศหดตัวลงอย่างต่อเนื่อง โดยยอดขายรถยนต์ในประเทศทั้งปี 2562 ลดลงประมาณร้อยละ 3.28 จากปี 2561

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทยตั้งแต่ปี 2558-2562 (หน่วย:คัน)

ประเภทรถยนต์	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
รถยนต์นั่ง	299,067	279,827	346,247	399,657	398,386
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	500,527	488,961	525,400	642,082	609,166
รวม	799,594	768,788	871,647	1,041,739	1,007,552

(ที่มา: ศูนย์วิจัยกสิกรไทย และโตโยต้า)

#### 4.2) สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขันของ บริษัทฯ

ในปี 2562 บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นไปที่สินค้าจำหน่าย  
ทะเบียนรถยนต์ โดยผ่านตัวแทนและสาขาของบริษัทฯ  
จำนวน 43 สาขา และยังคงรักษาฐานลูกค้าเดิม รวมทั้ง  
บริษัทฯ มีความชำนาญในการให้บริการ โดยเฉพาะบริษัทฯ  
มีบริการสำหรับลูกค้าที่ต้องการโอนย้ายสถาบันการ  
เงิน การบริหารความเสี่ยง และการบริหารและติดตาม  
หนี้ที่มีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทฯ มีศักยภาพในการ  
แข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถขยายส่วนแบ่งการตลาด  
ของธุรกิจเข้าซื้อต่อไปได้

สำหรับคู่แข่งที่เป็นบริษัทที่จดทะเบียนใน  
ตลาดหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกันและมี  
มูลค่าตลาดใกล้เคียงกัน เช่น บริษัท ตะวันออกพาณิชย์  
ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัท โมต้า ลิสซิ่ง จำกัด  
เป็นต้น

#### 4.3) แนวโน้มอุตสาหกรรมในปี 2563

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2563 สำนักงาน  
เศรษฐกิจการคลังคาดว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยาย  
ตัวขึ้นในอัตราร้อยละ 2.7-3.7 โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญ  
จาก

(1) แนวโน้มการขยายตัวในเกณฑ์ที่น่าพอใจของ  
อุปสงค์ภายในประเทศทั้งในด้านการใช้จ่ายภาคครัวเรือน  
และการลงทุนภาครัฐและเอกชน

(2) การปรับตัวดีขึ้นของการส่งออกภายใต้แนว  
โน้มการปรับตัวดีขึ้นอย่างช้าๆ ของเศรษฐกิจโลก และการ  
ปรับตัวของภาคการส่งออกต่อมาตรการกีดกันทางการ  
ค้า

(3) การดำเนินมาตรการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของ  
ภาครัฐบนเงื่อนไขสำคัญคือรัฐบาลต้องเร่งผลักดันร่าง  
พ.ร.บ.งบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 รวมถึงการ  
เบิกจ่ายงบประมาณ

#### (4) การปรับตัวดีขึ้นของภาคการท่องเที่ยว

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สถานการณ์ทางการ  
เมืองส่งผลกระทบต่อให้เกิดความล่าช้าในการผลักดันเปิด  
เงินงบประมาณใหม่เข้าสู่ระบบเศรษฐกิจ และมีผลต่อ  
ความเชื่อมั่นต่อการลงทุนภาคเอกชนก็อาจทำให้ GDP ปี  
หน้าวิ่งเข้าหากรอบล่างของประมาณการที่ 2.5% หรือต่ำ  
กว่านั้น

ทั้งนี้ คาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าจะขยายตัว  
ร้อยละ 2.3 การบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนรวม  
ขยายตัวร้อยละ 3.7 และร้อยละ 4.8 ตามลำดับ อัตรา  
เงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 0.5-1.5 และบัญชีเดิน  
สะพัดเกินดุลร้อยละ 5.6 ของ GDP

สำหรับตลาดรถยนต์ในประเทศไทยช่วงปี  
2563 นี้คาดว่าจะนอกจากจะเผชิญกับปัจจัยลบสำคัญจาก  
ความเข้มงวดของการปล่อยสินเชื่อที่ต่อเนื่องมาจากปี  
2562 ประกอบกับสภาพเศรษฐกิจในประเทศที่ยังอยู่ใน  
ภาวะชะลอตัวโดยเฉพาะประเด็นเรื่องการเมืองการดำเนินงานของ  
บริษัทแล้ว ยังคงต้องติดตามมาตรการของภาครัฐด้วย  
ว่าจะมีออกมาช่วยกระตุ้นกำลังซื้อในส่วนนี้หรือไม่ ซึ่งหาก  
ไม่มีแรงกระตุ้นสำคัญอะไรออกมาจากบรรยากาศตลาด  
ในปัจจุบันก็ดูจะเป็นความท้าทายมากที่จะผลักดันให้ตลาด  
เติบโตขึ้นมาปิดบวก ยกเว้นแต่ตลาดรถยนต์อีโคคาร์  
กับรถยนต์ไฟฟ้าที่อาจจะขยายตัวเป็นบวกได้ โดยเฉพาะ  
รถยนต์ไฟฟ้าที่ศูนย์วิจัยกสิกรไทยมองว่าหากภาคส่วน  
ต่าง ๆ มีการส่งเสริมการรับรู้เกี่ยวกับรถยนต์ไฟฟ้า ภาค  
เอกชนมีการวางแนวทางการจัดการที่ชัดเจนเกี่ยวกับ  
ตลาดรถยนต์มือสองและแบตเตอรี่พร้อมไว้สำหรับผู้ซื้อ  
ขณะที่สถานีบริการชาร์จไฟฟ้าก็มีการขยายจำนวนให้ทั่ว  
ถึงมากขึ้นก็น่าจะช่วยส่งเสริมความเชื่อมั่นของผู้บริโภค  
และทำให้ตลาดรถยนต์ไฟฟ้าเติบโตเร็วกว่าที่คาดได้

(ที่มา : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย และสภาพัฒนาการเศรษฐกิจ  
และสังคมแห่งชาติ)

### 3. การจัดหาเงินทุน

บริษัทฯ ได้มีการใช้วงเงินสินเชื่อจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นหลัก นอกจากนี้ ยังได้มีการใช้เงินสินเชื่อระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์อื่น ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักชะริอะฮ์





บริษัทฯ ได้กำหนดปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ออกเป็น 7 ด้าน ดังนี้

#### 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติ ไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ หรือความดำรงอยู่ของบริษัทฯ

#### 2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ในสัญญา รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทฯ

#### 3. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราค่าไร และระดับราคาที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ของบริษัทฯ

#### 4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทฯ

#### 5. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กรและการขาดการ

ควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อ รายได้ของบริษัทฯ

## 6. ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์

ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงาน กระบวนการทำงาน การนำเสนอ ผลิตภัณฑ์ รวมทั้งบริการของบริษัทฯที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ ตามที่คณะกรรมการชะรีอะฮ์กำหนด และ/หรือขัดต่อพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสถานะ ชื่อเสียง สภาพคล่อง รายได้ ซึ่งบริษัทฯ ให้ความสำคัญสูงสุด เนื่องจากเป็นความเสี่ยงเฉพาะของบริษัทฯ

## 7. ความเสี่ยงด้านนโยบาย กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ

ความเสี่ยงด้านนโยบาย กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้ หรือกฎระเบียบที่มีอยู่ไม่เหมาะสมไม่ชัดเจนไม่ทันสมัย หรือเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติงาน และอาจมีผลการลงโทษตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ หากระบุปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

### 11.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย รัฐบาล ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ มีการประกอบธุรกิจหลักประเภทเช่าซื้อ ซึ่งความสามารถในการเติบโตของธุรกิจดังกล่าวขึ้นอยู่กับสถานะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ รวมทั้งการดำเนินนโยบายและการบริหารงานทางด้านอุตสาหกรรมรถยนต์ของรัฐบาลในแต่ละสมัย โดยการเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านภาษี รวมถึงการออกกฎระเบียบและข้อบังคับที่อาจส่งผลกระทบต่อการประมูลขายรถยนต์มือสองของบริษัทฯ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ มีผลกำไรที่ลดลงได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงนี้ โดยวิเคราะห์นโยบายด้านอุตสาหกรรมรถยนต์ของรัฐบาล และผลกระทบต่อบริษัทฯ และมีการวางแผนรองรับการ

เปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ความร่วมมือกับหน่วยงานของรัฐ รวมทั้งการให้ความร่วมมือเข้าประชุมและสัมมนาร่วมกับหน่วยงานราชการเพื่อให้ข้อมูลและติดตามความเคลื่อนไหวอย่างใกล้ชิด

สำหรับความเสี่ยงในเรื่องการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆเช่นพระราชบัญญัติ ทวงถามหนี้ พ.ศ.2558, พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ.2522, พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 ข้อบังคับจากสำนักงานป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน (สำนักงาน ป.ป.ง.) เกี่ยวกับการทำ KYC/ CDDรวมถึงความเสี่ยงจากการรายงานตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยนั้น ถ้าหาก การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามที่กฎหมายหรือระเบียบกำหนด บริษัทฯอาจถูกร้องเรียน ฟ้องร้อง ถูกปรับ ทำให้บริษัทฯ เสียชื่อเสียงได้

ในการควบคุมความเสี่ยงเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ ได้มีการทบทวน ปรับปรุงนโยบายที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับ กฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ รวมทั้งจัดให้มีการฝึกอบรม พนักงานในเรื่องการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับที่กฎหมาย กำหนด เพื่อให้พนักงานได้ทำความเข้าใจในรายละเอียดของข้อ กำหนดตามพ.ร.บ.และข้อกฎหมายต่างๆที่ประกาศไว้อย่าง ถูกต้อง และมีการจัดทำปฏิทินกำหนดการส่งเอกสารสำคัญ ต่างๆ ของบริษัทฯ ให้ ก.ล.ต.เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงาน ของบริษัทฯ ไม่เป็นการฝ่าฝืน และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ ของทางการ

11.2 ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคารถยนต์ บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคารถยนต์ในตลาดอันเนื่องมาจากนโยบายของภาครัฐ ซึ่ง หากราคารถยนต์มีการเปลี่ยนแปลงราคาขึ้นลงในอัตรา ที่สูงเกินไปจะมีผลต่อการประเมินราคารถยนต์เพื่อ กำหนดวงเงินสินเชื่อและอาจจะมีผลต่อการประมูลขาย กอตลาดที่บริษัทฯอาจขาดทุนจากการขายทำให้บริษัทฯ มีภาระค่าใช้จ่ายในการดำเนินการฟ้องขายขาดทุนกับลูกค้า หรือกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถประมูลขายรถยนต์ที่ยึดคืน

มาจากลูกค้าได้เนื่องจากราคาประมูลสูงกว่าราคาตลาด  
ในขณะนั้นมากมีผลทำให้บริษัทฯต้องรับภาระการด้อย  
ค่าของรถยนต์คันนั้น ๆ ด้วย

การควบคุมความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวบริษัทฯ  
ได้ดำเนินการปรับกลยุทธ์ด้านราคาโดยใช้ราคา ณ ลาน  
ประมูลเป็นราคาสำหรับการประเมินมูลค่ารถยนต์ก่อน  
การกำหนดวงเงินสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ โดย  
บริษัทฯได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางการค้าคือผู้ให้บริการ  
ประมูลรถยนต์รายใหญ่ของประเทศในการรายงานราคา  
ประมูลรถยนต์รุ่นต่างๆรายวันให้บริษัทฯทราบเพื่อนำมา  
ใช้เป็นฐานข้อมูลราคาการยกยดเพื่อใช้ในการให้บริการสิน-  
เชื่อแก่ลูกค้าต่อไป ซึ่งเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่บริษัทฯ  
อาจจะขาดทุนจากการขายทอดตลาดรถยึดถ้าหากลูกค้า  
ไม่ชำระตามสัญญา

11.3 ความเสี่ยงด้านการแข่งขันและยอดธุรกิจ  
ปัจจุบันมีผู้ประกอบการธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อ  
เกิดขึ้นหลายราย ทั้งที่เป็นกิจการที่มีผู้ถือหุ้นเป็นสถาบัน  
การเงิน และธนาคารพาณิชย์ จากการที่ธนาคารแห่ง  
ประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถประกอบ  
ธุรกิจเช่าซื้อและลิสซิ่งได้อย่างเสรี รวมถึง ผู้ประกอบการ  
ท้องถิ่น ที่เกิดขึ้นเป็นจำนวนมาก ส่งผลให้สภาวะตลาด  
ธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อที่มีการแข่งขันที่สูงอย่างต่อเนื่อง

อย่างไรก็ตามสำหรับปี 2562 บริษัทฯ สามารถ  
ปล่อยสินเชื่อรถยนต์ได้เพิ่มขึ้นคิดเป็น 15.47% เป็นผล  
จากการเพิ่มขึ้นของตัวแทน Amanah Express (AE) ราย  
ใหม่ ๆ และการรักษา AE ให้เป็นคู่ค้าธุรกิจอย่างต่อเนื่อง  
โดยทำแคมเปญ AE CARE และการออกไปพบ AE ราย  
ใหญ่ตามพื้นที่ รวมถึง การเพิ่มช่องทางใหม่ในการทำยอด  
ธุรกิจ

11.4 ความเสี่ยงที่บริษัทฯมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดราย  
ได้ (NPF) สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนด

บริษัทฯได้ลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวโดยการ  
จัดตั้งหน่วยงานขึ้นมาเพื่อดูแลเรื่องดังกล่าวเป็นการเฉพาะ  
ดำเนินการติดตามหนี้อย่างใกล้ชิด มีทีมผู้เชี่ยวชาญและ

ทีมงานผู้รับจ้างภายนอก(OA)ลงพื้นที่เพื่อเจรจากับลูกค้า  
หรือติดตามขอคืนรถยนต์หากลูกค้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่  
ตกลงไว้กับบริษัทฯ โดยมีหัวหน้างานตรวจสอบการทำงาน  
และควบคุมการทำงานทุกขั้นตอน ในลูกค้าบางรายอาจต้อง  
ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับความสามารถของ  
ลูกค้าในการชำระหนี้

11.5 ความเสี่ยงที่พนักงานไม่ปฏิบัติตามระเบียบ  
ของบริษัทฯ หรือมีการทุจริต

บริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวโดย  
กำหนดขั้นตอนการควบคุมการปฏิบัติงานของพนักงานไม่  
ให้เกิดช่องว่างที่สามารถทุจริตได้โดยกำหนดหน้าที่รับผิดชอบ  
ตามโครงสร้างองค์กร ตามหลัก Check&Balance  
และมีการปรับปรุงคู่มือการทำงาน รวมทั้งใบพรรณาลักษณะ  
งานในแต่ละตำแหน่งงาน (Job Description) ให้สอดคล้อง  
กับวัตถุประสงค์ของงานและธุรกิจของ บริษัทฯรวมถึงมีการ  
กำหนดบทลงโทษและกระบวนการที่ชัดเจนบังคับใช้อย่าง  
เคร่งครัดในกรณีที่มีการทุจริตในการทำงาน

11.6 ความเสี่ยงจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่  
มากกว่า 25%

บริษัทฯมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ ธนาคารอิสลาม  
แห่งประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้น  
ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงอาจทำให้กลุ่มผู้ถือหุ้นดัง  
กล่าวสามารถใช้สิทธิคัดค้านหรือไม่อนุมัติการลงมติใน  
การประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆที่ขัดแย้งกับบริษัทฯ หรือ  
กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ได้รับคะแนนเสียงไม่น้อย  
กว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา  
ประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

## 12. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ออกหุ้น

### 12.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 1,040,917,341.00 บาท เรียกชำระแล้ว 1,028,054,515.00 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,028,054,515 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### 12.2 ผู้ออกหุ้น

1) รายชื่อกลุ่มผู้ออกหุ้นที่ออกหุ้นบริษัทเกินกว่าร้อยละ 5 ของทุนจดทะเบียน ของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ออกหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1.	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 1)	500,080,000	48.643
2.	ผู้ออกหุ้นรายย่อย	527,974,515	51.357
	รวม	1,028,054,515	100.00

(ที่มาของข้อมูล: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด)

**หมายเหตุ 1 :** ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการตามหลักชะรีอะฮ์ มีรายชื่อผู้ออกหุ้นประกอบด้วย

1. กระทรวงการคลัง	จำนวนหุ้น	1,812,863,564,181 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	99.5927%
2. ธนาคารออมสิน	จำนวนหุ้น	4,091,533,440 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.2248%
3. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนหุ้น	1,010,208,044 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.0555%
4. นางสาวอาสรา อังกาเรีย	จำนวนหุ้น	436,235,586 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.0240%
5. นางเราะฮ์มะฮ์ มุลกรัพย์	จำนวนหุ้น	100,000,000 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.0055%
6. นางชลธิชา อัลอุมารี่	จำนวนหุ้น	73,000,000 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.0040%
7. นางสาวจิตรา ซอหะซัน	จำนวนหุ้น	51,302,579 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.0028%
8. ร.ท.สุรกำพล อุดยรัตน์	จำนวนหุ้น	40,799,061 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.0022%
9. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด(มหาชน)	จำนวนหุ้น	40,753,015 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.0022%
10. นายสมศักดิ์ ทักษิณา	จำนวนหุ้น	40,000,000 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.0022%
11. ผู้ออกหุ้นรายย่อยอื่น	จำนวนหุ้น	1,529,429,956 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.0840%
รวม	จำนวนหุ้นรวม	1,820,276,825,862 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	100.0000%

2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2.1) กรรมการบริษัทซึ่งเป็นตัวแทนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

2.1.1) นายมนต์ชัย รัตนเสถียร ตำแหน่งในบริษัทฯ กรรมการ และเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท ตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ

2.1.2) นายวิสุทธิ์ บริบูรณ์ ตำแหน่งในบริษัทฯ กรรมการ

2.1.3) นางสาวคันสนีย์ เมธิสริยพงศ์ ตำแหน่งในบริษัทฯ กรรมการ

2.1.4) นายธีระ ยีโกบ ตำแหน่งในบริษัทฯ กรรมการ

3) การกระจายตัวการถือหุ้นของผู้ถือหุ้น

จำนวนหุ้นที่ถือครอง	จำนวนผู้ถือหุ้น		จำนวนหุ้น	
	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วนผู้ถือหุ้น (%)	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วนผู้ถือหุ้น (%)
1 - 999	1,754	32.04	288,766	0.03
1,000 - 9,999	1,832	33.46	6,708,484	0.65
10,000 - 99,999	1,357	24.78	42,262,435	4.11
100,000 - น้อยกว่า 5% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	531	9.70	478,714,830	46.57
5% ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	1	0.02	500,080,000	48.64
รวม	5,475	100.00	1,028,054,515	100.00

4) หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลบริษัทฯ ให้นักลงทุนทั่วไปได้รับทราบและเข้าใจแนวทางการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ให้ข้อมูลนักลงทุนอย่างโปร่งใสและเท่าเทียมกัน ตามขอบเขตที่สามารถให้ข้อมูลที่สามารถเปิดเผยได้ โดยในปี พ.ศ.2562 ที่ผ่านมา ได้มีกิจกรรมพบนักวิเคราะห์และนักลงทุนหลายครั้ง โดยจัดให้มีการ Company Visit หรือ Analyst Conference ณ ที่ทำการสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ โดยได้มีการชี้แจงผลการดำเนินงานที่ผ่านมาให้กับนักวิเคราะห์จากบริษัทหลักทรัพย์ต่าง ๆ รวมถึงนักลงทุนทั่วไป ซึ่งมีนักลงทุนทั่วไปเข้าร่วมฟังการบรรยายเป็นจำนวนมาก สามารถสร้างความเชื่อมั่นในทิศทางการลงทุนกับบริษัทฯ มากขึ้น ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์ได้เขียนบทวิเคราะห์ผลประกอบการของบริษัทฯ ออกมาให้เผยแพร่ออกสู่สาธารณะชนอย่างต่อเนื่อง

### ❁ 13. นโยบายการจ่ายเงินปันผล ❁

#### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 35 ซึ่งกำหนดห้ามมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรและกรณีที่บริษัทฯ ยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล การจ่ายเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรสมควรพอที่จะทำได้และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมคราวต่อไป

#### ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ย้อนหลัง 3 ปีมีดังนี้

	หน่วย	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	ล้านบาท	317.28	155.02	8.75
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	ล้านบาท	247.54	163.59	47.52
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	บาท	0.24	0.17	0.05
สำรองตามกฎหมาย	ล้านบาท	21.12	8.74	0.56
จำนวนเงินปันผลต่อหุ้น	บาท	0.11 *	0.07	0.01
รวมจำนวนเงินปันผลที่จ่าย	ล้านบาท	114.35	71.24	7.56
จำนวนหุ้น	ล้านหุ้น	1,029.13	961.76	952.18

\*เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 8 เมษายน 2563



## 14. โครงสร้างการจัดการ



### 14.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 10 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 5 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. พลเอกฉัตรชัย สุทธิชัย	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)	15	15
2. นายไพฑูรย์ ศิริภานุเสถียร	รองประธานกรรมการ	15	15
3. ดร.บัณฑิต พงษ์ไพฑูรย์	กรรมการ/รักษาการ-กรรมการผู้จัดการ	15	15
4. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการ	15	14
5. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการอิสระ	15	15
6. นายชาติ ชัยไชย	กรรมการอิสระ	15	15
7. นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	กรรมการอิสระ	15	12
8. นายวิสุทธ์ บริบูรณ์	กรรมการ	15	15
9. นางสาวศันสนีย์ เมธิสัยพงษ์	กรรมการ	15	15
10. นายธีระ ยี่โกบ	กรรมการ	11	11
นางสุวรรณา พิมพ์กร	กรรมการ/รักษาการ-กรรมการผู้จัดการ	4	4

\*\* ดร.ศิริเพชร สุนทรวิภาต ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท

**หมายเหตุ :** - เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 โดยครั้งนี้ได้มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการ

- นางสุวรรณา พิมพ์กร ลาออกจากรักษาการกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการของบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2562 เป็นต้นไป และที่ประชุมของคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2562 ได้แต่งตั้งนายธีระ ยี่โกบ เป็นกรรมการบริษัทแทนนางสุวรรณา พิมพ์กร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2562 เป็นต้นไป

#### คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ให้ตรงกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ได้มีการกำหนดไว้ ดังนี้

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

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

3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ บริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ บริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้าน

บาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลางเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุป ดังนี้

1) ดูแลและจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์หนังสือบริคณห์สนธิข้อบังคับของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2) กำหนดนโยบายด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และทิศทางการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัทฯ

3) พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อการบริหารจัดการ การปฏิบัติงานประจำวันของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย และทิศทางการดำเนินงานที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

4) มีหน้าที่ติดตามกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหาร ดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลด้วยความระมัดระวัง และมีจริยธรรมเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

5) จัดให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้ติดตามดูแลการปฏิบัติงานภายใน และประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำรายงานต่าง ๆ จะได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอย่างถูกต้อง และระบบต่าง ๆ สามารถป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

6) จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้หรือไม่

7) จัดให้มีการรายงานข้อมูลทางการเงิน ผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งรายงานข้อมูลต่าง ๆ ที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้น หรือผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ อย่างถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา

8) พิจารณาแต่งตั้งและการสิ้นสุดสถานะภาพของ กรรมการ และเลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการ บริษัท

9) พิจารณานโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ในส่วนที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือ บุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

10) มีหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร

## 14.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีผู้บริหารระดับสูง และระดับหัวหน้างาน จำนวน 11 คน ดังนี้

1)	ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการ และรักษาการกรรมการผู้จัดการ
2)	ดร.ศิริเพชร สุนทรวิภาต	รองกรรมการผู้จัดการ
3)	นายณพดล แสงประทุม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการตลาดและติดตามสินเชื่อ
4)	นางพรรณา วันเกิด	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ
5)	นางสาวลักขณา พนิตติเรก	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสารสนเทศและเทคโนโลยี
6)	นางสาวพิภกตรา สิริภัทรคุณ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อ
7)	นายภาณุวัชร วรรณพินทร์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพิจารณาราคาและบริหารทรัพย์สิน
8)	นายอภิชาติ โยกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร
9)	นางสาวสวรส ภูวิกรมย์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและ SMEs
10)	นางกุลภัสสรสรณ์ ศรีลาคำ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี
11)	นางสาวกนกพร ศรีรัตนโสภณ	รองผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงิน

