

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

### 7.2 ผู้ถือหุ้น

1) รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของบริษัทฯ ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 1)	465,500,000	49.00
2	กลุ่มพันธมิตรสายเชื้อ (หมายเหตุ 2)	120,052,800	12.64
3	นางสมฤดี กาญจนวิเศษศรี	35,000,000	3.68
4	กลุ่มสัมฤทธิ์นิมิต (หมายเหตุ 3)	24,909,900	2.62
5	นายอรรถ สันต์คุณ	18,000,000	1.89
6	นางดวงใจ ปัญญาทวีกุล	12,445,400	1.31
7	นายณรงค์ ภัทรเลาหะ	11,505,500	1.21
8	นายสมศักดิ์ ตรงวงศา	11,035,200	1.16
9	น.ส.ไพวรรณ์ เหล่าวัฒนถาวร	10,000,000	1.05
10	น.ส.อังคณา บุรพชัยศรี	8,204,797	0.86

แหล่งที่มาของข้อมูล: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ 1: ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการตามหลักชะรีอะฮ์ มีรายชื่อผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย

1. กระทรวงการคลัง	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	4,212,540,765 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.540
2. ธนาคารออมสิน	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	3,455,211,352 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 39.813
3. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	853,098,808 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 9.833
4. นางสาวสุภาณี สุวรรณยศ	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