### 14.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้ง ดร.ศิริเพชร สุนทรวิภาต ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2559 โดยให้มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่างๆ เช่น ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อกำหนด กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญ แก่กรรมการ จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบตามระเบียบ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งหน้าที่อื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

### 14.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1) ค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายผลตอบแทน แนวทาง และวิธีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการอย่างสมเหตุสมผล โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่ทบทวนนโยบาย ทั้งนี้ได้พิจารณาจากความเหมาะสมที่สอดคล้องกับประสพการณ์ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาท และความรับผิดชอบ รวมทั้งผลงานของกรรมการแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบอ้างอิงจากบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน

ค่าตอบแทนกรรมการในรอบปี 2562 คณะกรรมการบริษัท รวม 11 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ ในฐานะกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 10.68 ล้านบาท นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่จ่ายเป็นตัวแทนแล้ว บริษัทฯ ไม่มีค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่นใดให้กับกรรมการ แต่ได้มีการจัดทำกรรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารให้กับกรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีมาตรการคุ้มครองกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารอย่างรอบคอบ

## ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากบริษัทฯ ในปี 2562

รายนาม	ตำแหน่ง	ผลประโยชน์ตอบแทน (บาท)	
		ค่าเบี้ยประชุม	ค่าเบี้ยบำเหน็จ
1. พลเอกฉัตรชัย สุทธิพงษ์ เพื่อภักดิ์	ประธานกรรมการ	1,008,000	500,000
2. นายไพฑูรย์ ศิริภานุเสถียร	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	1,016,000	300,000
3. ดร.นันทพล พงษ์ไพฑูรย์	กรรมการ รักษาการกรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง	900,000	200,000
4. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการบริหาร	822,000	300,000
5. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	876,000	300,000
6. นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	664,000	300,000
7. นายชาติรี โชไชย	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	894,000	300,000
8. นายวิสุทธ์ บริบูรณ์	กรรมการ กรรมการบริหาร และ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	579,000	300,000
9. นางสาวคันสนีย์ เมธิสริพงษ์	กรรมการ	348,000	300,000
10. นายธีระ ยี่โกบ	กรรมการ	255,000	300,000
*นางสุวรรณา พิมพะกร	กรรมการและรักษาการกรรมการผู้จัดการ	222,000	-
รวม		7,584,000	3,100,000

2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร บริษัทฯ ได้คำนึงถึงความรู้ความสามารถของผู้บริหารเทียบกับนโยบาย และเป้าหมายที่กำหนด ให้สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคนรวมไปถึงสถานะทางการเงินของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาผลประโยชน์อื่น ๆ ให้แก่ผู้บริหารของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะดูแลและรักษาผู้บริหารที่มีความสามารถสูงให้อยู่กับบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ แข็งแกร่งและสามารถแข่งขันได้ในธุรกิจ

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารระดับผู้อำนวยการอาวุโสขึ้นไป จำนวน 9 คน ในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินค่าตอบแทนพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนประกันสังคมที่สมทบให้ผู้บริหาร เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 17.98 ล้านบาท

## 14.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 332 คน แบ่งเป็นพนักงานประจำ 260 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 72 คน พนักงานประจำแบ่งเป็นพนักงานประจำสำนักงานใหญ่ 131คน และพนักงานสาขาต่างจังหวัด 201 คน พนักงานแบ่งเป็นพนักงานฝ่ายต่างๆ ดังนี้

หน่วยงาน	จำนวน(คน)			หน่วยงาน	จำนวน(คน)		
	ประจำ	สัญญาจ้าง	รวม		ประจำ	สัญญาจ้าง	รวม
สำนักกรรมการผู้จัดการ	5	-	5	ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร	4	-	4
ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ	16	1	17	ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและ SME	54	8	62
ฝ่ายตรวจสอบภายใน	4	-	4	ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อ	24	3	27
สำนักพัฒนาการตลาดและช่องทางธุรกิจ	4	-	4	ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบน	15	6	21
				ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง	16	7	23
ฝ่ายการเงิน	7	-	7	ภาคกลางตะวันออก	9	11	20
ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ	20	1	21	ภาคกลางตะวันตก	10	13	23
ฝ่ายพิจารณาราคาและบริหาร-ทรัพย์สิน	4	-	4	ภาคใต้ตอนบน	21	6	27
				ภาคใต้ตอนล่าง	20	5	25
ฝ่ายบัญชี	8	-	8	ฝ่ายกฎหมาย	8	-	8
ฝ่ายสารสนเทศและเทคโนโลยี	9	-	9	ภาคเหนือตอนล่าง	2	11	13

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานของบริษัทฯ ในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินรางวัล เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตลอดจนสวัสดิการอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 119.89 ล้านบาท ไม่รวมค่าตอบแทนผู้บริหารระดับผู้อำนวยการอาวุโสขึ้นไป

### นโยบายพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บุคลากรเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าการพัฒนาบุคลากรในรูปแบบต่าง ๆ จะช่วยเสริมทักษะและความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงานด้วยซึ่งบริษัทฯ ได้ลงทุนและดำเนินการในเรื่องนี้อย่างต่อเนื่อง อันได้แก่

1) การฝึกอบรม บริษัทฯ ถือเป็นนโยบายที่สำคัญยิ่งในการจัดให้มีการอบรมและพัฒนาความรู้ความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานในหลายด้าน ทั้งโดยวิทยากรภายในและวิทยากรผู้มีประสบการณ์จากภายนอก รวมถึงการส่งพนักงานเข้ารับการฝึกอบรมจากสถาบันภายนอกซึ่งการฝึกอบรมภายนอกจะเน้นในด้านการพัฒนาความรู้ความสามารถเฉพาะด้าน ซึ่งทำให้พนักงานได้ความรู้และประสบการณ์จากผู้รอบรู้เฉพาะเรื่องและสามารถนำไปปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2) การสร้างทีมงาน บริษัทฯ ได้เล็งเห็นว่าการเน้นประสิทธิภาพของพนักงานนั้น ส่วนหนึ่งเกิดจากการที่มีทีมงาน

ที่แข็งแกร่งและมีการประสานงานระหว่างฝ่ายงานกันเป็นอย่างดี การให้ความรู้และเทคนิคเกี่ยวกับการทำงานเป็นทีมจะมีการจัดอบรมให้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการติดตามผลเพื่อปรับปรุงพัฒนาให้ดีขึ้น โดยการจัดสัมมนาเชิงสร้างกำลังใจและการทำงานร่วมกัน จะจัดขึ้นปีละ 1 - 2 ครั้ง เป็นประจำทุกปี

3) จัดให้มีการปฐมนิเทศพนักงานการตลาด (Orientation) ด้วยบริษัทฯ ต้องเร่งปล่อยสินเชื่อกยนต์ให้แล้ว อย่างเร่งด่วน เพื่อให้ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด โดยให้พนักงานการตลาดที่เข้ามาทำงานใหม่เรียนรู้งาน ณ สำนักงานใหญ่ เพื่อให้เข้าใจหลักการปฏิบัติที่ถูกต้องสามารถเพิ่มศักยภาพการทำงานโดยให้ศึกษาจากการทำงานจริง เช่น การขอราคารถยนต์ ขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อ การโอนเงินให้ลูกค้า รวมไปถึงการติดตามสินเชื่อ เป็นต้น

4) การจัดสรรบุคลากร บริษัทฯ จัดสรรบุคลากรที่เหมาะสมกับงานและสับเปลี่ยนหน้าที่งาน เพื่อให้พนักงานได้ มีความรู้ในงานบริษัทฯ ในเนวกว้างนอกจากนี้ได้มีการกำหนดมาตรฐานของพนักงานในทุก ๆ ตำแหน่งหน้าที่มีการกำหนดเป้าหมายการทำงานในแต่ละปี และมีระบบประเมินผลตามมาตรฐานสากล ทั้งนี้เป็นการเตรียมบุคลากรให้มีความพร้อม เพื่อที่จะเป็นประโยชน์แก่บริษัทฯ ในระยะยาว ไม่ว่าบริษัทฯ จะปรับตัวไปในทิศทางใด เป็นสิ่งที่บริษัทฯ ได้ทบทวนและดำเนินการเป็นระยะตามความเหมาะสม

5) การสนับสนุนการศึกษา และการส่งเสริมให้พัฒนาตนเอง บริษัทฯ ให้ความสำคัญด้านการศึกษาต่อของพนักงานในระดับที่สูงขึ้น ทั้งนี้เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาความรู้ความสามารถของตนเองเพิ่มมากขึ้นเพื่อ ที่จะเป็บุคลากรที่มีประสิทธิภาพของ บริษัทฯ ต่อไปในอนาคต โดยสนับสนุนงบประมาณฝึกอบรมพนักงานที่ต้องการ เพิ่มศักยภาพของตนในองค์กรที่ได้มาตรฐาน อีกทั้งยังมีโครงการมอบทุนการศึกษาให้บุตรพนักงานที่มีความประพฤติดี และผลการเรียนดี

6) การรักษาบุคลากร บริษัทฯ มีระบบการสรรหาบุคลากรที่คำนึงถึงคุณลักษณะและทักษะที่จำเป็นขององค์กร มีการรักษาบุคลากร รวมถึงการเตรียมบุคลากรสำหรับตำแหน่งผู้บริหารหรือตำแหน่งที่มีความสำคัญต่อภารกิจหลักขององค์กร รวมทั้งมีระบบการประเมินผล การปฏิบัติงานของบุคลากรที่นำไปสู่การให้รางวัล เงินตอบแทนพิเศษ การเลื่อนตำแหน่งงาน เพื่อสร้างความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน

## 15. การกำกับดูแลกิจการ



### 15.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็นหมวดต่าง ๆ ดังนี้

#### 1) สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิในความเป็นเจ้าของ ซึ่งควบคุมโดยผ่านการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ทำหน้าที่บริหารงาน และสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทจึงส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนตามสิทธิขั้นพื้นฐาน และสิทธิที่ตนเองควรได้รับ เช่น การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสารของกิจการอย่างเพียงพอ และทันเวลา การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น การรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการเข้าร่วมประชุม และข้อมูลที่เพียงพอต่อการพิจารณาในแต่ละวาระก่อนการประชุม การชักจูงกรรมการทั้งในที่ประชุม และส่งคำถามล่วงหน้า เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น และจะไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือริดลอนสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

#### 2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติที่เท่าเทียม และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย และผู้ถือหุ้นต่างชาติ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องของสิทธิและความเท่าเทียมกัน ของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจะได้รับการคุ้มครองสิทธิจากการกระทำที่เป็นการเอาเปรียบ ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมของผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุม บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสและเพิ่มช่องทางอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ส่วนน้อยในการใช้สิทธิต่าง ๆ ตามสิทธิผู้ถือหุ้นควรได้รับ เช่น การเสนอเพิ่มวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนได้ หรือในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมเป็นไปตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุมและไม่ได้มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้า เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการดูแลข้อมูลภายในเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้ดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายและขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้ง บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อควบคุมการใช้ข้อมูลภายในในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อีกด้วย

### 3) สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส ควบคู่ไปกับการมีบทบาทและความรับผิดชอบต่อสังคม โดยให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นสิทธิที่กำหนดโดยกฎหมาย หรือโดยข้อตกลงที่ทำร่วมกัน เพื่อสร้างความมั่นคง และความมั่นใจกับผู้มีส่วนได้เสีย โดยบริษัทฯ มีนโยบายต่าง ๆ ดังนี้

#### 3.1 ความรับผิดชอบต่อและแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1) ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น : บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตในมูลค่าของบริษัทฯ ด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เชื่อถือได้ และเท่าเทียมกัน

2) ความรับผิดชอบต่อพนักงาน : บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรบุคคลอันมีค่า และเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความสำเร็จของบริษัทฯ จึงปรับเปลี่ยนให้วัฒนธรรมขององค์กรเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ มีการพัฒนาบุคลากรในด้านต่าง ๆ เพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยจัดให้พนักงานได้เรียนรู้และรับการอบรมในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง การให้ความเคารพต่อสิทธิตามกฎหมายของพนักงานทุกคน การจัดให้มีสภาพแวดล้อมของการทำงานที่ดี ปลอดภัย กัมมันภัย เพื่อความสะดวกในการปฏิบัติงาน รวมไปถึง การส่งเสริม

ให้ใช้ทรัพยากรบุคคลอย่างมีคุณค่าและเปิดโอกาสการจ้างงานให้ทุกคนอย่างเท่าเทียม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้กำหนดค่านิยมองค์กร (Core Value) เพื่อให้พนักงานยึดเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน สร้างจิตสำนึกในการหน้าที่และการทำงานอย่างมุ่งมั่นภายใต้บรรทัดฐานเดียวกัน

3) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า : บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และได้รับประโยชน์สูงสุดจากการใช้บริการของบริษัทฯ มีการปรับปรุงและขยายสาขาเพื่อให้มีความเพียงพอต่อการให้บริการลูกค้าทุกรายด้วยบริการอย่างใส่ใจ ทั้งถึง และเท่าเทียมกัน ตลอดจนนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว และดียิ่งขึ้นในเวลาที่เหมาะสม ทั้งยังจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบในการให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะ วิธีการแก้ปัญหา และรับข้อร้องเรียนต่าง ๆ เพื่อสร้างมาตรฐานการบริการที่มีคุณภาพสูงสุดแก่ลูกค้า

4) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า : บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้า รวมถึง การปฏิบัติตามข้อตกลงต่าง ๆ อย่างเคร่งครัดโดยไม่ขัดต่อกฎหมาย หรือไม่นำมาซึ่งความเสื่อมเสียต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ

5) ความรับผิดชอบต่อคู่แข่ง : บริษัทฯ สนับสนุนและส่งเสริมนโยบายการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมถึง การปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต ไม่ขัดต่อกฎหมาย และไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม

6) ความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ : บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับหนี้สินของบริษัทฯ ในการปฏิบัติตามเงื่อนไข ข้อกำหนดในสัญญา ข้อตกลงต่างๆ และหน้าที่ที่มีต่อเจ้าหนี้เป็นสำคัญ

7) ความรับผิดชอบต่อสังคม : บริษัทฯ ให้บริการด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว (ATM เงินด่วน) ให้แก่ลูกค้ารายย่อยภายใต้หลักธรรมาภิบาล ซึ่งไม่เอาเปรียบด้วยความคิดที่ว่าลูกค้าคือหุ้นส่วนไม่ใช่ลูกหนี้ ดังนั้น ถ้าพูดถึงความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility - CSR) อาจกล่าวได้ว่าเป็นแนวทางหลักในการทำธุรกิจของบริษัทฯ เพราะเรื่องของความรับผิดชอบต่อสังคมจะ

ถูกระบุอยู่ในหลักศาสนาอยู่แล้ว ทั้งในแง่ของการบริจาค เพื่อช่วยเหลือผู้ที่ยากไร้กว่า และการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักคุณธรรม จริยธรรม ความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การให้บริการสินเชื่อรูปแบบต่าง ๆ โดยบริษัทฯ มีแนวคิดไม่เน้นผลกำไรสูงสุดใช้หลัก “คุณธรรม” ในการดำเนินธุรกิจ แต่ก็มีได้หมายความว่า การที่มีคุณธรรม จริยธรรม นำธุรกิจ จะไม่สามารถนำพาธุรกิจให้ประสบความสำเร็จได้แต่ความหมายที่แท้จริง คือ เป็นการทำธุรกิจที่มีขอบเขต และมีความเห็นอกเห็นใจลูกค้าที่มาใช้บริการ ซึ่งทั้งหมดในส่วนนี้ถือเป็นการทำ CSR ที่เป็นเนื้อเดียวไปกับการดำเนินธุรกิจนั่นเอง

### 3.2 นโยบายด้านการกำกับดูแลองค์กร

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเป็นต้นแบบที่ดีและถูกต้องตามหลักจริยธรรมของธุรกิจเข้าซื้อในประเทศไทย ด้วยการสร้างความน่าเชื่อถือให้กับผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อการดำเนินธุรกิจ เพิ่มมูลค่า และส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร รวมถึงการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอันเป็นสากลและเป็นประโยชน์ต่อสังคมไทย ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและดำรงรักษาความเป็นเลิศในคุณธรรม อันเป็นคุณค่าพื้นฐานขององค์กรชั้นนำ

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

### 3.3 นโยบายเกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่

ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยบริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักความรับผิดชอบต่อสังคม และสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อสังคมและชุมชน ควบคู่ไปกับการอบรมและสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

### 3.4 นโยบายเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการเคารพกฎหมาย และหลักสิทธิมนุษยชน โดยตระหนักถึงศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ สิทธิ เสรีภาพ และความเท่าเทียมกันของบุคคลทุกคน รวมไปถึงโอกาสของการจ้างงาน ความมั่นคง และความก้าวหน้าในอาชีพ โดยไม่แบ่งแยกในเรื่องต่าง ๆ เช่น เชื้อชาติ ภาษา เพศ อายุ เป็นต้น

### 3.5 นโยบายเกี่ยวกับแรงงาน

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

### 3.6 นโยบายเกี่ยวกับการมีส่วนร่วมได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยกำหนดให้การทำการรายการระหว่างกัน รายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ต้องรายงานและ/หรือได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในกรณีมีการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ และเข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น รวมไปถึง กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพ์

ของบริษัทฯ และรายงานการมีส่วนร่วมได้เสียของตนต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ 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 และหากพนักงานของ บริษัทฯ กระทำความผิดต้องได้รับการลงโทษตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทฯ

### 3.8 นโยบายเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์ เทคโนโลยี สารสนเทศและการสื่อสาร

บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับระบบคอมพิวเตอร์และเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเคร่งครัด รวมไปถึง ประกาศ คำสั่ง ข้อบังคับ และระเบียบต่างของ บริษัทฯ เกี่ยวกับเรื่องนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศตามที่ฝ่ายสารสนเทศและเทคโนโลยีกำหนดขึ้น

### 3.9 นโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส โดยอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมาย หลักจริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสนับสนุนการต่อ

ต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ บริษัทฯ จึงแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai-CAC) และประกาศใช้นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti Corruption Policy) โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อเห็นการกระทำที่เข้าข่ายทุจริต และต้องไม่กระทำการใด ๆ 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

- ติดต่อ / แจ้งบุคคลที่รับผิดชอบ คือ กรรมการตรวจสอบ และ/หรือหน่วยงานตรวจสอบภายใน

- ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์

: [audit@amanah.co.th](mailto:audit@amanah.co.th)

- ทางจดหมาย จ่าหน้าถึง

: ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงานตรวจสอบภายใน

บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)  
16-16/1 ซ.เกษมสันต์ 1 ก.พญาไท แขวงวังใหม่  
เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

## 2) การคุ้มครองผู้ร้องเรียน และผู้แจ้งเบาะแส ในการกระทำความผิด

- บริษัทฯ จะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียน เป็นความลับ
- บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงานแหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- บริษัทฯ มีนโยบายที่ชัดเจนที่จะไม่ลดตำแหน่งลงโทษ หรือให้พลในทางลบต่อนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสในทางธุรกิจก็ตาม แต่บริษัทฯ จะลงโทษอย่างเฉียบขาดตามข้อบังคับว่าด้วยวินัยและการลงโทษต่อนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

## 3) กระบวนการหลังจากได้รับเรื่องร้องเรียนและบทลงโทษ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ

### 4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีการเผยแพร่ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้การเงินอย่างโปร่งใสและเพียงพอ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. อย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ (ทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้จัดข้อมูลรายละเอียดต่าง ๆ ที่คาดว่าจะเป็นที่สนใจของนักลงทุนและนักวิเคราะห์ เช่น ข้อมูลงบการเงินย้อนหลัง รายงานประจำปี รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น แสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.amanah.co.th](http://www.amanah.co.th))

บริษัทฯ ได้แสดงข้อมูลดังต่อไปนี้ ในรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีของบริษัทฯ

### 1) รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี

### 2) บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

### 3) นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีสำนักกรรมการผู้จัดการ และส่วนสื่อสารองค์กรและประชาสัมพันธ์ เป็นตัวแทนในการสื่อสารกับผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ สถาบันการจัดอันดับ และสถาบันของรัฐโดยจะดูแลเรื่องการให้บริการข้อมูล ข่าวสาร และกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันท่วงที และทันเวลา เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน รวมทั้งมีการเผยแพร่ข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ของ บริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.amanah.co.th](http://www.amanah.co.th))

### 5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ โดยกำหนดบทบาทสำคัญของคณะกรรมการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ตามข้อกำหนด ดังต่อไปนี้

#### 5.1) โครงสร้างคณะกรรมการ

##### 1) องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย บุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์สูงในการดำเนินธุรกิจ ด้วยความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่หลากหลาย และมีความสามารถเฉพาะด้านในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่เป็นประโยชน์และช่วยสนับสนุนการทำธุรกิจของบริษัทฯ โดยไม่คำนึงถึงข้อจำกัดเรื่องเพศ และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารที่มีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวข้องกับธุรกิจเข้าซื้อเป็นอยู่อย่างดี ซึ่งเป็นผู้นำและมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางและวิสัยทัศน์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตาม แผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 10 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน โดยบริษัทฯ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคัดเลือกจากคณะกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 คน ซึ่งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการบริหารงานประจำ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ทำหน้าที่ถ่วงดุลและตรวจทานการบริหารงานของบริษัทฯ อีกด้วย

## 2) เลขาธิการบริษัท

บริษัทฯ มีการแต่งตั้งเลขาธิการบริษัท โดยให้อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่าง ๆ เช่น ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อกำหนด กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบตามระเบียบและข้อกำหนด ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งหน้าที่อื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535

## 5.2) การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อครบกำหนดตามวาระบริษัทฯ จะขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อขออนุมัติต่อวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการรายนั้น ๆ ต่อไปอีกคราวละ 3 ปี

ในส่วนของกรรมการอิสระนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการทบทวนคุณสมบัติของกรรมการอิสระอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นไปตามนิยามของกรรมการอิสระ โดยเฉพาะกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อเนื่อง มาเกิน 9 ปี จะไม่พิจารณาให้ทำหน้าที่เป็นกรรมการอิสระอีกต่อไป แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการพิจารณาถึงวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระที่แม้จะดำรงตำแหน่งมา

เกิน 9 ปี ตามที่กำหนดโดยหลักธรรมาภิบาลเปรียบเทียบกับผลประโยชน์ที่บริษัทฯ พึงได้รับจากกรรมการอิสระรายนั้นที่มีประสบการณ์ คุณสมบัติ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่มีส่วนในการสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ และสามารถทำประโยชน์ให้กับบริษัทฯ ได้อย่างมาก บริษัทฯ จึงอาจพิจารณาให้กรรมการอิสระรายนั้นดำรงตำแหน่งต่อไป

## 5.3) การแยกตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ รวมทั้งการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ

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

### 1) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณากำหนดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายจัดการ อย่างชัดเจน รวมทั้งมีการติดตามความก้าวหน้าของผลการดำเนินงาน และผลประกอบการของบริษัทฯ ทุกครั้งในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ เชื่อมั่นในจริยธรรมทางธุรกิจอันเป็นเงื่อนไขสำคัญสิ่งหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นเรื่องความเชื่อถือ และความซื่อสัตย์เป็นส่วน

ประกอบสำคัญ บริษัทฯ จึงได้จัดทำข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (Code of Conduct) ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และเป็นพื้นฐานให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทฯ ทุกคนรับทราบ พร้อมทั้งเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งสาธารณชนและสังคม

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่ในการพิจารณาอนุมัติหรือให้ความเห็นชอบในเรื่องที่เกี่ยวกับการทำรายการที่มีความสำคัญ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบของบริษัทฯ

2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีบทบาทและหน้าที่ในการกำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทได้แสดงบทบาทและ ความรับผิดชอบในการทำหน้าที่อย่างเหมาะสม ซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ และสนับสนุนผู้บริหารให้สามารถบริหารจัดการธุรกิจได้อย่างราบรื่น และมีประสิทธิภาพสูงสุดภายใต้กรอบของกฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามนโยบายและแผนธุรกิจของบริษัทฯ

3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ

กรรมการผู้จัดการ

- เป็นผู้บังคับบัญชาของพนักงานทุกตำแหน่ง และทุกคนในบริษัทฯ

- บริหารจัดการและมีอำนาจสั่งการออกคำสั่ง กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงานให้เกิดผลการปฏิบัติงานตามนโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ รวมถึง กำหนดนโยบายภาพรวมการลงทุน และทิศทางนโยบายการลงทุนของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ ควรลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ และนำเสนอหรือเสนอแนะแนวทางในการลงทุนและอนุมัติการลงทุนของบริษัทฯ ตามที่ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหารและ/หรือคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติตามวงเงินอำนาจที่ได้รับ

- ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงมีอำนาจดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ผู้บริหารของบริษัทฯ รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัททราบ

- มีอำนาจพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ หรือตามงบประมาณรายจ่ายประจำปีทีคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติแล้ว

- พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ การขอรับการสนับสนุนทางการเงิน การจัดซื้อจัดจ้าง และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ โดยไม่ขัดแย้งหรือต้องห้ามตามหลักศาสนาอิสลาม

- ติดต่อขอสินเชื่อ ขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ ต่ออายุวงเงินสินเชื่อ จัดหาแหล่งเงินทุนใหม่ จัดหาแหล่งเงินด้วยวิธีร่วมลงทุน การระดมทุน ตามหลักศาสนาอิสลาม เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุน

- มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานหรือที่ปรึกษาเพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพของการบริหารจัดการที่ดี และสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการแต่งตั้งหรือการมอบหมายนั้น ๆ ได้

- มีอำนาจบริหารจัดการในเรื่องเกี่ยวกับการกำหนดให้มีและปรับปรุง เปลี่ยนแปลง แก้ไข และพัฒนาโครงสร้างองค์กร การพิจารณาและบริหารค่าตอบแทน และสวัสดิการของพนักงาน การบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และรายงานการบริหารจัดการต่อคณะกรรมการบริหารและ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบหรืออนุมัติแล้วแต่กรณี

- มีอำนาจอนุมัติการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรและขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงานทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับการบริหารกิจการของบริษัทฯ และรายงานให้คณะกรรมการบริหารและ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและ/หรือรับทราบ

- รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำต่อเนื่อง

- ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการ และการที่กรรมการผู้จัดการจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กับบุคคลอื่นใดนั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้กรรมการผู้จัดการหรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตที่ชัดเจน

#### 5.4) การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ ได้ผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) โดยมีการกำหนดแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการบริษัท ดังนี้

1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ โดยเฉพาะฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ตามเกณฑ์ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และพิจารณาจากคุณสมบัติ ประสบการณ์ ปรีชาญาณ ความสามารถ อุปนิสัย และความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นและยังขาดอยู่ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีการจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการของบริษัทฯ เมื่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วหากไม่อยู่ในอำนาจที่จะแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการได้นั้นจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณานุมัติต่อไป

2) การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน และมติของคณะกรรมการในการเลือกกรรมการข้างต้น ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 โดยอัตรา และในกรณีที่ต้องการเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งในการเสนอชื่อกรรมการเพื่อเลือกตั้งบริษัทฯ จะจัดให้มีประวัติ และรายละเอียดของบุคคลประกอบ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตัดสินใจจากสารสนเทศที่ได้รับ

#### 5.5) คณะกรรมการชุดย่อย

ด้วยบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่เพิ่มขึ้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเฉพาะเรื่อง เพื่อดูแลรับผิดชอบและสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลกิจการเฉพาะด้านให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ พร้อมทั้งให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีการรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอีกด้วย คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ มีทั้งหมด 5 คณะ ได้แก่

##### 1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยหนึ่งในคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจและมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชีและการเงินเป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล กระบวนการควบคุมภายใน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ ที่มีประสิทธิภาพ สอบทานการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการพิจารณาเสนอแต่งตั้งและพิจารณาคำตอบแทน หรือเลิกจ้างผู้สอบบัญชีจากภายนอกให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาขออนุมัติ จากผู้ถือหุ้นด้วย

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เป็นหน่วยปฏิบัติงานรายงานขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรับนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

##### 2) คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 4 คน มีหน้าที่หลักในการควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการปฏิบัติอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

##### 3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 4 คน มีหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ส่วนค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทนั้นคณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติ

##### 4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 3 คน มีหน้าที่ร้องขอข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในการดำเนินงาน ต่าง ๆ จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือร้องขอให้หน่วยงาน/เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่ออธิบายเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม

อีกทั้ง ยังมีหน้าที่ร้องขอให้หน่วยงานดังกล่าวดำเนินการปรับปรุงแก้ไขความเสี่ยงที่เกิดขึ้น หรือดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

#### 5) คณะกรรมการชะรือะฮ์

ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน ที่ทรงคุณวุฒิและเชี่ยวชาญในหลักการด้านศาสนาอิสลาม มีหน้าที่ดูแลตรวจสอบ ให้คำปรึกษาหลักชะรือะฮ์ที่ถูกต้องตามคำสอนของศาสนา เพื่อนำมาปรับใช้กับผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ให้ถูกต้อง

#### 5.6) การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยเลขานุการบริษัทจะจัดทำตารางการประชุมเป็นรายเดือนล่วงหน้า เพื่อกรรมการสามารถจัดสรรเวลาได้อย่างสะดวก นอกจากการประชุมตามปกติแล้ว บริษัทฯ อาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษขึ้นตามความจำเป็น โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบที่มีสาระสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุมเสมอ เว้นแต่ในกรณีเหตุจำเป็นเร่งด่วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นการล่วงหน้าก่อนการเข้าประชุมแต่ละครั้ง ซึ่งการกำหนดระเบียบวาระการประชุมจะผ่านการพิจารณาของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกคนแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ และเป็นอิสระ เพื่อให้การตัดสินใจของกรรมการแต่ละคนมีความรอบคอบและรัดกุม โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญ และมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สำหรับการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการในแต่ละวาระนั้น บริษัทฯ กำหนดจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และในการประชุมแต่ละครั้งเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่บันทึกรายงานการประชุมให้แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดส่งให้แก่ประธานกรรมการพิจารณาลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง สำหรับนำเสนอให้ที่ประชุมรับรองในวาระที่สองของการประชุมครั้งถัดไป ทั้งนี้ กรรมการบริษัทสามารถแสดงความคิดเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการ

ประชุมให้มีความถูกต้องมากที่สุดได้ เมื่อที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมแล้ว รายงานการประชุมและเอกสารแนบประกอบระเบียบวาระการประชุมต่าง ๆ จะถูกจัดเก็บโดยเลขานุการบริษัท พร้อมทั้งจะให้ผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้กรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีโอกาสที่จะประชุมร่วมกันตามความจำเป็นโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม เพื่อหารือเกี่ยวกับปัญหาการจัดการต่าง ๆ ของบริษัทฯ ที่อยู่ในความสนใจ

#### 5.7) การประเมินผลงานของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและของกลุ่มเป็นรายปีประจำปี

#### 5.8) คำตอบแทนกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนของกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยบริษัทฯ จ่ายคำตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเปรียบเทียบได้กับระดับเดียวกันในอุตสาหกรรมและความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่ก็ไม่เพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ คำตอบแทนที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่กรรมการอยู่ในรูปของคำตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุมและบำเหน็จ โดยได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

กรณีคำตอบแทนของผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคนด้วย

#### 5.9) การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการพัฒนากรรมการบริษัท

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการจัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่ จึงให้เลขานุการเป็นผู้เตรียมเอกสารและ

ข้อมูลที่เป็นและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เช่น กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทฯ เป็นต้น รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการที่เข้ารับตำแหน่งเป็นครั้งแรก

บริษัทฯ ได้จัดให้กรรมการทุกคนได้รับการอบรมหลักสูตรพื้นฐานที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหลักสูตรอื่น ๆ ที่เหมาะสมกับคณะกรรมการ

#### 5.10) การควบคุมภายใน

บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งทำหน้าที่ควบคุม ตรวจสอบภายใน กำกับดูแลการดำเนินงานและบริหารงานของบริษัทฯ ในอันที่จะถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม เพื่อส่งเสริมให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และระบบรายงานทางการเงินที่น่าเชื่อถือ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบ และทบทวนระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ได้ดำเนินการไปตามแนวทางที่กำหนด และมีประสิทธิภาพ รวมถึงตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ (Compliance Control) ทั้งนี้ เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบที่จัดขึ้นแต่ละครั้งนั้น ฝ่ายตรวจสอบภายในจะรายงานผลการตรวจสอบภายในที่สำคัญ ๆ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบตลอดจนรับงานที่คณะกรรมการตรวจสอบมอบหมายให้ดำเนินการ นอกจากนี้ การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในแต่ละครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบจะส่งรายงานข้อเสนอแนะให้ฝ่ายบริหารรับทราบว่าจะปรับปรุงงานด้านใดบ้าง และรายงานผลในส่วนที่เป็นประเด็นสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

## 15.2 คณะกรรมการชุดย่อย

1. โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการชื้อหรือชื่อ ซึ่งกรรมการแต่ละคนจะมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปลงได้ดังนี้

### 15.2.1 คณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ โดยได้กำหนดบทบาทสำคัญของคณะกรรมการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ตามข้อกำหนด ดังต่อไปนี้

#### 15.2.1.1) องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์สูงในการดำเนินธุรกิจด้วยความรู้ความสามารถที่ผสมผสานกันในสาขาวิชาชีพต่าง ๆ โดยมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารที่มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเข้าซื้อเป็นอย่างดี และได้เข้ามาซึ่งการเป็นผู้นำและการมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางและวิสัยทัศน์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 10 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน โดยที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้ไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย คณะกรรมการที่มีความเป็นอิสระจำนวน 3 คน ซึ่งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการบริหารงานประจำและไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ทำหน้าที่ถ่วงดุลและตรวจทานการบริหารงานของบริษัทฯ อีกด้วยและมีการทบทวนคุณสมบัติของกรรมการอิสระ อย่างสม่ำเสมอซึ่งเป็นไปตามนิยามกรรมการอิสระ

#### 15.2.1.2) การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

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

#### 15.2.1.3) เลขานุการบริษัท

บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่างๆ เช่น ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อกำหนดกฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งหน้าที่อื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

#### 15.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

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



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	14	14
2. นายชาติรี โชไชย	กรรมการตรวจสอบ	14	14
3. นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	กรรมการตรวจสอบ	14	10

**\*\* นางสาวนันทวรรณ ทูวงศ์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ**

หมายเหตุ - ในปี 2562 มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 2 ครั้ง เพื่อร่วมหารือแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพโดยมีแนวทางการปฏิบัติงานไปในทิศทางเดียวกันกับธุรกิจของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน ไม่มีส่วนในการบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ ไม่มีผลประโยชน์โดยตรง/โดยอ้อมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการให้บริการทางวิชาชีพ อีกทั้งไม่ได้เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ดังนั้นคณะกรรมการตรวจสอบจึงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทตามกฎหมายบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งครอบคลุมขอบเขตการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และจะมีการสอบทานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจภายนอกและภายในที่อาจมีการเปลี่ยนแปลง

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ**

**1. หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ**

1.1) กำกับให้บริษัทฯ ปฏิบัติและตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ หรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

1.2) พิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบ รวมทั้งพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในและแจ้งผลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการต่อไป

1.3) พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น

1.4) จัดหาที่ปรึกษาภายนอก หรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ หรือช่วยในการปฏิบัติงานตรวจสอบโดยใช้ค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

1.5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

1.6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าว ต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

- 1.7) ในกรณีฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความคิดเห็นแตกต่างกันเกี่ยวกับรายงานทางการเงินให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- 1.8) อนุมัติกฎบัตร จรรยาบรรณ แผนการตรวจสอบภายใน ของฝ่ายตรวจสอบภายใน
- 1.9) เสนองบประมาณของฝ่ายตรวจสอบภายในให้ฝ่ายบริหารพิจารณา
- 1.10) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

## 2. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทตามที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในขณะที่ความรับผิดชอบในกิจกรรมทุกประการของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอกยังคงเป็นของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ

### 15.2.3. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหาร 4 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายไพบูลย์ ศิริภานุเสถียร	ประธานกรรมการบริหาร	10	10
2. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการบริหาร	10	10
3. นางสาววรรณา พิมพะกร	กรรมการบริหาร	10	10
4. นายวิสุทธิ์ บริบูรณ์	กรรมการบริหาร	5	5
นางสาววรรณา พิมพะกร	กรรมการบริหาร	3	3

\*\* นางสาวเรณู โกเมนโรธินทร์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

หมายเหตุ - นางสาววรรณา พิมพะกร ลาออกจากกรรมการบริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2562 โดยประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2562 ได้แต่งตั้งนายวิสุทธิ์ บริบูรณ์ เป็นกรรมการบริหาร

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1) พิจารณากำหนดนโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ รวมถึง กำหนดนโยบายภาพรวมการลงทุนและทิศทางการลงทุนของบริษัทฯ ย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ ควรลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ และมีอำนาจอนุมัติแนวทางในการลงทุนและอนุมัติการลงทุนของบริษัทฯ ตามที่ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนด เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2) ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ผู้บริหารของบริษัทฯ รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารทราบ

3) มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินงานต่าง ๆ ในส่วนที่เกินวงเงินอนุมัติของผู้บริหารที่มีอำนาจอนุมัติ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ หรือตามงบประมาณรายจ่ายประจำปีที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติแล้ว

4) อนุมัติการขอเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเกี่ยวกับการใช้งบประมาณภายในวงเงิน โดยไม่เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์เดิมตามที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้แล้ว

5) พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ การขอรับการสนับสนุนทางการเงิน การจัดซื้อจัดจ้าง และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามอำนาจที่กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ โดยไม่ขัดแย้งหรือต้องห้ามตามหลักศาสนาอิสลาม

การอนุมัติการให้สินเชื่อและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้หมายความรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้ด้วย

5.1) ขยายหรือลดเวลาการชำระหนี้

5.2) ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว หรือในทางกลับกัน

5.3) เพิ่มหรือลดระยะเวลาปลอดหนี้ การชำระต้นเงินและ/หรือผลกำไรที่ผ่อนชำระในแต่ละงวด และอัตรากำไร

5.4) ให้อำนาจเงินสินเชื่อเพิ่มเติมตามความเหมาะสมที่ไม่ทำให้อำนาจเงินเพิ่มขึ้นเกินอำนาจอนุมัติ

5.5) ปรับปรุงประเภทสินเชื่อที่ไม่ทำให้อำนาจเงินเพิ่มขึ้นเกินอำนาจอนุมัติ

5.6) ลดหรือยกเว้นกำไรค้างรับ ค่าเสียหาย และค่าธรรมเนียมอื่น ๆ เฉพาะในส่วนที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้

ทั้งนี้ การดำเนินการตามข้อ 5.1) - 5.6) ต้องไม่ก่อให้เกิดผลขาดทุนทางบัญชีในส่วนที่รับรู้เป็นรายได้แล้วในบัญชีกำไรขาดทุน

6) ติดต่อขอสินเชื่อ ขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ ต่ออายุวงเงินสินเชื่อ จัดหาแหล่งเงินทุนใหม่ จัดหาแหล่งเงินด้วยวิธีร่วมลงทุน การระดมทุนตามหลักศาสนาอิสลาม เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุน

7) มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานหรือที่ปรึกษา เพื่อประโยชน์ และประสิทธิภาพของการบริหารจัดการที่ดี และสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการแต่งตั้ง หรือการมอบหมายนั้น ๆ ได้

8) เสนอแนะนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ ในเรื่องเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร บุคลากร ค่าตอบแทนสวัสดิการ การพัฒนาปรับปรุงองค์กรให้เป็นพลวัตรและยังยืนต่อคณะกรรมการบริษัท

9) อนุมัติการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงานที่กำกับดูแลโดยกรรมการผู้จัดการ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

10) รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกเดือน

11) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้คณะกรรมการบริหาร หรือการที่คณะกรรมการบริหารจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กับบุคคลอื่นใดนั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตที่ชัดเจน

#### 15.2.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 5 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายวิสุทธ์ บริบูรณ์	ประธานกรรมการสรรหา	3	3
2. นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	6	6
3. นายชาติรี โชไชย	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	6	6
4. สุวรรณ พิมพะกร	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	3	2
5. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	3	3

\*\* นางสาวเรณู โกเมนโปรธินทร์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

หมายเหตุ - นางสุวรรณา พิมพะกร ลาออกจากคณะกรรมการชุดต่างเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2562

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2562 ได้แต่งตั้งให้ ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์ ดำรงตำแหน่ง

รักษาการกรรมการผู้จัดการ โดยให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และอนุมัติแต่งตั้ง คุณวิสุทธ์ บริบูรณ์ ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2562

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

1) กำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา ตลอดจนคัดเลือก และเสนอชื่อกรรมการบริษัท และกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ ซึ่งรวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

ก. ความหลากหลายของความรู้ ทักษะและประสบการณ์ที่จำเป็นของคณะกรรมการบริษัท

ข. ประเภท ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย และเสนอแนะคณะกรรมการบริษัท

ในการแต่งตั้งทดแทนตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ว่างลง เนื่องจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระหรือว่างลงจากเหตุอื่น

2) กำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

3) สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้บริหารหรือพนักงานที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณา ได้รับการทบทวนเป็นระยะ

4) นำเสนอแผนการกำหนดคำตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและเสนอต่อผู้ถือหุ้น

5) นำเสนอแผนการกำหนดคำตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปต่อคณะกรรมการบริษัท

6) ดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### 15.2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 3 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	8	8
2. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	8	8
3. นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการบริหารความเสี่ยง	8	8

\*\* นายอภิชาติ โยกุล ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ - ในปี 2562 มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 2 ครั้ง เพื่อร่วมหารือแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพโดยมีแนวทางการปฏิบัติงานไปในทิศทางเดียวกันกับธุรกิจของบริษัทฯ

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) พิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติร่างนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- 2) พิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ (Risk Tolerance)
- 3) รับทราบ พิจารณา และให้ความเห็นในผลการประเมินความเสี่ยง แนวทางและมาตรการจัดการความเสี่ยง แผนปฏิบัติการเพื่อจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่ของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม
- 4) ดูแลและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรประสบความสำเร็จ เสนอแนะวิธีป้องกัน และวิธีลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ติดตามแผนการดำเนินงานเพื่อลดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับสภาวะ การดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงได้รับการบริหารจัดการอย่างเพียงพอและเหมาะสม
- 5) อนุมัติแผนการดำเนินงานความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Plan) รวมถึงการดำเนินงานตามแผนทางธุรกิจ (Business Continuity Management)
- 6) เสนอแนะและสนับสนุนแก่คณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร และคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ในเรื่องการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
- 7) กลั่นกรองผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
- 8) ดูแลและสนับสนุนให้มีการสอบทาน และทบทวนนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเป็นประจำอย่างน้อยทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ยังคงสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจในภาพรวมและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- 9) รายงานความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร รวมถึงสถานะของความเสี่ยง แนวทางในการจัดการความเสี่ยง ความคืบหน้าและผลของการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัท ในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อการบริหารความเสี่ยงโดยรวมทั่วทั้งองค์กรตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานอื่นที่เป็นสากล

10) ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในการใช้บริการจากบุคคลภายนอก เพื่อให้คำปรึกษาแนะนำที่เป็นอิสระเกี่ยวกับกรอบ ขอบเขต และการปฏิบัติงาน ในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้แก่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

11) ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในการว่าจ้างบุคคลภายนอก เพื่อช่วยในการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยง ในกรณีที่ปริมาณงานมากเกินกว่าอัตรากำลังของฝ่ายบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ที่จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุผลได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการว่าจ้างดังกล่าวจะเป็นผลดีแก่บริษัทฯ ทั้งนี้ ต้องเป็นการว่าจ้างเฉพาะคราว

12) ประเมินโอกาสการเกิดการทุจริตและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นแนวทางสำหรับการตรวจสอบภายใน เพื่อการวางแผนตรวจสอบและติดตาม

13) ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

#### 15.2.6 คณะกรรมการชะรือะฮ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีคณะกรรมการชะรือะฮ์ 3 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายอรุณ บุญชม	ประธานกรรมการชะรือะฮ์	2	2
2. รศ.ดร.อิสมาแอ อาลี	กรรมการชะรือะฮ์	2	2
3. นายสมหวัง บินตะซัน	กรรมการชะรือะฮ์	2	2

\*\* นางสาวเรณู โกเมนโปรสินทร์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการชะรือะฮ์

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชะรือะฮ์

1) พิจารณาให้คำรับรองเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักชะรือะฮ์ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักชะรือะฮ์ เช่น

1.1) นโยบายบริษัท ข้อบังคับ ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน ระเบียบปฏิบัติงานของบริษัทฯ

1.2) เอกสารสัญญาระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้า เอกสารสัญญาระหว่างบริษัทฯ กับหน่วยงานอื่น

1.3) คู่มือผลิตภัณฑ์ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ เอกสารการขายต่าง ๆ

2) ให้คำปรึกษาแก่บุคคลหรือหน่วยงานภายใน และภายนอกที่ปฏิบัติงานให้แก่บริษัทฯ เกี่ยวกับหลักการของศาสนาอิสลาม เช่น คณะกรรมการ พนักงาน หน่วยงานต่าง ๆ ในบริษัทฯ ที่ปรึกษากฎหมาย ผู้ตรวจสอบบัญชีที่ปรึกษาบริษัทฯ กระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น เพื่อให้การดำเนินการของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมาย

3) พิจารณาการจัดสรรกองทุนชะกาตของบริษัทฯ สู่ชาวมุสลิมอย่างเป็นธรรม

4) มีสิทธิ์ร่วมประชุมกับคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการหรือคณะทำงานทุกชุดของบริษัทฯ

5) ร่วมขยายฐานธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ และบริการต่าง ๆ ของบริษัทฯ สู่ชุมชนมุสลิม

### 15.2.7) กรรมการผู้จัดการ

ขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบของ กรรมการผู้จัดการ บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง

1) เป็นผู้บังคับบัญชาของพนักงานทุกตำแหน่ง และทุกคนในบริษัทฯ

2) บริหารจัดการและมีอำนาจสั่งการ ออก คำสั่ง กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงานให้เกิดผลการปฏิบัติงาน ตามนโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของ บริษัทฯ รวมถึง กำหนดนโยบาย ภาพรวมการลงทุน และทิศทาง นโยบายการลงทุนของบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมที่ บริษัทฯ ควรลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน ของบริษัทฯ และนำเสนอหรือเสนอแนะแนวทางในการ ลงทุน และอนุมัติการลงทุนของบริษัทฯ ตามที่ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอ ให้คณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติตามวงเงินอำนาจที่ได้รับ

3) ควบคุมดูแลการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ ให้ เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ ผู้บริหารของบริษัทฯ รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัททราบ

4) มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินงานต่าง ๆ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบอำนาจ อนุมัติของบริษัทฯ หรือตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี ที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติแล้ว

5) อนุมัติการขอเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเกี่ยวกับการใช้งบประมาณภายในวงเงินโดยไม่เปลี่ยนแปลง วัตถุประสงค์เดิมตามวงเงินอำนาจที่ได้รับมอบ และตาม ที่คณะกรรมการบริหารและ/หรือคณะกรรมการบริษัทได้ อนุมัติไว้แล้ว

6) พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และ อสังหาริมทรัพย์ การขอรับการสนับสนุนทางการเงิน การจัดซื้อจัดจ้าง และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามอำนาจ

ที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการบริษัททั้งนี้ โดยไม่ขัดแย้งหรือต้องห้ามตามหลักศาสนาอิสลาม

การอนุมัติการให้สินเชื่อและการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ ให้หมายความรวมถึงการดำเนินการ ดังต่อไปนี้ด้วย

6.1) ขยายหรือลดเวลาการชำระหนี้

6.2) ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว หรือในทาง กลับกัน

6.3) เพิ่มหรือลดระยะเวลาปลอดหนี้ การชำระ ต้นเงิน และ/หรือผลกำไรที่พออนุโลมในแต่ละงวด และ อัตราค่าไร

6.4) ให้วงเงินสินเชื่อเพิ่มตามความเหมาะสมที่ ไม่ทำให้วงเงินเพิ่มเกินอำนาจอนุมัติ

6.5) ปรับปรุงประเภทสินเชื่อที่ไม่ทำให้วงเงิน เพิ่มขึ้นเกินอำนาจอนุมัติ

6.6) ลดหรือยกเว้นค่าไรค้างรับ ค่าเสียหาย และค่าธรรมเนียมอื่น ๆ เฉพาะในส่วนที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้

ทั้งนี้ การดำเนินการตามข้อ 6.1) - 6.6) ต้อง ไม่ก่อให้เกิดผลขาดทุนทางบัญชีในส่วนที่รับรู้เป็นรายได้แล้วในบัญชีกำไรขาดทุน

7) ติดต่อกับสินเชื่อ ขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ ต่ออายุวงเงินสินเชื่อ จัดหาแหล่งเงินทุนใหม่ จัดหาแหล่ง เงินด้วยวิธีร่วมลงทุน การระดมทุนตามหลักศาสนา อิสลาม เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของ โครงการลงทุน

8) มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานหรือที่ปรึกษา เพื่อประโยชน์ และประสิทธิภาพของการบริหาร จัดการที่ดี และสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือ แก้ไขการแต่งตั้งหรือการมอบหมายนั้น ๆ ได้

9) มีอำนาจบริหารจัดการในเรื่องเกี่ยวกับการกำหนดให้มี และปรับปรุง เปลี่ยนแปลง แก้ไข และ พัฒนาโครงสร้างองค์กร การพิจารณาและบริหาร ค่าตอบแทน และสวัสดิการของพนักงาน การบริหาร ความเสี่ยงทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ และ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และรายงาน การบริหารจัดการ

ต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการ  
บริษัท เพื่อทราบหรืออนุมัติแล้วแต่กรณี

10) มีอำนาจอนุมัติการปรับเปลี่ยนโครงสร้าง  
องค์กรและขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงานทุก  
หน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับการบริหาร  
กิจการของบริษัทฯ และรายงานให้คณะกรรมการบริหาร  
และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาหรือรับ  
ทราบ

11) รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะ  
กรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเป็น  
ประจำต่อเนื่อง

12) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมาย  
จากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมาย  
อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการ  
และการที่กรรมการผู้จัดการจะมอบหมายอำนาจหน้าที่  
และความรับผิดชอบให้กับบุคคลอื่นใดนั้น จะต้องไม่มี  
ลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้กรรมการผู้จัดการ  
หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการสามารถ  
อนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มี  
ส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่น  
ใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นแต่เป็นการอนุมัติ  
รายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขต  
ที่ชัดเจน

2. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ ประธาน  
กรรมการตรวจสอบ เป็นกรรมการที่มีความรู้และ  
ประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ

### 15.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและ ผู้บริหารสูงสุด

#### 1) กรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่า  
ตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระ  
โดยกรรมการที่จะถูกคัดเลือกให้เป็นกรรมการอิสระ  
นั้นจะพิจารณาจากกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่ง  
อยู่ และจะต้องมีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระ  
ที่ไม่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่ง  
ประเทศไทยเป็นผู้กำหนดคุณสมบัติไว้

#### 2) กรรมการบริษัท

2.1) ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน  
10 คน โดยเป็นกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่  
ได้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 4 คน  
และกรรมการที่ไม่ได้มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 6 คน

2.2) การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็น  
กรรมการต้องผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหา  
และพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remu-  
neration Committee) โดยมีการกำหนดแนวทางใน  
การแต่งตั้งกรรมการบริษัท ดังนี้

พิจารณาคัดเลือกบุคคลจากแหล่งข้อมูล  
ต่างๆ โดยเฉพาะฐานข้อมูลกรรมการ (Director  
Pool) ตามเกณฑ์ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย  
และพิจารณาจากคุณสมบัติ ประสบการณ์ ทัศนคติ  
ความสามารถ และอุปนิสัย รวมถึงพิจารณาทักษะที่  
จำเป็นที่ยังขาดอยู่ โดยบริษัทฯ มีการจัดทำ Board  
Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่  
ต้องการสรรหา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท  
พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการของ  
บริษัทฯ เมื่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วหาก  
ไม่อยู่ในอำนาจที่จะแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการได้  
จะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ  
ต่อไป โดยมีรายละเอียดดังนี้

กรณีการสรรหากรรมการแทนกรรมการที่  
ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ  
เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการ  
สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา  
เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้าม  
ตามกฎหมาย และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท  
พิจารณาอนุมัติเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุม  
คณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการ  
จะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการ  
แทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่า  
วาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน และมติ  
ของคณะกรรมการในการเลือกกรรมการข้างต้นต้อง  
ประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของ  
จำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

กรณีการสรรหากรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะถึงคราวออกตามวาระ ซึ่งข้อบังคับของ บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตรา กรณีดังกล่าว หากเป็นกรณีที่ต้องการเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง หรือกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยนำเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมที่จะเข้ามาเป็นกรรมการบริษัท (บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอรายชื่อบุคคลที่จะเข้ามาเป็นกรรมการบริษัท ล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 3 เดือน โดยผู้บริหารจะนำรายชื่อดังกล่าวนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อ) ซึ่งกรรมการที่จะเข้ามาดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ว่างลงต้องได้รับการเสนอชื่อในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง และต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งในการเสนอชื่อกรรมการเพื่อเลือกตั้ง บริษัทฯ จะจัดให้มีประวัติและรายละเอียดของบุคคลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตัดสินใจจากสารสนเทศที่ได้รับ

2.3) สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของ บริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

(ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

### 3) ผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

### 15.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการดำเนินกิจการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

### 15.5 การดูแลในเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีนโยบายและวิธีการดูแลกรรมการและผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

1. ให้ความรู้แก่กรรมการรวมทั้งผู้บริหารเกี่ยวกับหน้าที่ที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

3. บริษัทฯ ได้ดำเนินการส่งหนังสือเวียน แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วง 45 วัน ก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

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

#### 15.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ว่าจ้าง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้วว่าเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจซึ่ง อีกทั้ง จำนวนของผู้สอบบัญชี และจำนวนพนักงานอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสมในการรองรับปริมาณงานอย่างเพียงพอ และได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม โดยแยกเป็นค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีและค่าบริการอื่น ๆ รายละเอียดดังนี้

ค่าสอบบัญชีงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,020,000	บาท
ค่าสอบบัญชีงบการเงินประจำงวดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,180,000	บาท
รวม	2,200,000	บาท

#### 15.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ไปปรับใช้

บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 แล้วในบางหัวข้อในส่วนของหัวข้ออื่นอยู่ระหว่างการพิจารณาทบทวนและปรับปรุงให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ปี 2560 โดยคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2563 เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

## 16. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### (Corporate Social Responsibility : CSR)

#### นโยบายภาพรวม

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับแนวคิดด้าน CSR เพื่อนำไปบูรณาการในการบริหารจัดการองค์กร ตั้งแต่ระดับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนการปฏิบัติ อย่างสอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจ ด้วยการกำหนดโครงสร้างและการทำงานทั้งภายในและภายนอก โดยเล็งเห็นถึงการมีสมดุลทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และหลักธรรมาภิบาลที่ดี รวมถึงให้องค์กรสามารถเชื่อมโยงผู้มีส่วนได้เสีย และประเด็นที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อให้องค์กรและผู้มีส่วนได้เสียสามารถเติบโตร่วมกันได้อย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีแนวคิดที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่ให้ความสำคัญต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมควบคู่ไปกับการสร้างการเติบโตของธุรกิจ เพื่อที่จะสามารถนำไปสู่เป้าหมายของการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development) ที่แท้จริง จึงทำให้เรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมไม่ได้จำกัดอยู่เพียงเรื่องของความช่วยเหลือการบริจาค หรือจิตอาสาเท่านั้น บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคมด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมภายใต้ “หลักชะริอะฮ์” การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทฯ การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม และการจัดการสิ่งแวดล้อมอีกด้วย

ในปี 2562 บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารจัดการความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างเป็นกระบวนการ และมีการศึกษาบริบทแวดล้อมทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมของประเทศ เพื่อดำเนินการเชื่อมโยงผู้มีส่วนได้เสียและบริหารจัดการประเด็นที่เกี่ยวข้องระหว่างองค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย โดยบริษัทฯ ได้มีนโยบายในการดำเนินงานที่มุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

#### 1) นโยบายความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

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

โดยในปี 2562 บริษัทฯ จัดงาน AMANAH ANALYST CONFERENCE โดยมีผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน และผู้บริหารจากบริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งให้ความสนใจบริษัทฯ โดยเข้ามาสัมภาษณ์ผู้บริหาร เพื่อรับทราบนโยบายการบริหารงาน วิสัยทัศน์ และแนวโน้มการเจริญเติบโตของบริษัทฯ รวมถึงรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์

และแผนธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับเชิญจากบริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) ร่วมงาน “บริษัทจดทะเบียนพบผู้จัดการกองทุน” เพื่อพบปะและนำเสนอข้อมูลแก่ผู้จัดการกองทุน รวมทั้งแนวโน้มธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจดำเนินงานของบริษัทฯ แก่ผู้จัดการกองทุนในประเทศมากยิ่งขึ้นอีกด้วย



## 2) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

- แนวทางปฏิบัติต่อลูกค้า การให้บริการกับลูกค้าในเรื่องสัญญาใด ๆ มีการแจ้งเงื่อนไขต่าง ๆ ให้ลูกค้ารับทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และชัดเจน และเงื่อนไขสัญญาต่าง ๆ มีความเป็นธรรม ซึ่งบริษัทฯ ได้รับตราสัญลักษณ์และประกาศเกียรติคุณ จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) เพื่อแสดงว่า บริษัทฯ ใช้สัญญาที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค

- แนวทางปฏิบัติต่อลูกค้า บริษัทฯ ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค เพื่อสร้างความเชื่อถือ และพัฒนา รักษาสัมพันธภาพที่ดีต่อกัน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกันสร้างโอกาสในการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ มีส่วนร่วม และสนับสนุนในกิจกรรมสร้างสรรค์ของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง



- แนวทางปฏิบัติต่อคู่แข่งทางธุรกิจ ปฏิบัติต่อคู่แข่งด้วยความเป็นธรรม คำนึงถึงจริยธรรมและกฎหมาย โดยไม่เอาเปรียบคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย แสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในด้านกฎเกณฑ์และมาตรฐาน การปฏิบัติงานเพื่อใช้ร่วมกัน เช่น ไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งอย่างไม่สุจริต ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

### 3) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

- ไม่เสนอ ให้คำตอบแทน จ่ายสินบน เรี่ยกรัง หรือรับสินบนจากบุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น ในทุกรูปแบบ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

- ไม่ทำธุรกรรมโดยไม่ชอบธรรม ซึ่งเกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ หรือหน่วยงานอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม

- หากมีการตรวจสอบและพบการกระทำทุจริต ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ผู้บริหาร หรือตำแหน่งใดในบริษัทฯ จะมีการพิจารณาลงโทษโดยเท่าเทียมกัน

- พนักงาน และผู้บริหารทุกคนในบริษัทฯ มีหน้าที่ช่วยกันสอดส่องดูแล หากพบว่ามีเหตุการณ์ทุจริตเกิดขึ้น สามารถรายงานต่อบริษัทฯ ได้ทันที หรือรายงานผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการดำเนินการเพื่อป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

- (1) บริษัทฯ ได้สื่อสารไปถึงระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยกำหนดให้การดำเนินการทุกกระบวนการอยู่ในขอบข่ายกฎหมายอย่างเคร่งครัด หรือถ้าเกิดข้อผิดพลาดในกระบวนการดำเนินงาน เนื่องจากความประมาท รู้เท่าไม่ถึงการณ์ ก็ให้รับโทษจากภาครัฐโดยไม่มีการเว้นโทษให้พ้นผิด

(2) บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการรายงาน หากมีการพบเห็นการฝ่าฝืน หรือพบเห็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน และมีมาตรการคุ้มครองให้กับผู้รายงาน

(3) บริษัทฯ มีนโยบายเรื่องการให้ และรับของขวัญ ของกำนัล ซึ่งต้องเป็นการกระทำในวิสัยที่สมควร ตามขนบธรรมเนียมประเพณี แต่ต้องไม่มีมูลค่าเกินสมควรและไม่เป็นการกระทำเพื่อจูงใจให้ปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติ ซึ่งอาจนำไปสู่ปัญหาการทุจริตคอร์รัปชันได้



เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2562 กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) โดย ร.ต.อ.หญิง พนิดา โพธิพันธ์ พร้อมทีมงานได้เข้ามาแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คำแนะนำและชี้แจงแนวทางการปฏิบัติแก่ผู้มีหน้าที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายฯ ณ ห้องประชุมวรานุรักษ์ สำนักงานใหญ่





และเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2562 บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จัดฝึกอบรมหลักสูตร “กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน” โดยวิทยากรรับเชิญจาก สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) คุณวิลาวัลย์ ลิมปะวรรณกุล ผู้อำนวยการกองกำกับและตรวจสอบ ให้ความรู้ในเรื่องเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ณ ห้องกิ่งเพชร โรงแรมเอเชีย กรุงเทพฯ



เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 ผู้บริหารและพนักงานในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ เข้ารับการอบรมเรื่อง “ทวงหนี้อย่างไร...ไม่ติดคุก” (พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558) ซึ่งจัดโดย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยมี ดร.วิเชียร ชูโรสอง อดีตอุปนายกสภาทนายความ ฝ่ายสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ ให้เกียรติเป็นวิทยากรบรรยาย ณ ห้องประชุมธนาคารฯ ชั้น 23

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ดังนั้นเราจึงแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต (Thai-CAC) ตั้งแต่ปี 2555

ปี 2558 บริษัทฯ ยื่นเอกสารเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และประกาศใช้นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti Corruption Policy)

ปี 2559 บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 152 บริษัท ให้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต (CAC)

สำหรับปี 2561 บริษัทฯ อยู่ระหว่างกระบวนการยื่นขอต่ออายุใบรับรองการเป็นสมาชิกโครงการ แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต (CAC)

บริษัทฯ ได้รับการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) ในปี 2558 โดยมีอายุการเป็นสมาชิสดังกล่าว 3 ปี และในปี 2562 บริษัทฯ ได้มีการยื่นขอต่ออายุการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) ครั้งที่ 1 และได้รับการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC)



และเมื่อวันศุกร์ที่ 18 ตุลาคม 2562 ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์ รักษาการกรรมการผู้จัดการ รับมอบประกาศนียบัตรจากคุณประสิดห์ เชื้อพานิช กรรมการ CAC และประธานกรรมการ สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในฐานะที่บริษัทฯ ผ่านการต่ออายุการรับรอง(Re-Certification)จากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต Private Sector Collective Action Coalition against Corruption (CAC) อีกทั้งมีนโยบายและแนวปฏิบัติ เพื่อป้องกันการรับ-จ่ายสินบนครบตามเกณฑ์ที่ CAC กำหนด ณ ห้อง บอลรูม ธีเจเนซี โรงแรม ไฮแอท ธีเจเนซี สุขุมวิท กรุงเทพฯ

#### 4) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในด้านการเคารพสิทธิมนุษยชน โดยไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิ เสรีภาพของบุคคล หรือกลุ่มบุคคลอื่นใด ไม่ว่าจะเป็นความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา หรือเพศ ทั้งทางตรง และทางอ้อม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายส่งเสริมการจ้างงานคนพิการและส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพชีวิตคนพิการ โดยกำหนดวิธีการ แนวทาง และคำตอบแทนตามที่กฎหมายกำหนด

##### 5) การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ตระหนักถึงทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุดขององค์กร คือ พนักงาน จึงให้ความสำคัญในการดูแลสวัสดิภาพ สวัสดิการ รวมถึงความปลอดภัยของพนักงานเป็นอย่างดีเสมอมา บริษัทฯ มีการบริหารจัดการสิทธิมนุษยชนด้านการจ้างงาน อย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติทั้งในเรื่อง เชื้อชาติ ศาสนา สีผิว หรือ เพศ โดยจะพิจารณาถึงความสามารถที่เหมาะสมกับหน้าที่รับผิดชอบ ทุกคนมีโอกาสเท่าเทียมกันในการเข้ารับการศึกษาเลือกเป็นพนักงานบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นที่ความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมกับตำแหน่งนั้นๆ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับพนักงาน และถือปฏิบัติต่อพนักงานทุกรายอย่างเสมอภาค เท่าเทียม และเป็นธรรม ดังนี้

- การจ่ายค่าตอบแทน บริษัทฯ ให้ผลตอบแทนกับพนักงานด้วยความเหมาะสม ตามความรู้ ความสามารถ และคุณวุฒิของพนักงานแต่ละคน โดยไม่แบ่งแยกชาย - หญิง

- การจัดสวัสดิการ บริษัทฯ มีนโยบายการจัดสวัสดิการให้กับพนักงานอย่างดียิ่ง ดังนี้

- ด้านการพัฒนาศักยภาพพนักงาน ได้จัดให้มีการฝึกอบรม สัมมนาพนักงานทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้พนักงานได้มีความรู้เพิ่มเติมเพื่อพัฒนาศักยภาพของตนเอง





และเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ ได้รับเกียรติจากคุณอนันต์ศิลป์ ช่วงประยูร ที่ปรึกษาคณะกรรมการด้านกฎหมาย สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย เป็นวิทยากรอบรมในโครงการพ.ร.บ.การทวงถามหนี้ (2558) และแนวปฏิบัติการทวงถามหนี้ที่ถูกต้อง Update 2562 การสื่อสารทางโทรศัพท์และเทคนิคการเจรจาอย่างมีประสิทธิภาพ” เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และศักยภาพในการทำงานให้แก่ทีมติดตามสินเชื่อของบริษัทฯ ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท



เมื่อวันที่ 2-3 กันยายน 2562 คุณภาณุวัชร วรรณพินทร ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพิจารณาราคาและบริหารทรัพย์สิน จัดอบรมเรื่อง “ดูรถอย่างไร...ไม่ให้โดนหลอก” โดยมีผู้บริหารและพนักงานจากฝ่ายงานต่างๆ ได้แก่ ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อ สำนักพัฒนาการตลาด และฝ่ายอื่นๆ ที่ให้ความสนใจ ร่วมอบรมฯ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ความเข้าใจในการดูรถยนต์ และนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติงาน ณ สำนักงานใหญ่



ด้านสุขภาพ พหลานามัย ได้จัดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล รวมถึงการตรวจสุขภาพประจำปี เพื่อให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างเข้มแข็ง และยังให้ความสำคัญกับคุณภาพชีวิตของพนักงาน และความปลอดภัยด้านชีวอนามัย ตามกฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด โดยในปีที่ผ่านมาได้มีการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสไข้หวัดสายพันธุ์ใหม่ ทางบริษัทฯ ก็ได้ดำเนินการฉีดพ่นน้ำยาเพื่อป้องกันการแพร่กระจายเชื้อดังกล่าวอีกด้วย



เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2562 บมจ.อะมานะฮ์ ลีสซิ่ง จัดการแข่งขันกีฬา AMANAH SPORT DAY 2019 เพื่อเป็นการกระชับความสัมพันธ์และสร้างความสามัคคี ณ โรงแรมราวินทรา บีช รีสอร์ทฯ พัทยา จ.ชลบุรี



และเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 บริษัทฯ จัดงาน Amanah Walk & Run 2019 ณ อุทยาน 100 ปี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เพื่อให้พนักงานรู้จักใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์ และหันมาออกกำลังกายเพื่อดูแลสุขภาพกันมากขึ้น



และเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2562 บริษัทฯ ได้จัดอบรมหลักสูตร “การอบรมดับเพลิงเบื้องต้น และการฝึกซ้อมอพยพหนีไฟประจำปี” แก่ผู้บริหารและพนักงาน สำนักงานใหญ่ โดยวิทยากรจากสถานีดับเพลิงและกู้ภัยบรรทัดทอง ซึ่งการอบรมดังกล่าว ได้จัดปฏิบัติการซ้อมอพยพหนีไฟเสมือนจริง เพื่อเป็นการป้องกันภัยที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อให้พนักงานสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในชีวิตประจำวัน ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท

- ด้านการจัดสรรวันหยุด และวันลา เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจ โดยมีธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นหลัก ดังนั้น บริษัทฯ จึงยึดประกาศวันหยุดตามประเพณีของธนาคาร-แห่งประเทศไทย และนอกจากนี้ ยังมีวันหยุดพิเศษเพิ่มอีก 2 วัน ตามประเพณีของศาสนาอิสลาม สำหรับวันลา บริษัทฯ จัดสรรวันลา ให้กับพนักงาน ตามหลักสากลทั้งการลาพัก ลาป่วย ลาคลอด ลาบวช และลาพักร้อน

- ด้านการเติบโตในหน้าที่ บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาบุคลากรให้มีความเจริญก้าวหน้าในหน้าที่ความรับผิดชอบทุกตำแหน่ง โดยมี Careerpath ที่ชัดเจน เพื่อให้พนักงานสามารถเติบโตในองค์กรอย่างต่อเนื่อง และบริษัทฯ ได้จัดเตรียมแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารในระดับหัวหน้าฝ่ายทุกหน่วยงานในองค์กรไว้เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

- ด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนอื่นๆ บริษัทฯ ได้จัดการสวัสดิการด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้กับพนักงานอย่างเหมาะสมตามกฎหมายแรงงานกำหนด และผลตอบแทนคุ้มค่า



เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2562 คุณไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร ประธานกรรมการบริหาร มอบประกาศนียบัตรและรางวัลเพื่อประกาศเกียรติคุณ ให้กับเจ้าหน้าที่การตลาดที่สามารถสร้างยอดขายได้สูงสุด ประจำปี 2561 ณ โรงแรมราวินทรา บีช รีสอร์ทฯ พัทยา จ.ชลบุรี



เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ ได้เข้าร่วมงานแถลงข่าวและประกาศเจตนารมณ์ในโครงการ “บริษัทเกษียณสุข” ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ องค์การพันธมิตร เพื่อสนับสนุนพนักงานของ บริษัทที่เข้าร่วมโครงการฯ ให้มีเงินใช้เพียงพอหลังเกษียณ โดยใช้ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเครื่องมือ โดยดร.ศิริเพชร สุนทรวิภาต รองกรรมการผู้จัดการ เข้ารับมอบปริญญา บัณฑิตระดับ Bronze Star จาก ดร.ภากร ปีตธวัชชัย กรรมการและผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับบริษัทฯ ที่แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการฯ โดยผู้บริหารได้ประกาศเจตนารมณ์ และให้ข้อมูลผ่าน เว็บไซต์โครงการฯ อย่างครบถ้วน ณ ห้องมิมวามรังสรรค์ สโมสรกองทัพบก กรุงเทพฯ



เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2562 บมจ.อะมานะห์ ลิสซิ่ง โดยดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์ รักษาการกรรมการผู้จัดการ ได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณบริษัทเกษียณสุข “ระดับเงิน” จากคุณธรรณวดี สุวรรณมงคล เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทให้ความสำคัญกับพนักงานเป็นอย่างดี อีกทั้งเป็นโครงการที่ส่งเสริมให้บริษัทนายจ้างที่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) เกิดความตระหนักและร่วมสนับสนุนให้พนักงานมีเงินใช้อย่างเพียงพอในวัยเกษียณ ผ่าน PVD ณ ห้องมิมวามรังสรรค์ สโมสรทหารบก ถนนวิภาวดีรังสิต

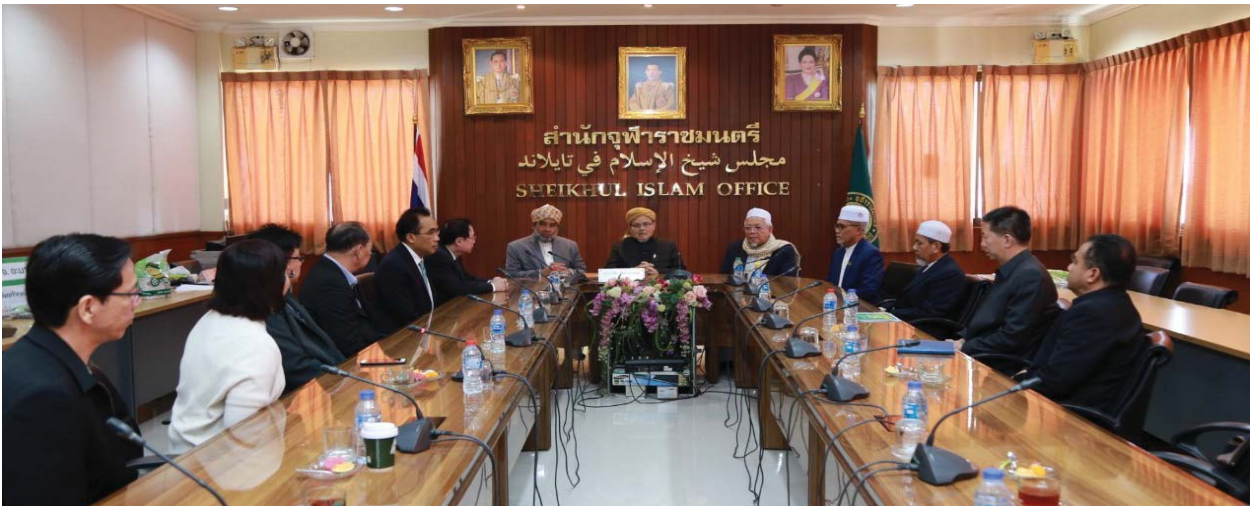
นอกจากนี้ ตั้งแต่ปี 2560-2564 บริษัทฯ ยังได้จัดสรรโครงการ ESOP (Employee Stock Option Plan) คือ การให้สิทธิที่จะซื้อหุ้นในราคาที่กำหนด สำหรับพนักงานเพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจและตอบแทนการปฏิบัติงานที่ของพนักงาน

- ด้านการประเมินผลงาน บริษัทฯ มีระบบการประเมินผลงานของพนักงานทุกระดับอย่างเป็นธรรม โดยเปิดเผยเกณฑ์การประเมินให้พนักงานทุกคนได้รับทราบอย่างชัดเจน

- บริษัทฯ ยังเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับมีส่วนร่วม ในการซักถาม เสนอแนะ หรือแสดงความคิดเห็น ผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้จัดไว้ ซึ่งทำให้พนักงานได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ หรือร้องเรียนเพื่อนำความคิดเห็น ข้อเสนอแนะต่าง ๆ มาปรับปรุง แก้ไขปัญหา เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

#### 6) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคร

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการสร้างการบริการให้เป็นที่พึงพอใจให้กับลูกค้า โดยให้ความสำคัญด้านการให้ข้อมูลทางด้านสินเชื่อที่โปร่งใส ถูกต้องและชัดเจนแก่ลูกค้า การพิจารณาสินเชื่อแบบตรงไปตรงมาถูกต้องตามหลัก “ชะริอะฮ์” ซึ่งบริษัทฯ มีคณะกรรมการชะริอะฮ์ ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการให้บริการและผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของทางบริษัทฯ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องโดยตรงต่อลูกค้ามุสลิม ทั้งนี้ ยังมีการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีแก่ลูกค้าทุกกลุ่ม ทุกศาสนา เนื่องจาก บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้านการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ดังนั้น การให้บริการกับลูกค้าหรือผู้บริโภคจึงเป็นสิ่งทีบริษัทฯ ให้ความสำคัญที่สุด แต่อีกสิ่งทีสำคัญไม่ยิ่งหย่อนไปกว่ากัน คือ ความรับผิดชอบต่อลูกค้าหรือผู้บริโภคร ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีนโยบายความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคร ดังนี้



- ดูแล และให้บริการอย่างใกล้ชิด การนำเสนอสัญญาต่าง ๆ มีการแจ้งเงื่อนไข และ/หรือสิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับอย่างถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส
- เปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนการบริการของพนักงาน ตลอดจนเรื่องอื่น ๆ ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ ได้จัดให้ และมีนโยบายคุ้มครองการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสต่าง ๆ ต่อลูกค้าหรือผู้บริโภครายอย่างเข้มงวด
- กรณีลูกค้าประสบปัญหาวิกฤตทางการเงิน อันเกิดจากภัยธรรมชาติ ที่มีผลกระทบต่อส่วนรวม เช่น อุทกภัย วาตภัย ฯลฯ ทำให้ลูกค้าเกิดความล่าช้าในการชำระค่างวด บริษัทฯ มีนโยบายผ่อนปรน และให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามความเหมาะสม
- มีการประเมินความพึงพอใจของลูกค้าในด้านการบริการ และผลิตภัณฑ์ ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ ได้จัดให้
- กรณีลูกค้าเสียชีวิต บริษัทฯ ยังได้มอบสินไหมทดแทนประกันวงเงินสินเชื่อ (PPI) ให้กับทายาท โดยที่ลูกค้าไม่ต้องผ่อนชำระค่างวดต่อ

#### 7) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้ บริษัท อะมานะฮ์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จะดำเนินธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งมีได้ดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม แต่บริษัทฯ ก็ได้เล็งเลี่ยความรับผิดชอบในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ มีความใส่ใจในการใช้ทรัพยากรภายในแต่ละกิจการ ในการดำเนินธุรกิจอย่างรู้คุณค่า โดยเน้นการลดปริมาณการใช้ และใช้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ได้แก่ ลดการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในอาคาร ลดปริมาณการใช้วัสดุกระดาษ และใช้อย่างคุ้มค่าที่สุดด้วยการนำมาใช้ซ้ำ รวมถึงสิ่งพิมพ์ และอุปกรณ์อื่นๆ ที่ช่วยลดผลกระทบต่อการใช้พลังงานในประเทศ จึงเห็นได้ว่าปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าและพลังงานเชื้อเพลิง และวัสดุอุปกรณ์สำนักงานของบริษัทฯ ได้ลดลงอย่างเห็นได้ชัด รวมถึงการใช้วัสดุที่เกี่ยวข้องกับสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ

#### 8) การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมพัฒนาสังคมและชุมชนเพื่อความยั่งยืน โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินโครงการเพื่อตอบแทนสังคมอย่างต่อเนื่อง เป็นการคืนกำไรแก่สังคมและชุมชน เพื่อร่วมสร้างความยั่งยืนให้กับสังคมได้เติบโตไปพร้อมๆ กัน บริษัทฯ มีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน โดยร่วมมือกับภาครัฐและภาคเอกชนดำเนินโครงการ และกิจกรรมอันเป็นสาธารณประโยชน์ต่อสังคม ดังนี้

- ด้านศาสนา บริษัทส่งเสริมพนักงานให้ร่วมกันทำนุบำรุงศาสนาและศิลปวัฒนธรรมอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังร่วมกับ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สนับสนุนการจัดงาน “ไอแบงก์รอมฎอนสัมพันธ์ เฉลิมพระเกียรติ เนื่องในโอกาสมหามงคล พระราชพิธีบรมราชาภิเษก” ในช่วงเดือนรอมฎอน ณ มัสยิดกลางในจังหวัดต่างๆ ทางภาคใต้อีกด้วย



- ด้านสังคม มีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อมอบสิ่งดีๆ กลับคืนสู่สังคม ทั้งในรูปแบบของการบริจาค และการช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม ผ่านองค์กรการกุศลต่างๆ ได้แก่



เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์ รักษาการกรรมการผู้จัดการ ได้มอบเงินบริจาคจำนวน 20,000.- บาท แก่บัสยิดดารุ้ลมุหะซีนี (บ้านดอน) / โรงเรียนมิพตาฮ์อุลอุมิดัตตีนียะห์ โดยมีคุณอรุณ บุญชม ประธานคณะกรรมการชะรีอะฮ์ เป็นตัวแทนรับมอบ ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ



เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2562 คุณธรรมรักษ์ สวัสดิ์น๊ะกี ผู้อำนวยการบริหาร สภาสังคมสงเคราะห์แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ รับมอบเงินรายได้จากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ดอกมะลิวันแม่ ซึ่งผู้บริหารและพนักงาน สำนักงานใหญ่ ร่วมกันอุดหนุนผลิตภัณฑ์ เนื่องในโอกาสวันแม่แห่งชาติ โดยรายได้ส่วนหนึ่งจะนำขึ้นทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ พระบรมราชชนนีพันปีหลวง โดยเสด็จพระราชกุศลตามพระราชอัธยาศัย และสนับสนุนโครงการน้ำพระทัยพระราชทาน จัดเลี้ยงอาหารกลางวันแก่ผู้ประสบความทุกข์ยากเดือดร้อน ณ สภาสังคมสงเคราะห์ฯ ถนนราชวิถี กรุงเทพฯ



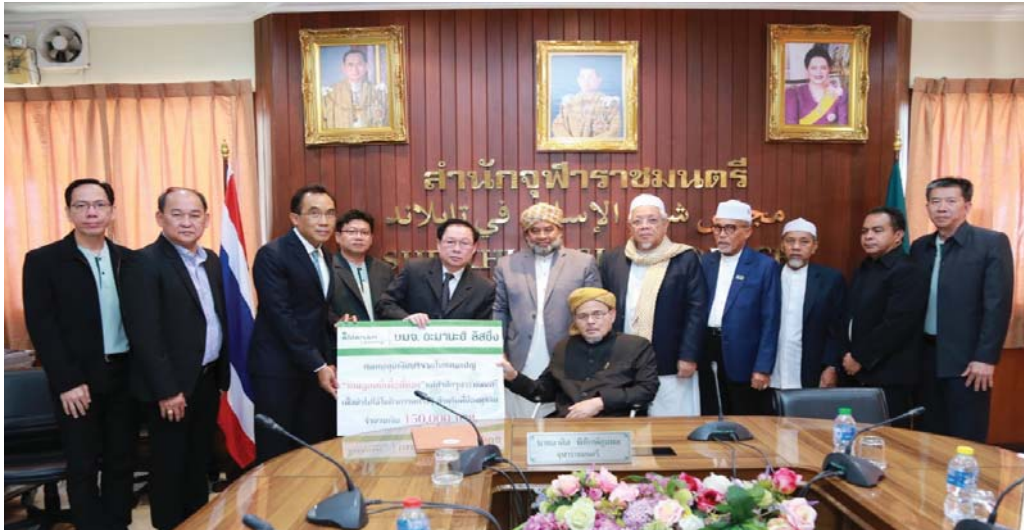
เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2562 ฝ่ายระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี เป็นตัวแทนของบริษัทฯ เดินทางไปมอบคอมพิวเตอร์ (ที่ไม่ได้ใช้งานแล้ว) แก่โรงเรียนวัดทองคู่ (สละราษฎร์บำรุง) จังหวัดลพบุรี เพื่อสนับสนุนการศึกษาและเป็นอุปกรณ์การเรียนการสอนของโรงเรียน



เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2562 ดร.ศิริเพชร สุนทรวิภาต รองกรรมการผู้จัดการ เป็นตัวแทนของบริษัทฯ มอบเก้าอี้สำนักงาน(ที่ไม่ได้ใช้งานแล้ว) รวมทั้งสิ่งของที่พนักงานของบริษัทฯ ร่วมกันนำมาบริจาค เพื่อนำไปแบ่งปันแก่ผู้ด้อยโอกาสทางสังคม โดยมีเจ้าหน้าที่จากมูลนิธิกระจกเงา เป็นผู้รับมอบ และมอบน้ำดื่มAmanah เพื่อทางมูลนิธิฯ จะนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในขณะนี้ ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ



เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2562 คุณพรณา วันเกิด ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ เป็นตัวแทนของบริษัทฯ มอบตู้ลิ้นชักสำนักงาน (ที่ไม่ได้ใช้งานแล้ว) โดยมีเจ้าหน้าที่จากมูลนิธิกระจกเงา เป็นผู้รับมอบ ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ



เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2562 ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์ รักษาการกรรมการผู้จัดการ และ คุณมนตรีชัย รัตนเสถียร กรรมการบริษัท อ.อรุณ บุญชม ประธานคณะกรรมการ ชะริอะฮ์ พร้อมด้วยคณะกรรมการชะริอะฮ์ และผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าพบ นายอาศิส พิทักษ์คุมพล จุฬาราชมนตรี เพื่อมอบเงินในแคมเปญ “รวมภวอนี้เพื่อพี่น้อง” จำนวน 150,000 บาท เพื่อนำไปใช้ในกิจกรรมต่างๆ สำหรับพี่น้องมุสลิม ณ ห้องประชุมชั้น 3 สำนักจุฬาราชมนตรี คลอง 9 จังหวัดปทุมธานี



เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2562 คุณอภิชาติ โยกุล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร เป็นตัวแทนของบริษัทฯ มอบหนังสือพระองค์ทรงงามยิ่ง แก่ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย เพื่อส่งต่อให้แก่ผู้ร่วมบริจาคโลหิต ณ ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย เนื่องในวันคล้ายวันเฉลิมพระชนมพรรษา พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ณ สภากาชาดไทย ถนนอังรีดูนังค์



เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562 ดร.บัณฑิต พงษ์ไพบูลย์ รักษาการกรรมการผู้จัดการ มอบเงินจำนวน 30,000 บาท แก่มูลนิธิช่วยคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ โดยมีคุณเชิด ภิรเกียรติคุณ ผู้อำนวยการมูลนิธิฯ ให้เกียรติรับมอบฯ นอกจากนี้ยังได้มีการจัดกิจกรรมแบ่งปัน...ส่งต่อ...โดยพนักงานช่วยกันรวบรวมสิ่งของที่ไม่ได้ใช้งานแล้วแต่ยังมีสภาพดีนำมาแบ่งปันและส่งต่อแก่น้องๆ ของมูลนิธิฯ และกิจกรรมจับสลากการกุศล ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ



เมื่อช่วงปลายปี 2562 ทางเจ้าหน้าที่การตลาดของบริษัทฯ ได้มอบน้ำดื่มอะมานะฮ์ ในโครงการป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนช่วงเทศกาลปีใหม่ 2563 ( 7 วันอันตราย) เพื่อให้บริการแก่ประชาชนที่สัญจรผ่านจุดบริการประชาชนในจังหวัดต่างๆ ด้วย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้บริจาคเงินช่วยเหลือและสนับสนุนองค์กรการกุศลต่างๆ ดังนี้คือ

1.เดือนมกราคม 2562 บริษัทฯ บริจาคเงิน จำนวน 5,000 บาท ผ่านสำนักนายกรัฐมนตรี ในงาน “รวมน้ำใจ ช่วยวาตะภัยไต้” ซึ่งจัดโดยสำนักนายกรัฐมนตรี ร่วมกับช่อง 9 อ.ส.ม.ท. เพื่อช่วยเหลือพื้นฟูผู้ประสบสาธารณภัยให้มีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นและกลับสู่ปกติโดยเร็ว

2.เดือนกุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ บริจาคเงิน จำนวน 3,000 บาท แก่มูลนิธิเพื่อการฟื้นฟูพัฒนาเด็กและครอบครัว (ฟอร์เด็ก) เพื่อสมทบทุนใน “โครงการแบ่งปัน & ปันรัก ทำดีเพื่อเพื่อนมนุษย์”

3. เดือนมิถุนายน 2562 บริษัทฯ บริจาคเงิน จำนวน 30,000 บาท แก่กองทุนศิษย์เก่า โรงเรียนบ้านหนองเจือก ต.แม่แรง อ.ป่าซาง จ.ลำพูน เพื่อสนับสนุนโครงการก่อสร้างห้องเรียนและจัดซื้อเครื่องดนตรีของโรงเรียนฯ

4. เดือนกรกฎาคม 2562 บริษัทฯ บริจาคเงิน จำนวน 5,000 บาท แก่มูลนิธิสากลเพื่อคนพิการ เพื่อสมทบทุนในกิจกรรมของของมูลนิธิฯ ในการที่จะช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนพิการให้ดีขึ้น

5. เดือนกันยายน 2562 บริษัทฯ บริจาคเงิน จำนวน 30,000 บาท แก่มูลนิธิเดอะบิลด์ เพื่อสนับสนุนงบประมาณการก่อสร้างอาคารเรียนโครงสร้างเหล็กต้านแผ่นดินไหว จำนวน 2 ชั้น ณ โรงเรียนบ้านคลองบอน ต.เกาะยาวใหญ่ อ.เกาะยาว จ.พังงา เพื่อเด็กและเยาวชนผู้ด้อยโอกาสในถิ่นทุรกันดารและพื้นที่ห่างไกล

6. เดือนพฤศจิกายน 2562 บริษัทฯ บริจาคเงิน จำนวน 3,000 บาท แก่โรงเรียนบ้านมะขามภูมิ ต.โพธิ์บึง อ.โพธิ์บึง จ.ศรีสะเกษ เพื่อสมทบทุนการจัดสร้างสนามเด็กเล่นของโรงเรียนฯ เพื่อให้เด็กๆ ใช้ในกิจกรรมส่งเสริมพัฒนาตัวร่างกาย อารมณ์ สังคมและสติปัญญา



- ด้านการศึกษา บริษัทฯ สนับสนุนให้บุคลากรของบริษัทฯ มีโอกาสเข้ารับการศึกษอย่างต่อเนื่อง โดยเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2562 บริษัทฯ ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือทางวิชาการกับคณะบดีมหาวิทยาลัยศรีปทุมเพื่อเพิ่มพูนคุณวุฒิทางการศึกษา และสร้างเครือข่ายทางการศึกษา รวมถึงแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารอันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการพัฒนาหน่วยงานทั้งสอง ณ ห้องประชุมบอร์ดรูม ชั้น 14 อาคาร 40 ปี ศรีปทุมมหาวิทยาลัยศรีปทุม



เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2562 ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์ รักษาการกรรมการผู้จัดการ ได้รับเชิญจากฝ่ายตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเป็นวิทยากรพิเศษ อบรมให้ความรู้เกี่ยวกับ“ธุรกิจลิสซิ่ง” เพื่อให้พนักงานในสายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจลิสซิ่ง รวมทั้งวิธีปฏิบัติจริงในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อรถยนต์ โดยเฉพาะสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ ซึ่งเป็นธุรกรรมใหม่ที่ธปท. กำกับดูแล โดยมีคุณมนต์ชัย รัตนเสถียร กรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารร่วมงาน ณ ห้องจินตทัศน์ อาคาร 2 ชั้น 5 ธนาคารแห่งประเทศไทย



## 17. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 17.1. การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นให้ครอบคลุม และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน ในขณะเดียวกันได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชี รวมถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากยิ่งขึ้น

ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน เพื่อความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัทฯ และประเมินระบบการควบคุมให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ 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 เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ตลอดจนงบประมาณ โดยมีการกำหนดเกณฑ์การวัดผล

#### 2. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective setting)

บริษัทฯ ได้กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดด้วย ทำให้วัตถุประสงค์ของแต่ละฝ่ายงานสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ

#### 3. การป่งชี้เหตุการณ์ (Event identification)

บริษัทฯ ได้วางแผนการดำเนินงานโดยคำนึงถึงเหตุการณ์ความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ

#### 4. การประเมินความเสี่ยง (Risk assessment)

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินและพิจารณาความเสี่ยงในการทำธุรกรรมต่าง ๆ 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 และฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมอย่างอิสระ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานผลพร้อมข้อเสนอแนะให้ฝ่ายบริหารดำเนินการแก้ไข

#### 8. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

บริษัทฯ มีข้อมูลเพื่อการตัดสินใจอย่างพอเพียงโดยมีหน่วยงานที่รวบรวม วิเคราะห์และจัดเก็บในระบบคลังข้อมูลของบริษัท ระบบข้อมูลในองค์กรมีการสื่อสารทั้งสองทางอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจ

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

### 17.2. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในส่วนการกำกับดูแลงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้กำหนดไว้ว่าเพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ให้คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลงานด้านการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน และให้ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในรับผิดชอบและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ดังนั้น น.ส.นทพวรรณ กุวงศ์ ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน จึงทำหน้าที่หัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ตั้งแต่ 2 พฤษภาคม 2560 เป็นต้นมา เนื่องจากเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ เคยได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน อีกทั้งมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่ามีเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

## 18. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ซึ่งประกอบด้วยผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ โดยรายการดังกล่าวได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งผ่านการตรวจสอบและสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ และจากหนังสือแสดงความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้สรุปความเห็นว่าการรายการดังกล่าวมีการกำหนดเงื่อนไขทางการค้าและราคาเป็นไปตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป อีกทั้ง ยังได้ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนการอนุมัติที่เหมาะสมตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ ดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)	ความจำเป็นและเหตุผลสมควร
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ)	- รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	1.52	เป็นการดำเนินธุรกิจตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไปจึงเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ซึ่งรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นธรรมและสมเหตุสมผลแล้ว
	- ต้นทุนทางการเงิน	76.33	
	- เงินสินเชื่อระยะสั้น	1,820.00	
	- เงินสินเชื่อระยะยาว	245.83	

### 1) ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น มีการกำหนดเงื่อนไขทางการค้าและราคาเป็นไปตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป และราคาที่เป็นธรรมตามราคาตลาดเป็นหลัก ไม่มีเงื่อนไขพิเศษระหว่างบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้อง การกำหนดราคาอัตราค่าธรรมเนียมเป็นการกำหนดตามราคาที่สอดคล้องกับอัตราปกติที่สามารถเปรียบเทียบได้กับการทำรายการกับบุคคลอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน และบริษัทฯ คาดว่าในอนาคตอาจมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นอีก

### 2) มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559 คณะกรรมการบริษัท จึงได้มีมติอนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการของบริษัทฯ สามารถอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการเกี่ยวโยงใดๆ หากธุรกรรมเหล่านั้น เป็นรายการที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป หรือมีราคาซื้อขายไม่ต่างจากราคาที่ซื้อขายกับลูกค้ารายอื่นเกินกว่า 0.5 ล้านบาท หรือมีอัตรากำไรขั้นต้นจากการซื้อขายไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 โดยมีมูลค่าธุรกรรมไม่เกิน 50 ล้านบาทต่อรายการ และมีเงื่อนไขหรือข้อตกลงอื่นไม่ต่างจากคู่ค้าอื่น ในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง อีกทั้ง มีฐานในการคำนวณได้โดยฐานดังกล่าว ต้องเป็นทรัพย์สินหรือมูลค่าอ้างอิงทางธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกันใช้เป็นฐานในการคำนวณด้วย

นอกเหนือจากหลักการดังกล่าวข้างต้น การอนุมัติรายการระหว่างกัน ได้ผ่านการพิจารณาอนุมัติจาก คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนการอนุมัติที่เหมาะสม ตามระเบียบปฏิบัติ ของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ทุกประการ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกันในบริษัทฯ จะไม่สามารถใช้สิทธิในการออกความเห็นกับรายการดังกล่าวได้

อย่างไรก็ตาม การทำรายการดังกล่าวในอนาคตขึ้นอยู่กับเหตุผลและความจำเป็นของบริษัทฯ ซึ่งการรับและจ่าย ค่าตอบแทนระหว่างกันจะต้องเป็นไปตามราคาตลาด ยุติธรรม และคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จะเป็นผู้ให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าว

### 3) นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกัน

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

โดยรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

## 19. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### 19.1 สรุปภาพรวมการดำเนินงานและปัจจัยที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ

#### 19.1.1 ภาพรวมการดำเนินงานของบริษัทฯ

ปี 2562 ถือได้ว่าเป็นปีที่บริษัทฯ มีผลประกอบการเติบโตอย่างแข็งแกร่งมากที่สุดนับตั้งแต่ปรับเปลี่ยนมาดำเนินธุรกิจใหม่ที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว (Auto To Money : ATM เงินด่วน) ซึ่งจากเดิมก่อนที่จะดำเนินธุรกิจตามแผนธุรกิจใหม่ ผลประกอบการของบริษัทฯ มีผลขาดทุนต่อเนื่องติดต่อกันถึง 3 ปี (2556-2558) ภายหลังปรับเปลี่ยนธุรกิจใหม่ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2558 ผลประกอบการของบริษัทฯ เริ่มกลับมามีกำไรและเติบโตเพิ่มขึ้นทุกปี ล่าสุดปี 2562 บริษัทฯ มีผลประกอบการกำไรสำหรับปีจำนวน 247.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 83.95 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็น 51.31% ซึ่งผลกำไรดังกล่าวยังเป็นผลกำไรที่เติบโตเพิ่มขึ้นในทุกไตรมาสด้วย (Quarterly All Time High) เริ่มจากไตรมาสที่ 1 เท่ากับ 49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 59 ล้านบาท, 69 ล้านบาท และ 70 ล้านบาทในไตรมาสที่ 2, 3 และ 4 ตามลำดับ นอกจากนี้ยอดอนุมัติสินเชื่อใหม่ก็เพิ่มขึ้นต่อเนื่องเช่นเดียวกันโดยเฉพาะครึ่งปีหลังของปี บริษัทฯ ปลดปล่อยสินเชื่อใหม่ได้จำนวน 964 ล้านบาท คิดเป็น 96.4% ของเป้าหมาย (ครึ่งปีหลังกำหนดเป้าหมาย 1,000 ล้านบาท)

ภาพรวมผลประกอบการของบริษัทฯ ในปี 2562 ธุรกิจมีการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีก่อนอย่างชัดเจนทั้งด้านพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อที่ขยายตัวจากปีก่อนประมาณ 13% (เพิ่มขึ้นจาก 2,830 ล้านบาท มาเป็น 3,192 ล้านบาท) สินทรัพย์รวมเติบโตขึ้นจากปีก่อนประมาณ 14% (เพิ่มขึ้นจาก 3,103 ล้านบาท มาเป็น 3,538 ล้านบาท) และผลกำไรสุทธิสำหรับปีที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 51% (เพิ่มขึ้นจาก 163.59 ล้านบาท ในปี 2561 มาเป็น 247.54 ล้านบาท ในปี 2562) โดยสินเชื่อใหม่ในปี 2562 บริษัทฯ อนุมัติไปทั้งสิ้นจำนวน 1,572 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 16% (ปี 2561 อนุมัติสินเชื่อใหม่ 1,361 ล้านบาท) สำหรับด้านคุณภาพสินเชื่อบริษัทฯ มีการ

ควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดและมีการปรับปรุงกระบวนการเร่งรัดติดตามสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ทำให้อัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performing Finance : NPF) ของบริษัทฯ ลดลงอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2562 อัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF) เท่ากับร้อยละ 5.34 ลดลงจากปีก่อนซึ่งอยู่ที่อัตราร้อยละ 6.91

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิสำหรับปีเท่ากับ 247.54 ล้านบาท เมื่อหักรายการขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธจากภาษีเงินได้สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานจำนวน 1.67 ล้านบาท บริษัทฯ จะมีผลกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีเท่ากับ 245.87 ล้านบาท โดยปัจจัยหลักที่ส่งผลให้บริษัทฯ มีผลดำเนินงานกำไรในปี 2562 ได้แก่

1) การเพิ่มขึ้นของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ ที่สร้างรายได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องอันเป็นผลมาจากการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อตามแผนธุรกิจใหม่ที่มากขึ้น โดยเฉพาะพอร์ตสินเชื่อใหม่ที่ปล่อยเพิ่มขึ้นอย่างมากในครึ่งปีหลังของปี เมื่อเปรียบเทียบกับรายได้จากสัญญาเช่าซื้อในปีนี้กับปีที่ผ่านมามีเพิ่มขึ้นประมาณ 79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 15.44%

2) การเพิ่มขึ้นของรายได้อื่น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นรายได้ที่มาจากการเร่งรัดติดตามหนี้กลุ่มลูกหนี้ที่มีค่าพิพากษาแล้วเป็นหลัก เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 51.21%

3) การบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ทำให้รายการประมาณการด้วยค่า และ ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย ลดลงจากปีก่อนประมาณ 10 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 44.07%

## 19.2 ด้านฐานะการเงิน

### 19.2.1 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงาน ณ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	ปี 2562		ปี 2561		การเปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	592,551	81.33%	513,297	81.65%	79,255	15.44%
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	5	0.00%	10	0.00%	(4)	-44.50%
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานและบริการ	1,524	0.21%	9,020	1.43%	(7,496)	-83.11%
รายได้จากสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	3,410	0.47%	3,744	0.60%	(334)	-8.91%
รายได้และค่าธรรมเนียม	58,714	8.06%	54,745	8.71%	3,970	7.25%
รายได้อื่น	72,351	9.93%	47,848	7.61%	24,503	51.21%
<b>รวมรายได้</b>	<b>728,555</b>	<b>100.00%</b>	<b>628,664</b>	<b>100.00%</b>	<b>99,892</b>	<b>15.89%</b>
ต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงานและบริการ	2,834	0.39%	8,460	1.35%	(5,626)	-66.50%
ค่าใช้จ่ายในการขาย	4,722	0.65%	2,236	0.36%	2,486	111.21%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	246,973	33.90%	224,235	35.67%	22,739	10.14%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	97,208	13.34%	101,910	16.21%	(4,701)	-4.61%
	12,921	1.77%	23,103	3.67%	(10,181)	-44.07%
ต้นทุนทางการเงิน	76,555	10.51%	72,246	11.49%	4,309	5.96%
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>441,213</b>	<b>60.56%</b>	<b>432,190</b>	<b>68.75%</b>	<b>9,023</b>	<b>2.09%</b>
กำไรก่อนภาษี	287,342	39.44%	196,473	31.25%	90,869	46.25%
ภาษีเงินได้	39,803	5.46%	32,879	5.23%	6,923	21.06%
<b>กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี</b>	<b>247,539</b>	<b>33.98%</b>	<b>163,594</b>	<b>26.02%</b>	<b>83,945</b>	<b>51.31%</b>
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์	(1,666)	-0.23%	(1,594)	-0.25%	(72)	4.51%
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน - สุทธิจากภาษี						
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>245,873</b>	<b>33.75%</b>	<b>162,000</b>	<b>25.77%</b>	<b>83,873</b>	<b>51.77%</b>

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2561 บริษัทฯ มีผลประกอบการกำไรสำหรับปีเท่ากับ 247.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเท่ากับ 83.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 51.31% (ปี 2561 กำไรสำหรับปีเท่ากับ 163.59 ล้านบาท) เมื่อพิจารณากำไรก่อนภาษีพบว่าบริษัทฯ สามารถสร้างผลกำไรก่อนภาษีได้ถึง 287.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 90.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 46.25% (ปี 2561 เท่ากับ 196.47 ล้านบาท)

ด้านรายได้ บริษัทฯ มีรายได้รวมเพิ่มขึ้นในอัตรา 15.89% (จาก 628.66 ล้านบาทในปี 2561 เพิ่มขึ้นเป็น 728.56 ล้านบาทในปี 2562) การเพิ่มขึ้นของรายได้รวมมาจากการเติบโตของพอร์ตธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วประเภท ATM เป็นหลักซึ่งรายได้จากพอร์ตสัญญาเช่าซื้อนี้คิดเป็นสัดส่วนมากถึง 81% ของรายได้รวมโดยในปี 2562 รายได้จากสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 79.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 15.44% (จาก 513.30 ล้านบาทในปี 2561 เพิ่มขึ้นเป็น 592.55 ล้านบาทในปี 2562) รองลงมาเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นซึ่งเป็นรายได้ที่มาจาก การชำระหนี้ของลูกค้าที่มีคำพิพากษาแล้ว เพิ่มขึ้น 24.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 51.21% (จาก 47.85 ล้านบาทใน

ปี 2561 เพิ่มขึ้นเป็น 72.35 ล้านบาทในปี 2562) ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทฯ ได้จัดตั้งโครงการพิเศษเพื่อเร่งรัดติดตามลูกหนี้กลุ่มที่มีคำพิพากษาเป็นการเฉพาะ ทำให้ได้รับการชำระหนี้เข้ามาอย่างต่อเนื่องเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีรายได้และค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 7.25% (จาก 54.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 58.71 ล้านบาท) ซึ่งการเพิ่มขึ้นของรายได้ดังกล่าวจะแปรผันตามปริมาณสินเชื่อใหม่ที่ปล่อยเพิ่มขึ้นทุกเดือน สำหรับรายการที่มีรายได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ลดลงจากปีก่อน 7.50 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 83.11% สาเหตุหลักมาจากการครบกำหนดสัญญาเช่ารถจากผู้เช่าและไม่ดำเนินการต่ออายุสัญญาอีกต่อไป ซึ่งบริษัทก็ได้หยุดให้บริการสัญญาเช่าดำเนินงานดังกล่าวตั้งแต่ไตรมาสที่ 2 เป็นต้นมา นอกจากนี้ยังมีรายได้จากสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าที่ลดลงจากปีก่อน 0.33 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 8.91% เนื่องจากรายได้ส่วนนี้จะขึ้นกับปริมาณการใช้วงเงินสินเชื่อของลูกค้า (ปัจจุบันบริษัทมีลูกค้าอยู่ 1 ราย วงเงินรวม 40 ล้านบาท)

ด้านค่าใช้จ่าย บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้น 9.03 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เพิ่มขึ้นคิดเป็น 2.09% (จาก 432.19 ล้านบาทในปี 2561 เพิ่มขึ้นเป็น 441.22 ล้านบาทในปี 2562) โดยรายการค่าใช้จ่ายหลักที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการบริหาร เพิ่มขึ้นจำนวน 22.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 10.14% ซึ่งรายการที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มักจะเป็นค่าใช้จ่ายที่สัมพันธ์กับยอดธุรกิจที่เพิ่มขึ้น เช่น ค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร ค่าใช้จ่ายในการเปิดสาขาใหม่ ซึ่งปีนี้บริษัท ได้เปิดสาขาใหม่ทางภาคเหนือตอนล่างจำนวน 3 สาขา ได้แก่ สาขานครสวรรค์ สาขากำแพงเพชร และสาขาพิษณุโลก รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการเร่งรัดติดตามสินเชื่อและค่าใช้จ่ายในการฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้ที่มีจำนวนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีค่าใช้จ่ายในการขายที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 111.21% ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่ใช้ทางการตลาด เช่น ค่าส่งเสริมการขาย ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ การจัดประชุมให้กับตัวแทน AMANAH EXPRESS หรือ AE เป็นต้น และรายการต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 5.96% ซึ่งเป็นผลมาจากการใช้เงินกู้ยืมสถาบันการเงินมากขึ้นเพื่อใช้ในการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เพิ่มขึ้น สำหรับรายการค่าใช้จ่ายที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ รายการขาดทุนและประมาณการด้อยค่า NPA ที่ลดลง 10.18 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 44.07% ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากนโยบายการจำหน่าย NPA อย่างรวดเร็วเพื่อลดการขาดทุนและการประมาณการด้อยค่าของทรัพย์สิน, รายการค่าเพื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลง 4.70 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 4.61% โดยในปี 2562 มีการตั้งค่าเพื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ที่มีคำพิพากษาจำนวน 97.21 ล้านบาท อัตรา NPF อยู่ที่ระดับ 5.34% ซึ่งเป็นผลจากการปรับปรุงแนวทางการเร่งรัดติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นทั้งด้านทีมงานติดตามหนี้ที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับกับจำนวนลูกค้าที่มีปริมาณเพิ่มมากขึ้นและกลยุทธ์ในการติดตามหนี้ที่ใช้วิธีเร่งรัดขอรถยนต์คืนกรณีมีสัญญาณว่าลูกค้าจะไม่สามารถผ่อนชำระค่างวดต่อไปได้ นอกจากนี้ยังมีรายการต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงานซึ่งได้แก่ ค่าซ่อมบำรุงและดูแลรถเช่าที่ลดลง 5.63 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 66.50% ซึ่งเป็นผลจากการครบกำหนดสัญญาเช่าและไม่ดำเนินการต่ออายุสัญญาอีกต่อไป ทำให้ค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ลดลงตามไปด้วย

สรุปผลดำเนินงานของบริษัท ปี 2562 บริษัทมีผลดำเนินงานกำไรสำหรับปีเท่ากับ 247.54 ล้านบาท เมื่อหักรายการขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิจากภาษีเงินได้สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานจำนวน 1.67 ล้านบาท บริษัทจะมีผลกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีเท่ากับ 245.87 ล้านบาท ซึ่งปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้บริษัทมีผลดำเนินงานกำไรที่เติบโตอย่างแข็งแกร่งขึ้นมาในปีนี้เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ (ATM เงินด่วน) ที่เพิ่มขึ้นตามพอร์ตสินเชื่อที่เติบโตเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส และเป็นไปตามแผนธุรกิจที่ต้องการสร้างผลตอบแทน (Yield) ไม่น้อยกว่า 20% ต่อปี รวมถึงรายได้อื่นที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนมากถึง 51% และการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ที่ทำให้รายการขาดทุนและประมาณการด้อยค่าของ NPA ลดลง

## 19.2.2 ด้านฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ฐานะการเงิน	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	142.87	29.54	113.32	383.61%
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	3,192.13	2,829.62	362.51	12.81%
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	23.96	21.70	2.26	10.42%
ทรัพย์สินและอุปกรณ์	25.31	54.98	(29.67)	-53.96%
ทรัพย์สินรอการขาย	56.49	58.08	(1.60)	-2.75%
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	36.99	43.21	-6.22	-14.40%
อื่นๆ	60.53	65.94	(5.40)	-8.20%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,538.28</b>	<b>3,103.07</b>	<b>435.21</b>	<b>14.03%</b>
หนี้สถาบันการเงิน	2,068.77	1,854.47	214.30	11.56%
อื่นๆ	100.16	121.83	-21.67	-17.79%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,168.93</b>	<b>1,976.30</b>	<b>192.63</b>	<b>9.75%</b>
<b>ส่วนผู้ถือหุ้น</b>	<b>1,369.35</b>	<b>1,126.78</b>	<b>242.58</b>	<b>21.53%</b>

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2562	ปี 2561
อัตราส่วนสภาพคล่อง(เท่า)	0.48	0.41
หนี้สินต่อทุน(เท่า)	1.58	1.75
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	5.34%	6.91%

**สินทรัพย์รวม ปี 2562** บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,538.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 435.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 14.03% โดยรายการหลักที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ รายการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจำนวน 362.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 12.81% การเพิ่มขึ้นของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อดังกล่าวสอดคล้องกับการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและทำให้พอร์ตสินเชื่อเติบโตขึ้น นอกจากนี้ยังมีรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เพิ่มขึ้น 113.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 383.61% เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ทั้งนี้เพื่อเป็นการสำรองเงินทุนต่อเนื่องจาก ไตรมาสที่ 3 ซึ่งมีแนวโน้มการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เติบโตเพิ่มขึ้นมาก ส่วนรายการสินทรัพย์ที่ลดลงจากปีก่อนอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ รายการทรัพย์สินและอุปกรณ์ลดลงจำนวน 29.67 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 53.96% ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลดลงของยานพาหนะให้เช่าที่ครบกำหนดอายุสัญญาเช่าแล้ว

**หนี้สินรวม ปี 2562** บริษัท มีหนี้สินรวม 2,168.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 192.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 9.75% ทั้งนี้หนี้สินที่เป็นรายการหลักได้แก่ หนี้ (เจ้าหนี้) สถาบันการเงิน โดย ณ 31 ธันวาคม 2562 มียอดหนี้ (เจ้าหนี้) สถาบันการเงิน จำนวน 2,068.77 ล้านบาท

**ส่วนของผู้ถือหุ้น ปี 2562** มีจำนวน 1,369.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 242.58 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้น 21.53%จากปีก่อน เมื่อพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของบริษัทจะมีสัดส่วนลดลงจาก 1.75 เท่าในปีก่อนมาเป็น 1.58 เท่าในปีนี้ ซึ่งเป็นผลจากการมีกำไรสะสมเพิ่มขึ้นทำให้ส่วนของทุนมีจำนวนมากขึ้น

### 19.3 อัตราส่วนที่แสดงผลการดำเนินงานที่สำคัญ (Key Performance Indicator)

รายการ		งบการเงินรวม		
		2562	2561	2560
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	เท่า	0.48	0.41	0.40
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	7.45	5.47	1.70
อัตราผลตอบแทนจากส่วนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	19.83	15.66	5.06
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการชำระหนี้				
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท/หุ้น	1.33	1.17	1.01
กำไรสุทธิต่อหุ้น	บาท	0.24	0.17	0.05
เงินปันผลต่อหุ้น	บาท	0.11*	0.07	0.01
อัตรากาเรเติบโต				
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	14.03	7.91	6.53
หนี้สินรวม	ร้อยละ	9.75	3.29	7.30
รายได้รวม	ร้อยละ	15.89	22.29	46.35
ต้นทุนทางการเงิน	ร้อยละ	5.97	5.86	25.85
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	ร้อยละ	5.07	(1.40)	(6.69)
ค่าใช้จ่ายรวม	ร้อยละ	2.09	(0.80)	(36.70)
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์	เท่า	0.61	0.64	0.67
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.58	1.75	1.99
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	46.19	43.55	86.38
		ของกำไรสุทธิ	ของกำไรสุทธิ	ของกำไรสะสม

\* เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 8 เมษายน 2563



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

1. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายชาติรี โชไชย กรรมการตรวจสอบ
3. นายสุรศักดิ์ พันธสายเชื้อ กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committees Charter) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 12 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมร่วมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรวม 2 ครั้ง และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี 4 ครั้ง สรุปกิจกรรมที่สำคัญ ได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาสและประจำปี
2. การสอบทานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ของบริษัทฯ
4. การสอบทานการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการมีธรรมาภิบาล
5. การสอบทานการประเมินการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดให้มีการสอบทานการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนมีระบบการป้องกัน เพื่อลดผลความผิดพลาด ความเสียหาย และการเสี่ยงจากการใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ
6. การกำกับดูแลฝ่ายตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงานตรวจสอบตามแนวทางความเสี่ยง (Risk Based Approach) ประจำปี ของฝ่ายตรวจสอบภายใน รับทราบรายงานผลการประเมินระบบการควบคุมภายในประจำปี 2562 ตามแผนงานที่ได้อนุมัติไว้ มีการติดตามให้บริษัทฯ ปรับปรุงการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะในรายงานผลการประเมินระบบควบคุมภายในสำหรับประเด็นที่มีนัยสำคัญสูง ตลอดจนการให้ความเห็นชอบในขอบเขตการตรวจสอบและแผนการตรวจสอบปี 2562 เพื่อให้การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

7. พิจารณาเห็นชอบแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ บมจ. อะมานะฮ์ และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2562 เป็นบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เพื่อเสนอต่อผู้ถือหุ้นอนุมัติ

ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ดำเนินการสอบทานการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับดูแลและฝ่ายตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งให้ฝ่ายตรวจสอบภายในนำข้อเสนอแนะรายงานต่อฝ่ายบริหาร เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพไม่เสี่ยงต่อความเสียหายและมีการกำกับดูแลที่ดี

สำหรับการสอบทานความน่าเชื่อถือทางการเงินของรายงานฐานะการเงินและการดำเนินงาน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พบว่านโยบายการบัญชีและหลักการบัญชีที่ใช้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอและเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบงานและการควบคุมภายในที่มีความสมบูรณ์ถูกต้องเพียงพอที่จะทำให้งบแสดงฐานะการเงินและการดำเนินงานประจำปี 2562 มีความน่าเชื่อถือตามเกณฑ์มาตรฐานโดยทั่วไป

(นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ)  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
31 ธันวาคม 2562



## 21. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน



คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทฯ และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2562 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 2562

พลเอก

(ดร.นัฐพงษ์ เพือกสนธ์)

ประธานกรรมการบริษัท



### รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รับความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

#### ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อประมาณการตามผลขาดทุนที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ค้างชำระและต้องอาศัยข้อสมมติหลายประการ ซึ่งผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้แต่ละราย รวมถึงพิจารณาความเหมาะสมของช่วงเวลาที่จะรับรู้ประมาณการผลขาดทุนดังกล่าว นอกจากนี้ การประมาณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวถือว่ามีความสำคัญ เนื่องจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นจำนวนเงิน 3,192 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 90 ของยอดสินทรัพย์รวม) และมีค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 226 ล้านบาท ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับการรับชำระหนี้ การคำนวณอายุหนี้ค้างชำระ การตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และการบันทึกรายการ โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่บริษัทฯ ออกแบบไว้ และข้าพเจ้าได้ประเมินวิธีการข้อมูลหลักและข้อสมมติที่บริษัทฯ ใช้ในการคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ โดยการสอบทานข้อมูลหลักกับแหล่งที่มาของข้อมูลหลัก การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อสมมติที่บริษัทฯ ใช้กับข้อมูลในอดีต นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความสม่ำเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติ สุ่มทดสอบข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ ทดสอบการคำนวณอายุหนี้ที่ค้างชำระและการคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

## การรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทมีนโยบายในการรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 โดยในปี 2562 บริษัทรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อเป็นจำนวน 593 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 81 ของรายได้รวม) ซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกิจการ โดยรายได้จากสัญญาเช่าซื้อเกิดจากการที่บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าซื้อกับลูกค้าจำนวนมาก ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้ารายย่อย และการรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้ออาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่ารับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระหนี้ การคำนวณการรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่บริษัทฯ ออกแบบไว้เพื่อตอบสนองเรื่องมูลค่าและระยะเวลาในการรับรู้รายได้ในงบการเงินของบริษัทฯ และข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเช่าซื้อเพื่อตรวจสอบการบันทึกการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและการรับรู้รายได้ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของบริษัทฯ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่รับรู้ตลอดรอบระยะเวลาบัญชี และสุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบการหยุดรับรู้รายได้ และสุ่มตรวจสอบการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับบัญชีรายได้จากสัญญาเช่าซื้อซึ่งถูกบันทึกผ่านสมุดรายวันทั่วไป

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าวข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการค้นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้อ้างอิงไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลแล้วข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 กุมภาพันธ์ 2563



## 23. งบแสดงฐานะการเงิน



บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	142,865,479	29,541,630
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7.1	772,989,457	692,243,948
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7.2	363,534	848,651
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	7.3, 25	-	695,703
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	7.4	23,961,000	21,699,000
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		15,681,612	21,753,073
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>955,861,082</b>	<b>766,782,005</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	8	5,800,000	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7.1	2,418,780,860	2,136,394,329
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7.2	-	136,448
ทรัพย์สินรอการขาย	9	56,488,100	58,083,253
ทรัพย์สินและอุปกรณ์	10	25,314,325	54,980,652
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	11	6,793,052	10,224,359
สินทรัพย์ถาวรที่ได้รับการตัดบัญชี	12.1	36,986,098	43,208,576
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		32,258,721	33,264,563
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>2,582,421,156</b>	<b>2,336,292,180</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>3,538,282,238</b>	<b>3,103,074,185</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะฮ์ อีเอสซี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2562	2561
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	13	2,937,882	6,041,419
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	25	1,820,000,000	1,700,000,000
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	25	86,426,092	38,525,512
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		6,760,615	22,800,615
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		74,750,094	85,903,934
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>1,990,874,683</b>	<b>1,853,271,480</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	25	159,405,242	109,901,885
<b>ประมาณการหนี้สิน -</b>			
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	14	18,649,230	13,124,314
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>178,054,472</b>	<b>123,026,199</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>2,168,929,155</b>	<b>1,976,297,679</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>	15		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,040,917,341 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท			
(31 ธันวาคม 2561: หุ้นสามัญ 976,801,274 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)		1,040,917,341	976,801,274
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,029,127,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท			
(31 ธันวาคม 2561: หุ้นสามัญ 961,759,048 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)		1,029,127,025	961,759,048
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		1,185,800	578,833
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	16	645,939	683,088
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	17	21,120,939	8,743,985
ยังไม่ได้จัดสรร	17	317,273,380	155,011,552
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,369,353,083</b>	<b>1,126,776,506</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>3,538,282,238</b>	<b>3,103,074,185</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2562	2561
<b>รายได้</b>			
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ		592,551,321	513,296,811
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน		5,283	9,520
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	25	1,523,776	9,019,683
รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า		3,410,355	3,744,034
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		58,714,474	54,744,593
รายได้อื่น		72,351,270	47,848,275
<b>รวมรายได้</b>		<b>728,556,479</b>	<b>628,662,916</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		2,834,340	8,460,102
ค่าใช้จ่ายในการขาย		4,722,176	2,235,731
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	19	246,973,265	224,234,651
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		97,208,348	101,909,793
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	20	12,921,429	23,102,787
ต้นทุนทางการเงิน	25	76,555,076	72,246,335
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>441,214,634</b>	<b>432,189,399</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>287,341,845</b>	<b>196,473,517</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12.2	(39,802,762)	(32,879,362)
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>247,539,083</b>	<b>163,594,155</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะห์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(1,666,295)	(1,594,406)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร		
หรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(1,666,295)	(1,594,406)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(1,666,295)	(1,594,406)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	245,872,788	161,999,749
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	21	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.24	0.17
กำไรต่อหุ้นปรับลด		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.24	0.17
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

บริษัท อะมานะฮ์ ลิซซิง จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น สามัญ	ส่วนทุน จากการจ่ายโดย ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว - สรรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	(หน่วย: บาท) รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561</b>	144,341	559,348	564,277	8,748,775	962,195,150
หุ้นสามัญที่ออกระหว่างปีจากการใช้สิทธิ ตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (หมายเหตุ 15.3)	434,492	(184,241)	-	-	3,030,818
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(7,557,264)	(757,192)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	163,594,155 (1,594,406)	163,594,155 (1,594,406)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	161,999,749	161,999,749
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	(8,179,708)	-
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 17)	-	-	8,179,708	-	-
รายจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	307,981	-	-	307,981
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561</b>	578,833	683,088	8,743,985	155,011,552	1,126,776,506
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562</b>	578,833	683,088	8,743,985	155,011,552	1,126,776,506
หุ้นสามัญที่ออกระหว่างปีจากการใช้สิทธิ ตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (หมายเหตุ 15.3)	606,967	(215,922)	-	-	3,649,752
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(71,234,006)	(7,124,736)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	247,539,083 (1,666,295)	247,539,083 (1,666,295)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	245,872,788	245,872,788
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	12,376,954	(12,376,954)	-
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 17)	-	-	-	-	-
รายจ่าย โดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	178,773	-	-	178,773
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</b>	1,185,800	645,939	21,120,939	317,273,380	1,369,353,083

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	2562	2561
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	287,341,845	196,473,517
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน:		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	12,334,581	16,518,307
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	97,208,348	101,909,793
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(5,673,781)	(26,503,209)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,588,000	-
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าสินค้าคงเหลือ	-	(1,595,279)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,507,047	1,650,241
รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	178,773	307,981
ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายทรัพย์สินและอุปกรณ์	2,500,193	1,158,216
รายได้ทางการเงิน <sup>(1)</sup>	(597,490,735)	(526,070,048)
ต้นทุนทางการเงิน	76,555,076	72,246,335
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(121,950,653)	(163,904,146)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(731,859,460)	(652,789,287)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	720,339	403,209
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	(2,168,117)	(3,298,507)
สินค้าคงเหลือ	-	2,261,167
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2,476,624	4,674,022
ทรัพย์สินรอการขาย	272,477,477	266,477,924
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	5,979,580	8,768,420
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(10,874,181)	49,783,963
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(65,000)	(1,555,027)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(585,263,391)	(489,178,262)
เงินสดรับจากรายได้ทางการเงิน <sup>(1)</sup>	602,475,409	525,157,440
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(49,203,710)	(47,364,775)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(31,991,692)</b>	<b>(11,385,597)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	2562	2561
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
ซื้อทรัพย์สินและอุปกรณ์	(5,920,747)	(2,846,201)
จำหน่ายทรัพย์สินและอุปกรณ์	23,464,936	6,003,206
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(419,329)	(537,500)
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น	(5,800,000)	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>11,324,860</b>	<b>2,619,505</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น		
จากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3,103,537)	1,493,568
เงินสดจ่ายคืนทุนทางการเงิน	(76,834,735)	(71,389,457)
จ่ายเงินปันผล	(7,124,736)	(757,192)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่เพิ่มขึ้น (ลดลง)	120,000,000	(140,000,000)
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่เพิ่มขึ้น	97,403,937	148,427,397
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	3,649,752	3,030,818
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>133,990,681</b>	<b>(59,194,866)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>113,323,849</b>	<b>(67,960,958)</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	29,541,630	97,502,588
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี</b>	<b>142,865,479</b>	<b>29,541,630</b>
	-	-

**ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด**

รายการที่มีใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ

ลูกหนี้ตามคำพิพากษาเพื่อชำระหนี้

265,658,543

239,817,476

โอนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อไปสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

52,317,462

37,477,396

โอนออกทรัพย์สินรอการขายไปทรัพย์สินและอุปกรณ์

450,000

1,181,600

โอนส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เป็น

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ

215,922

184,241

(1) รายได้ทางการเงินประกอบด้วยรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## 24. หมายเหตุประกอบงบการเงิน



บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 16-16/1 ซอยเกษมสันต์ 1 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีสาขา 43 แห่ง (2561: 41 สาขา)

บริษัทฯจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนธันวาคม 2544

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างงวดได้แก่ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ถือหุ้นร้อยละ 49) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อตามสัญญาเช่าทางการเงิน และสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

### 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

#### ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

## มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัทฯ

### ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

## มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่าและการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการการวัดมูลค่า การแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

## 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 4.1 การรับรู้รายได้

#### ก) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา

บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเมื่อค้างชำระค่างวดเกินกว่าสิ่งงวดขึ้นไป ยกเว้นเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้จะหยุดรับรู้รายได้ทันที

#### ข) รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกค้าค้างชำระเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่ลูกค้ามีประวัติการชำระเงินที่ดี

#### ค) รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดอายุสัญญา บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกค้าค้างชำระเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่ลูกค้ามีประวัติการชำระเงินที่ดี

#### ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

#### ก) รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ประโยชน์ที่ได้รับตามสัญญาเช่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าทั้งสิ้นตามสัญญาตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

#### ข) ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### ค) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

บริษัทรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ เพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

#### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

#### 4.4 ลูกหนี้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

##### ก) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงด้วยจำนวนหนี้หักดอกเบี้ยเช่าซื้อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งดอกเบี้ยเช่าซื้อจะแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงดอกเบี้ย ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีแสดงภายใต้ “สินทรัพย์หมุนเวียน” ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากจำนวนงวดค้างชำระ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากยอดรวมลูกหนี้หักดอกเบี้ยเช่าซื้อ (สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงดอกเบี้ย) และเงินประกันรับ (ถ้ามี) โดยอัตราการจัดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ยานพาหนะ	ตู้อัตโนมัติ
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 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถูกตั้งเพิ่มเติมเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้กับบริษัทฯ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่า เป็นหนี้สูญ

ข) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแสดงด้วยจำนวนหนี้หักรายได้รอตัดบัญชีและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีแสดงภายใต้ “สินทรัพย์หมุนเวียน” ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากจำนวนงวดค้างชำระ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากยอดรวมลูกหนี้หักรายได้รอตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากผู้เช่าสำหรับสิทธิเลือกซื้อตามสัญญาเช่าการเงินโดยอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถูกตั้งเพิ่มเติมเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้กับบริษัทฯ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของการขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ค) ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าแสดงด้วยยอดคงค้างของลูกหนี้หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า

บริษัทฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

#### 4.5 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อจำหน่าย ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 4.6 ทรัพย์สินและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ทรัพย์สินและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สินและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน และไม่มีกรคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง

บริษัทฯ ตัดรายการทรัพย์สินและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปี เป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	-	10 ปี
-----------------------	---	-------

ไม่คิดค่าตัดจำหน่าย สำหรับซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนาและติดตั้ง

#### 4.8 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของทรัพย์สินและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน (ถ้ามี)

#### 4.9 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### 4.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

##### ค) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการ หรือเมื่อมีการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

#### 4.11 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

#### 4.12 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.13 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

## 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

### 5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาข้อมูลสถิติต่าง ๆ ในอดีต ประกอบกับการคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต ผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของลูกหนี้ อายุของหนี้ที่ค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น

### 5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย

ในการประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากทรัพย์สินรอการขายแต่ละรายการ โดยคำนึงถึงการวิเคราะห์มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายที่คาดว่าจะขายได้ การประมาณการจากข้อมูลสถิติจากการขายในอดีต อายุของทรัพย์สินรอการขายค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น

### 5.3 ทรัพย์สินและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สินและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของทรัพย์สินและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้ำของทรัพย์สินและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการค้ำหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

#### 5.4 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

#### 5.5 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

#### 5.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

### 6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	2562	2561
เงินสด	167	161
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	34,424	19,520
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	108,274	9,861
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	142,865	29,542

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราผลตอบแทนระหว่างร้อยละ 0.13 ถึง 1.20 ต่อปี (2561: ร้อยละ 0.13 ถึง 1.20 ต่อปี)

## 7. ลูกหนี้

### 7.1 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

7.1.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ							
	ภายใน 1 ปี		1 - 5 ปี		มากกว่า 5 ปี		รวม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,522,785	1,399,470	3,447,284	3,055,252	1,210	890	4,971,279	4,455,612
หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชีและค่าขายหน้า								
รอตัดบัญชี	(597,761)	(547,016)	(955,760)	(825,898)	(20)	(15)	(1,553,541)	(1,372,929)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	925,024	852,454	2,491,524	2,229,354	1,190	875	3,417,738	3,082,683
หัก: ค่าเผ่อนี้สงฆ์จะสูญ	(152,035)	(160,210)	(73,930)	(93,833)	(3)	(2)	(225,968)	(254,045)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	772,989	692,244	2,417,594	2,135,521	1,187	873	3,191,770	2,828,638

7.1.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามอายุหนี้ค้างชำระและค่าเผ่อนี้สงฆ์จะสูญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	ยอดลูกหนี้หลังหักดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชีและค่าขายหน้ารอตัดบัญชี		ยอดลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผ่อนี้สงฆ์จะสูญ		อัตราร้อยละของค่าเผ่อนี้สงฆ์จะสูญ		ค่าเผ่อนี้สงฆ์จะสูญ	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,717,693	1,422,574	359,214	289,315	1	1	3,592	2,893
ค้างชำระ :								
1 งวด	908,571	731,832	204,878	163,286	1, 5	1, 5	2,050	1,636
2 งวด ถึง 3 งวด	606,215	712,064	144,394	167,499	2, 25	2, 25	2,888	3,361
4 งวด ถึง 6 งวด	83,968	84,422	22,727	21,525	35, 100	35, 100	22,714	21,407
7 งวด ถึง 12 งวด	71,897	77,887	71,897	77,649	50, 100	50, 100	71,897	77,528
12 งวดขึ้นไป	29,394	53,904	29,878	54,271	100	100	29,878	54,271
	3,417,738	3,082,683	832,988	773,545			133,019	161,096
ค่าเผ่อนี้สงฆ์จะสูญ - ส่วนเกินเผ่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้							92,949	92,949
รวม							225,968	254,045

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 2562 บริษัทฯ มีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากดอกผลเช่าซื้อรถตัดบัญชีที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 378 ล้านบาท (2561: 465 ล้านบาท)

7.1.5 การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดต้นปี	254,045	219,139
บวก: หักสงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี (โอนกลับ)	(28,077)	34,906
ยอดปลายปี	225,968	254,045

## 7.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

7.2.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)					
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ					
	ภายใน 1 ปี		1 - 5 ปี		รวม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	766	1,295	-	196	766	1,491
หัก: รายได้รถตัดบัญชี	-	(5)	-	-	-	(5)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่						
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	766	1,290	-	196	766	1,486
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(403)	(441)	-	(60)	(403)	(501)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	363	849	-	136	363	985

7.2.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแยกตามอายุหนี้ค้างชำระและค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญได้ดังนี้

อายุหนี้ค้างชำระ	ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้		ยอดลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณ		อัตราร้อยละของค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ		(หน่วย: พันบาท)	
	รอดักบัญชี		ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ		หนี้สงฆ์จะสูญ		ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	281	678	83	207	1	1	1	2
ค้างชำระ :								
1 งวด	145	115	16	-	1	1	-	-
2 งวด ถึง 3 งวด	102	371	48	136	2	2	1	2
4 งวด ถึง 6 งวด	145	322	40	122	100	100	40	122
7 งวด ถึง 12 งวด	93	-	93	-	100	100	93	-
รวม	766	1,486	280	465			135	126
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ - ส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้							268	375
รวม							403	501

7.2.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ ไม่มีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่หยุดรับรู้รายได้

7.2.4 การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดต้นปี	501	381
บวก: หนี้สงฆ์จะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี (โอนกลับ)	(98)	120
ยอดปลายปี	403	501

7.3 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

7.3.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานแยกตามอายุหนี้ค้างชำระได้ดังนี้

อายุหนี้ค้างชำระ	(หน่วย: พันบาท)	
	2562	2561
ค้างชำระ:		
ไม่เกิน 3 เดือน	-	696
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	696

ระยะเวลาการให้สินเชื่อปกติ 30 วัน

7.3.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ ไม่มีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่หยุดรับรู้รายได้

## 7.4 ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

7.4.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าแยกตามหนี้ค้างชำระได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	2562	2561
ค้างชำระ:		
ไม่เกิน 3 เดือน	23,961	21,699
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า - สุทธิ	23,961	21,699

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าในรูปแบบของตัวสัญญาใช้เงินแบบจ่ายคืนเมื่อทวงถามและตัวมีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 90 วัน ถึง 180 วัน โดยมีต้นทุนทางการเงินร้อยละ 13 - 15 ต่อปี (2561: ร้อยละ 12 ต่อปี)

7.4.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ ไม่มีลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าที่หยุดรับรู้รายได้

7.5 ตามประกาศของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) โดยให้หยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 3 งวด อย่างไรก็ตาม แนวปฏิบัติดังกล่าวได้ให้ทางเลือกไว้โดยหากบริษัทใดเห็นว่าแนวทางปฏิบัติไม่เหมาะสมให้เปิดเผยแนวทางที่บริษัทใช้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 4 งวด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้คงเหลือ (สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี) ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดแต่บริษัทฯ ยังคงรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2562	2561
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	41,583	40,477
รวม	41,583	40,477

นอกจากนี้ หากบริษัทต้องหยุดรับรู้รายได้ตามแนวทางปฏิบัติดังกล่าว จะมีผลทำให้รายได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลดลง ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2562	2561
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,612	4,642
รวม	3,612	4,642

## 8. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

ยอดคงเหลือนี้ คือ เงินฝากออมทรัพย์ซึ่งบริษัทฯ ได้นำไปค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นวงเงินรวม 110.0 ล้านบาท โดยเงินกู้ยืมระยะสั้นวงเงิน 100.0 ล้านบาท ดังกล่าวยังไม่ได้เบิกใช้ (2561: ไม่มี)

## 9. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี
อสังหาริมทรัพย์	33,665	-	(4,618)	29,047
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,315)	-	419	(1,896)
	31,350	-	(4,199)	27,151
สังหาริมทรัพย์	35,762	265,659	(268,310)	33,111
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(9,029)	(32,872)	38,127	(3,774)
	26,733	232,787	(230,183)	29,337
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	58,083	232,787	(234,382)	56,488

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี
อสังหาริมทรัพย์	44,015	-	(10,350)	33,665
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,090)	-	2,775	(2,315)
	38,925	-	(7,575)	31,350
สังหาริมทรัพย์	54,320	240,677	(259,235)	35,762
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(32,757)	(53,799)	77,527	(9,029)
	21,563	186,878	(181,708)	26,733
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	60,488	186,878	(189,283)	58,083

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ดินและอาคารชุดมูลค่าทางบัญชีจำนวน 2.0 ล้านบาท จํานองค้ำประกันเงินเบิกบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นวงเงินรวม 110.0 ล้านบาทจากธนาคารในประเทศแห่งหนึ่ง โดยเงินกู้ยืมระยะสั้นวงเงิน 100.0 ล้านบาท ดังกล่าวยังไม่ได้เบิกใช้ (2561: 6.6 ล้านบาท)

## 10. ทรัพย์สินและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ยานพาหนะ ให้เช่าภายใต้ สัญญาเช่า ดำเนินงาน	ส่วนปรับปรุง สิทธิการเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ให้บริการ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้างและ ติดตั้ง	รวม
<b>ราคาทุน</b>							
1 มกราคม 2561	82,794	26,471	37,081	29,209	555	-	176,110
ซื้อเพิ่ม	-	400	1,700	1,182	-	746	4,028
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(1,176)	(946)	(8,201)	(12,550)	(555)	-	(23,428)
โอนเข้า (โอนออก)	(4,580)	562	184	4,580	-	(746)	-
31 ธันวาคม 2561	77,038	26,487	30,764	22,421	-	-	156,710
ซื้อเพิ่ม	-	-	1,539	450	-	4,382	6,371
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(68,316)	(1,666)	(916)	(1,532)	-	-	(72,430)
โอนเข้า (โอนออก)	(8,722)	3,109	1,273	8,722	-	(4,382)	-
31 ธันวาคม 2562	-	27,930	32,660	30,061	-	-	90,651
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>							
1 มกราคม 2561	44,303	20,759	28,484	10,351	166	-	104,063
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	4,769	2,145	3,241	3,675	102	-	13,932
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(480)	(582)	(8,177)	(6,759)	(268)	-	(16,266)
โอนเข้า (โอนออก)	(1,040)	-	-	1,040	-	-	-
31 ธันวาคม 2561	47,552	22,322	23,548	8,307	-	-	101,729
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,680	2,123	3,613	2,657	-	-	10,073
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(43,245)	(1,555)	(879)	(786)	-	-	(46,465)
โอนเข้า (โอนออก)	(5,987)	-	-	5,987	-	-	-
31 ธันวาคม 2562	-	22,890	26,282	16,165	-	-	65,337
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>							
31 ธันวาคม 2561	29,486	4,165	7,216	14,114	-	-	54,981
31 ธันวาคม 2562	-	5,040	6,378	13,896	-	-	25,314
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>							
2561 (จำนวน 4.8 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)							13,932
2562 (จำนวน 1.7 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)							10,073

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีทรัพย์สินและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 42 ล้านบาท และ 111 ล้านบาท ตามลำดับ

## 11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ระหว่าง พัฒนาและติดตั้ง	รวม
<b>ราคาทุน</b>			
1 มกราคม 2561	32,611	1,588	34,199
ซื้อเพิ่ม	538	-	538
31 ธันวาคม 2561	33,149	1,588	34,737
ซื้อเพิ่ม	419	-	419
31 ธันวาคม 2562	33,568	1,588	35,156
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>			
1 มกราคม 2561	21,927	-	21,927
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,586	-	2,586
31 ธันวาคม 2561	24,513	-	24,513
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,262	-	2,262
ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	1,588	1,588
31 ธันวาคม 2562	26,775	1,588	28,363
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>			
31 ธันวาคม 2561	8,636	1,588	10,224
31 ธันวาคม 2562	6,793	-	6,793

## 12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

### 12.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2562	2561
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	36,024	41,660
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,729	2,625
ประมาณการขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	761	1,896
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	318	-
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>40,832</b>	<b>46,181</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(3,771)	(2,823)
รายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(75)	(149)
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>(3,846)</b>	<b>(2,972)</b>
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ</b>	<b>36,986</b>	<b>43,209</b>

### 12.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	33,164	47,679
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	6,639	(14,800)
<b>รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>39,803</b>	<b>32,879</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(417)	(398)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	287,342	196,473
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	57,468	39,295
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(17,799)	(6,818)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	134	402
รวม	(17,665)	(6,416)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	39,803	32,879

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีจำนวน 391 ล้านบาท และ 385 ล้านบาท ตามลำดับ ที่บริษัทฯไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจาก บริษัทฯพิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทฯอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวมาใช้ประโยชน์ได้

### 13. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

	ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละต่อปี)	(หน่วย: พันบาท)	
		2562	2561
เงินเบิกเกินบัญชี	MOR	2,938	6,041
รวม		2,938	6,041

#### 14. ประมาณการหนี้สิน - ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561
ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	13,124	11,036
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,621	1,377
ต้นทุนทางการเงินจากภาระผูกพัน	397	273
ต้นทุนบริการในอดีต	1,489	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(903)	626
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	352	267
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	2,634	1,100
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(65)	(1,555)
ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	18,649	13,124

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้างสำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปี ขึ้นไป ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้บริษัทฯ มีหนี้สินดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 1.5 ล้านบาท บริษัทฯ บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของปีปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปี ข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 3.55 ล้านบาท (2561: จำนวน 0.38 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 5 ปี สำหรับการเกษียณอายุ 55 ปี และประมาณ 18 ปี สำหรับการเกษียณอายุ 60 ปี (2561: 7 ปี สำหรับการเกษียณอายุ 55 ปี และประมาณ 19 ปี สำหรับการเกษียณอายุ 60 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราคิดลด	1.26, 1.91	2.40, 3.23
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	2.93	3.72
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 22.00	0.00 - 19.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2562		2561	
	เพิ่มขึ้น 0.50%	ลดลง 0.50%	เพิ่มขึ้น 0.50%	ลดลง 0.50%
อัตราคิดลด	(422)	480	(346)	363
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	386	(372)	317	(306)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน)	(401)	432	(332)	334

## 15. ทุนเรือนหุ้น

### 15.1 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติ

- (1) อนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากจำนวน 976,801,274 บาท เป็น 976,800,072 บาท โดยการยกเลิกหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่ายมูลค่า 1,202 บาท (หุ้นสามัญจำนวน 1,202 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท) ซึ่งเป็นหุ้นสามัญในส่วนที่ไม่สามารถจัดสรรเพื่อจ่ายหุ้นปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ได้
- (2) อนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากจำนวน 976,800,072 บาท เป็น 1,040,917,341 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนมูลค่า 64,117,269 บาท (หุ้นสามัญจำนวน 64,117,269 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท) เพื่รองรับการจ่ายหุ้นปันผล ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2562

## 15.2 การเพิ่มทุนจากการออกหุ้นปันผล

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานประจำปี 2561 เป็นเงินปันผลโดยกำหนดจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตรา 15 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2562 ทำให้ทุนเรียกชำระของบริษัทฯเพิ่มขึ้นจาก 961,759,048 บาท เป็น 1,025,868,318 บาท

## 15.3 การเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในระหว่างปี 2562 และ 2561 บริษัทฯได้รับเงินจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญตามรายละเอียดดังนี้

	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ		ราคาใช้สิทธิ		จำนวนเงิน	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
	(หน่วย)	(หน่วย)	(หุ้น)	(หุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(พันบาท)	(พันบาท)
AMANA-WA	3,258,707	2,780,567	3,258,707	2,780,567	1.12	1.09	3,650	3,031

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นเป็นจำนวนเงิน 1.19 ล้านบาท และ 0.58 ล้านบาท ตามลำดับ

## 15.4 รายการกระทบยอดจำนวนหุ้นสามัญ

ในระหว่างปี 2562 และ 2561 ทุนชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทฯมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	จำนวนหุ้น (พันหุ้น)	ทุนชำระแล้ว (พันบาท)	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ (พันบาท)
<u>หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว</u>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	952,178	952,178	144
เพิ่มทุนจากการออกหุ้นปันผล	6,800	6,800	-
เพิ่มทุนจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	2,781	2,781	435
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	961,759	961,759	579
เพิ่มทุนจากการออกหุ้นปันผล	64,109	64,109	-
เพิ่มทุนจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	3,259	3,259	607
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,029,127	1,029,127	1,186

16. ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ / ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 ได้มีมติอนุมัติโครงการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่ออกให้แก่กรรมการและ/หรือพนักงานของบริษัทฯ (AMANA-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 1.09 บาท ปีที่ 3 เท่ากับ 1.12 บาท ปีที่ 4 เท่ากับ 1.21 บาท ปีที่ 5 เท่ากับ 1.30 บาท
อัตราการใช้สิทธิ (ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อหุ้นสามัญ)	1.00 : 1.08

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญซึ่งออกโดยบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิ	ออกให้แก่	วันที่ออก		อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ
		ใบสำคัญแสดงสิทธิ	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออก	
AMANA-WA	กรรมการและพนักงาน	4 มกราคม 2560	20,000,000	5 ปี

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในระหว่างปีมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิ	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่มีการใช้สิทธิในระหว่างปี	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุ/ยกเลิกในระหว่างปี	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
AMANA-WA	10,954,262	(3,258,707)	(748,883)	6,946,672

บริษัทฯ ได้ยกเลิกการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่จัดสรรให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ (AMANA-WA) ซึ่งมียอดสะสมจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 4,835,645 หน่วย เนื่องจากพนักงานผู้ได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวลาออก ซึ่งไม่เป็นตามเงื่อนไขของการได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิข้างต้น

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการ AMANA-WA เป็นจำนวน 0.18 ล้านบาท และ 0.31 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

#### 17. สำรองตามกฎหมาย

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

#### 18. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.58:1 (2561: 1.75:1)

#### 19. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	140,701	138,139
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	12,334	16,518
ค่าตอบแทนกรรมการ	10,684	9,497
ค่าเช่าและค่าบริการสาธารณูปโภค	28,913	27,676
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย	17,355	11,558
ค่าใช้จ่ายการเดินทาง	6,644	6,834
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่น	3,703	5,618

## 20. ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(5,674)	(26,503)
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	18,595	49,606
รวม	12,921	23,103

## 21. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวดปีที่กล่าวข้างต้นกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด แสดงการคำนวณได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2562 (พันบาท)	2561 (พันบาท)	2562 (พันหุ้น)	2561 (พันหุ้น)	2562 (บาท)	2561 (บาท)
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรสำหรับปี	247,539	163,594	1,027,003	960,292	0.24	0.17
<b>ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด</b>						
AMANA-WA	-	-	4,560	4,886		
<b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามี การใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ	247,539	163,594	1,031,563	965,178	0.24	0.17

## 22. เงินปันผลจ่าย/หุ้นปันผล

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	จำนวน เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
เงินปันผลจ่ายประจำปี 2560 (เงินสดปันผล 0.0008 บาท ต่อหุ้น และหุ้นปันผลใน อัตรา 140 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้น ปันผล)	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561	0.0008	757	พฤษภาคม 2561
เงินปันผลจ่ายประจำปี 2561 (เงินสดปันผล 0.0074 บาท ต่อหุ้น และหุ้นปันผลใน อัตรา 15 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้น ปันผล)	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562	0.0074	7,125	พฤษภาคม 2562

## 23. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 12 ของเงินเดือน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2562 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 6.8 ล้านบาท (2561: 6.4 ล้านบาท)

## 24. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของบริการ บริษัทฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานที่ 1 : ธุรกิจเช่าซื้อ
- ส่วนงานที่ 2 : อื่น ๆ

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลรายได้ กำไรของส่วนงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	ธุรกิจเช่าซื้อ		อื่น ๆ		รวม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
<b>รายได้จากลูกค้าภายนอก</b>						
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	592,551	513,297	-	-	592,551	513,297
รายได้อื่น ๆ	121,078	96,181	4,969	12,797	126,047	108,978
รวมรายได้	713,629	609,478	4,969	12,797	718,598	622,275
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	98,086	101,790	(878)	120	97,208	101,910
ต้นทุนทางการเงิน	76,555	72,246	-	-	76,555	72,246
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของ						
ทรัพย์สินรอการขาย	(5,674)	(26,503)	-	-	(5,674)	(26,503)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	18,595	49,606	-	-	18,595	49,606
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	34,004	15,721	-	-	34,004	15,721
ต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	-	2,834	8,460	2,834	8,460
กำไรตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	492,063	396,618	3,013	4,217	495,076	400,835
รายได้ที่ไม่ได้ปันส่วน					9,958	6,388
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ไม่ได้ปันส่วน					(217,692)	(210,750)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(39,803)	(32,879)
<b>กำไรสำหรับปี</b>					<b>247,539</b>	<b>163,594</b>

สินทรัพย์แยกตามส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2562	2561
<b>สินทรัพย์ของส่วนงาน</b>		
ธุรกิจเช่าซื้อ	3,253,079	2,891,303
อื่น ๆ	24,599	53,047
สินทรัพย์ไม่ได้ปันส่วน	260,604	158,724
<b>รวม</b>	<b>3,538,282</b>	<b>3,103,074</b>

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ในปี 2562 และ 2561 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของบริษัทฯ

## 25. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล ผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคล ผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการ	ความสัมพันธ์
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายการที่สำคัญกับบุคคล ผู้บริหารที่สำคัญหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2562	2561	นโยบายการกำหนดราคา (สำหรับปี 2562)
--	------	------	---------------------------------------

### รายการธุรกิจกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	1,524	9,020	ตามที่ระบุในสัญญา
ต้นทุนทางการเงิน	76,329	72,198	ร้อยละ 4.0 - 4.5 ต่อปี

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ผู้บริหารสำคัญและกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2562	2561
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</b>		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	696
ต้นทุนทางการเงินค้างจ่าย	1,282	1,562
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,820,000	1,700,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	245,831	148,427

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

### สัญญากู้ยืมเงินระยะสั้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	2562	2561
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,700,000	1,840,000
เพิ่มขึ้น	7,270,000	7,760,000
ลดลง	(7,150,000)	(7,900,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,820,000	1,700,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯทำสัญญาวงเงินสินเชื่อระยะสั้นกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 2,000 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: จำนวน 2,000 ล้านบาท)

### สัญญากู้ยืมเงินระยะยาว

	(หน่วย: พันบาท)	
	2562	2561
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
ณ วันที่ 1 มกราคม	148,427	-
เพิ่มขึ้น	150,000	150,000
ลดลง	(52,596)	(1,573)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	245,831	148,427

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯทำสัญญาวงเงินสินเชื่อระยะยาวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 300 ล้านบาท ด้วยต้นทุนทางการเงินที่อัตรา SPRL ลบร้อยละ 3.25 ต่อปี จ่ายชำระคืนเงินต้นและต้นทุนทางการเงินทุกสิ้นเดือน (2561: จำนวน 300 ล้านบาท)

### ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	17,396	13,420
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,412	1,513
ค่าตอบแทนกรรมการ	10,684	9,497
รวม	31,492	24,430

## 26. ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
<u>สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร</u>		
ภายใน 1 ปี	10,100	11,728
1 ถึง 5 ปี	14,041	20,374
มากกว่า 5 ปี	-	1,040
	<u>24,141</u>	<u>33,142</u>
<u>สัญญาบริการ</u>		
ภายใน 1 ปี	3,385	3,704
1 ถึง 5 ปี	3,548	4,892
	<u>6,933</u>	<u>8,596</u>
รวม	<u>31,074</u>	<u>41,738</u>

### สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสัญญาเช่าที่ดินและอาคารของสำนักงานใหญ่และสาขา 43 แห่ง (2561: 41 แห่ง) สัญญาฉบับสุดท้ายสิ้นสุดในเดือนเมษายน 2567 (2561: เดือนเมษายน 2567)

### สัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ทำสัญญาบริการด้านโทรคมนาคม และค่าเช่ากับกิจการอื่นโดยมีอายุสัญญาอยู่ระหว่าง 1 - 4 ปี สัญญาฉบับสุดท้ายสิ้นสุดในเดือนมิถุนายน 2566 (2561: เดือนมกราคม 2565)

## 27. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 2 ล้านบาท เพื่อวัตถุประสงค์ในการทำสัญญาให้เช่ารถยนต์กับธนาคารพาณิชย์ บริษัทฯ ได้จำนำเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์จำนวน 2 ล้านบาท เพื่อเป็นหลักประกันในการออกหนังสือค้ำประกันดังกล่าว ซึ่งได้แยกแสดงไว้ใน “สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

## 28. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

## 28.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน และลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน และลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

## 28.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกิจการ อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทนเท่านั้น

### ความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราผลตอบแทน และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราผลตอบแทนคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)							
2562							
	อัตราผลตอบแทนคงที่			อัตราผลตอบแทน		รวม	อัตรา ผลตอบแทน ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มีอัตรา ผลตอบแทน		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	108,274	34,591	142,865	0.1 - 1.2
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	772,989	2,417,594	1,187	-	-	3,191,770	4.3 - 30.0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	363	-	-	-	-	363	0.0 - 5.9
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	23,961	-	-	-	-	23,961	13.0 - 15.0
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	-	-	5,800	-	5,800	0.4
หนี้สินทางการเงิน							
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น							
จากสถาบันการเงิน	-	-	-	2,938	-	2,938	6.9
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,820,000	-	-	-	-	1,820,000	4.0
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	86,426	159,405	-	-	-	245,831	4.4 - 4.5

(หน่วย: พันบาท)

2561

	อัตราผลตอบแทนคงที่			อัตราผลตอบแทน			อัตรา
				ปรับขึ้นลง	ไม่มีอัตรา	ผลตอบแทน	
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ตามราคาตลาด	ผลตอบแทน	รวม	ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	9,861	19,681	29,542	0.1 - 1.2
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	692,244	2,135,521	873	-	-	2,828,638	5.5 - 30.0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	849	136	-	-	-	985	0.0 - 5.9
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	-	-	-	696	696	-
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	21,699	-	-	-	-	21,699	12.0
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	2,468	-	2,468	0.4
หนี้สินทางการเงิน							
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น							
จากสถาบันการเงิน	-	-	-	6,041	-	6,041	7.1
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,700,000	-	-	-	-	1,700,000	4.0
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	38,525	109,902	-	-	-	148,427	4.5

### 28.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

2562

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	142,698	-	-	167	142,865
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	772,989	2,418,781	-	3,191,770
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	363	-	-	363
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	-	23,961	-	-	23,961
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	5,800	-	-	5,800
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น					
จากสถาบันการเงิน	-	2,938	-	-	2,938
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	1,820,000	-	-	1,820,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	86,426	159,405	-	245,831

(หน่วย: พันบาท)

2561

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	29,381	-	-	161	29,542
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	692,244	2,136,394	-	2,828,638
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	849	136	-	985
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	696	-	-	696
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	-	21,699	-	-	21,699
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	2,468	-	-	2,468
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น					
จากสถาบันการเงิน	-	6,041	-	-	6,041
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	1,700,000	-	-	1,700,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	38,525	109,902	-	148,427

## 28.4 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม แต่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

2562

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	142,865	142,865	142,865	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,191,770	3,191,770	-	-	3,191,770
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	363	363	-	-	363
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	23,961	23,961	-	-	23,961
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	5,800	5,800	5,800	-	-
<b>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น</b>					
จากสถาบันการเงิน	2,938	2,938	-	2,938	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,820,000	1,820,000	-	1,820,000	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	245,831	245,831	-	245,831	-

**29. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน**

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2563 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานประจำปีเป็นประโยชน์ตอบแทน โดยกำหนดจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ คิดเป็นจำนวนหุ้นที่ปันผลจำนวน 102.91 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 102.91 ล้านบาท และจ่ายเป็นเงินสดอีก 11.43 ล้านบาท รวมเป็นจำนวนเงินที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น 114.34 ล้านบาท ประโยชน์ตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในเดือนพฤษภาคม 2563

**30. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563



## 26. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 1. ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

ชื่อบริษัทฯ

: บริษัท อะมานะห์ ลีสซิง จำกัด (มหาชน)

ชื่อภาษาอังกฤษ “Amanah Leasing Public Company Limited”

ชื่อย่อ “AMANAH”

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

: เลขที่ 16-16/1 ซอยเกษมสันต์ 1 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่

เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ประเภทธุรกิจ

: ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อการพาณิชย์ สัญญาเช่าทางการเงิน

และสัญญาเช่าดำเนินงาน

เลขทะเบียนบริษัทฯ

: 0107538000738

เว็บไซต์

: [www.amanah.co.th](http://www.amanah.co.th)

อีเมล

: [presidentoffice@amanah.co.th](mailto:presidentoffice@amanah.co.th)

ทุนจดทะเบียน

: 1,040,917,341 บาท

ทุนชำระแล้ว

: 1,028,054,515 บาท

โทรศัพท์

: 02-091-6456

โทรสาร

: 02-091-6401

### 2. บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์หุ้นสามัญ

: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 02-009-9000

ศูนย์บริการข้อมูล 02-009-9999

อีเมล [SETContactCenter@set.or.th](mailto:SETContactCenter@set.or.th)

เว็บไซต์ [www.tsd.co.th](http://www.tsd.co.th)

ผู้สอบบัญชี

: 1) น.ส.รัตนา จาละ สหส 3734

2) น.ส.สมใจ คุณปสุต สหส 4499

3) น.ส.รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ สหส 4951

4) น.ส.สิริกร เพ็ญพิศศิริ สหส 5234

**บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด**

เลขที่ 193/136-137 อาคารเลอรัชดาออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ชั้น 33

ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทร.0-2264-0777, 0-2661-9190 Fax.0-2264-0789-90

E-mail : [EY.Thailand@th.ey.com](mailto:EY.Thailand@th.ey.com)

### สำนักงานใหญ่

16-16/1 ซอยเกษมสันต์1 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่  
เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330  
02-091-6456

### ภาคใต้ 13 สาขา

#### 1.สาขากระบี่

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

#### 2.สาขาปัตตานี

51/6 ถนนกะลาพอ ตำบลชะบังกือ อำเภอเมืองปัตตานี  
จังหวัดปัตตานี 94000  
073-337-109, 081-702-8597

#### 3.สาขาภูเก็ต

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

#### 4.สาขายะลา

102/13 ถนนสีโรส ตำบลสะเตง อำเภอเมืองยะลา  
จังหวัดยะลา 95000  
073-361-123, 095-204-3255

#### 5.สาขาสุราษฎร์ธานี

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

#### 6.สาขาพัทลุง

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

#### 7.สาขานครศรีธรรมราช

128/3 ถนนพัฒนาการคูขวาง ตำบลในเมือง  
นครศรีธรรมราช อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช  
จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000  
075-432-075, 095-204-3264

#### 8.สาขานราธิวาส

143/18 ถนนสุริยะประดิษฐ์ ตำบลบางนาค อำเภอ  
เมืองนราธิวาส จังหวัดนราธิวาส 96000  
073-514-422, 095-204-3265

#### 9.สาขาตรัง

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

#### 10.สาขาชุมพร

235/12 หมู่ที่ 1 ถนนชุมพร-ระนอง ตำบลวังไผ่  
อำเภอเมืองชุมพร จังหวัดชุมพร 86000  
077-501-596, 095-204-3267

#### 11.สาขาระนอง

156/19 หมู่ที่ 3 ถนนเพชรเกษม ตำบลบางนอน  
อำเภอเมืองระนอง จังหวัดระนอง 85000  
077-826-946, 095-204-3268

#### 12.สาขาหาดใหญ่

500/77 หมู่ที่ 4 ตำบลคลองแห อำเภอหาดใหญ่  
จังหวัดสงขลา 90110  
074-214-142, 088-088-3094

#### 13.สาขาเวียงสระ

202/4 หมู่ที่ 1 ตำบลเวียงสระ อำเภอเวียงสระ  
จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84190  
077-310-951, 095-204-3261

## ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 13 สาขา

### 1.สาขาขอนแก่น

272/14 หมู่ที่ 12 ถนนมิตรภาพ ตำบลเมืองเก่า  
อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000  
02-091-6460, 081-359-8583

### 2.สาขาอุดรธานี

320/34 หมู่ 8 ซอยบ้านบงคำ ตำบลหมากแข้ง  
อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000  
02-091-6462, 081-359-7648

### 3.สาขาอุบลราชธานี

219 หมู่ 20 ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมืองอุบลราชธานี  
จังหวัดอุบลราชธานี 34000  
045-316-855, 082-4863475

### 4.สาขานครราชสีมา

230/10 ถนนมิตรภาพ-หนองคาย ตำบลในเมือง  
อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000  
044-242-422, 081-359-8588

### 5.สาขาปากช่อง

71/8 ถนนมิตรภาพ 2 ตำบลปากช่อง  
อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา 30130  
044-313-237, 095-204-9621

### 6.สาขาสกลนคร

156/3 ถนนมรรคาชัย ตำบลธาตุเชิงชุม  
อำเภอเมืองสกลนคร จังหวัดสกลนคร 47000  
042-093-390, 095-204-9625

### 7.สาขามหาสารคาม

331/4 ถนนพดุงวิถี ตำบลตลาด  
อำเภอเมืองมหาสารคาม จังหวัดมหาสารคาม 44000  
043-024-150, 095-204-3274

### 8.สาขายโสธร

100/16 ถนนแจ้งสนิท ตำบลในเมือง อำเภอเมือง  
ยโสธร จังหวัดยโสธร 35000  
045-971-750, 095-204-3273

### 9.สาขาร้อยเอ็ด

316/11 ถนนเทวาทิบาล ตำบลในเมือง อำเภอเมือง  
ร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด 45000  
043-034-357, 095-204-9628

### 10.สาขาสุรินทร์

460 หมู่ที่ 13 ตำบลนอกเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์  
จังหวัดสุรินทร์ 32000  
044-064-671, 095-204-3270

### 11.สาขาศรีสะเกษ

90/10-11 หมู่ที่ 11 ถนนศรีสะเกษ-อุทุมพร  
ตำบลท่งป่าปล้อง อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัด  
ศรีสะเกษ 33000  
045-963-391, 095-204-9626

### 12.สาขากาฬสินธุ์

105/8 ถนนกุดยางสามัคคี ตำบลกาฬสินธุ์  
อำเภอเมืองกาฬสินธุ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000  
02-091-6550, 095-204-9638

### 13.สาขาชัยภูมิ

69/28 ก ถนนชัยประสิทธิ์ ตำบลในเมือง  
อำเภอเมืองชัยภูมิ จังหวัดชัยภูมิ 36000  
044-821-696 , 095-204-9631

## ภาคกลาง 13 สาขา

### 1.สาขาฉะเชิงเทรา

108/22 ถนนมหาจักรพรรดิ ตำบลหน้าเมือง  
อำเภอเมืองฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000  
033-023-096, 081-359-7639

### 2.สาขาสระบุรี

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

### 3.สาขาชลบุรี

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

### 4.สาขาปราจีนบุรี

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

### 5.สาขาระยอง

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

### 6.สาขายุทธยา

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

### 7.สาขาสุพรรณบุรี

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

### 8.สาขากาญจนบุรี

529/1 ถนนแสงชูโตใต้ ตำบลปากแพรก  
อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี 71000  
034-511-433, 095-204-9636

### 9.สาขาราชบุรี

157 หมู่ที่ 10 ตำบลเจดีย์หัก อำเภอเมืองราชบุรี  
จังหวัดราชบุรี 70000  
032-735-649, 095-204-9623

### 10.สาขาประจวบคีรีขันธ์

99/105 หมู่ที่ 7 ตำบลเขาน้อย อำเภอปราณบุรี  
จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77120  
032-825-818, 095-204-9637

### 11.สาขาเพชรบุรี

119/4 หมู่ที่ 1 ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมืองเพชรบุรี  
จังหวัดเพชรบุรี 76000  
032-490-036, 095-204-9634

### 12.สาขานครปฐม

888/7 ถนนเพชรเกษม ตำบลห้วยจรเข้ม  
อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000  
034-300-109, 081-916-1327

### 13.สาขาปทุมธานี

39/271 โครงการสุกลักษณ์ชีตี (คลอง 7) หมู่ 4  
ตำบลบึงคำพร้อย อำเภอลำลูกกา  
จังหวัดปทุมธานี 12150  
02-581-5122, 095-204-3272

## ภาคเหนือตอนล่าง 4 สาขา

### 1.สาขาชัยนาท

132/3 ถนนพหลโยธินประเสริฐ ตำบลบ้านกล้วย

อำเภอเมืองชัยนาท จังหวัดชัยนาท 17000

056-412-117, 095-204-9633

### 2.สาขานครสวรรค์

105/15 หมู่ที่ 9 ตำบลวัดโกร อำเภอเมืองนครสวรรค์

จังหวัดนครสวรรค์ 60000

056-001-115, 080-998-2205

### 3.สาขาพิษณุโลก

399/20 ถนนสีหราชเดโชชัย ตำบลในเมือง

อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000

055-258-398, 080-998-2206

### 4.สาขากำแพงเพชร

643/36 ถนนเจริญสุข ตำบลในเมือง

อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร 62000

055-258-398, 080-998-2313

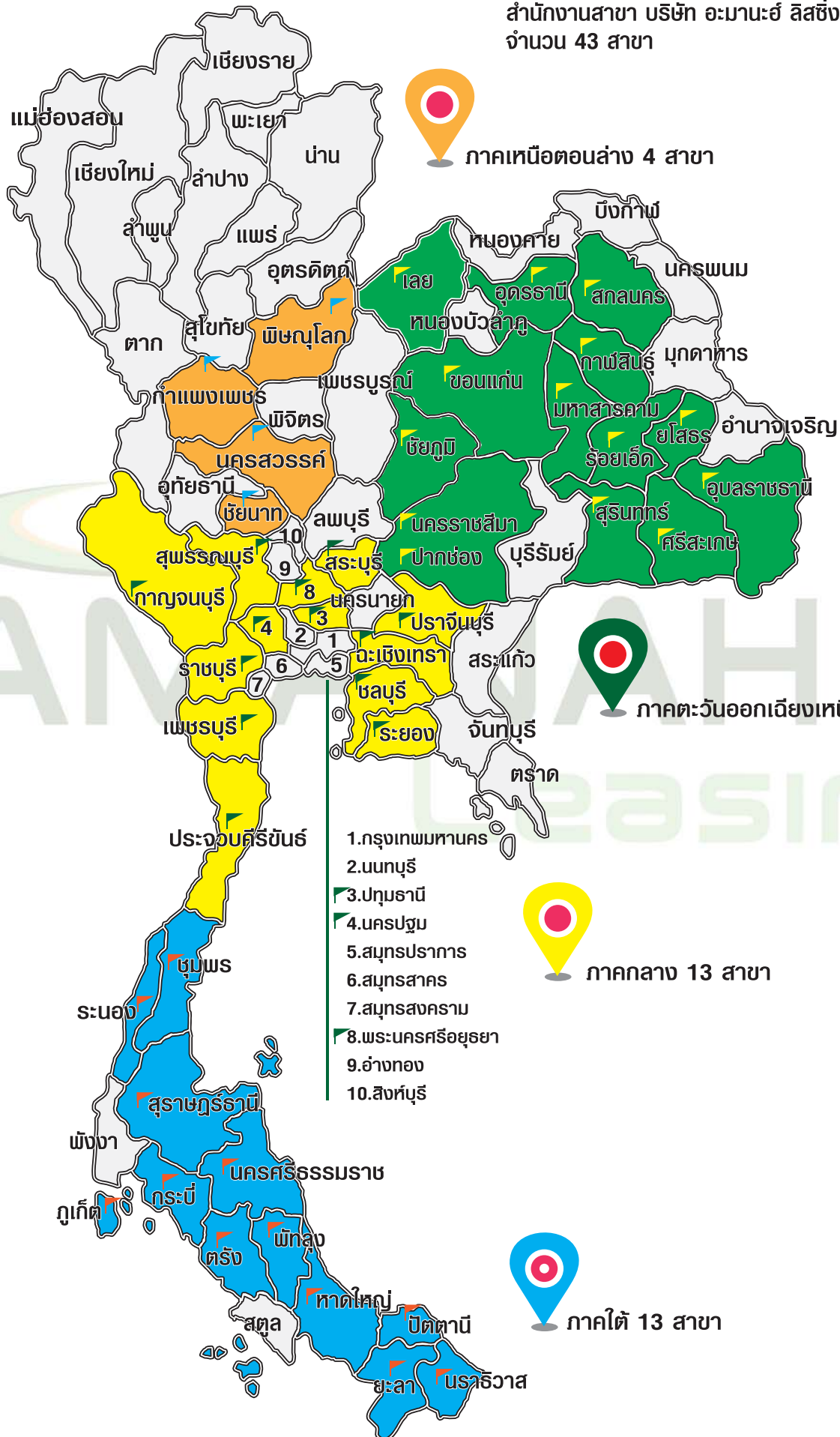
ANNAH  
Leasing

## หมายเหตุสารสนเทศ

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของ บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (Amanah) เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทฯ ที่แสดงไว้ใน [www.set.or.th](http://www.set.or.th) หรือเว็บไซต์ [www.amanah.co.th](http://www.amanah.co.th) ของบริษัทฯ ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์



สำนักงานสาขา บริษัท อะมานะฮ์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)  
จำนวน 43 สาขา



องค์กรแห่งความมั่นคง ยั่งยืน ให้ผลตอบแทนสูงสุดแก่บริษัทฯ พนักงาน และผู้ถือหุ้น



LINE



[www.amanah.co.th](http://www.amanah.co.th)  
[www.facebook.com/Amanah.co.th](https://www.facebook.com/Amanah.co.th)



**บมจ. อะมานะห์ ลีสซิ่ง**

16-16/1 ซอยเกษมสันต์1 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร. 02 091 6456 แฟกซ์ : 02 091 6401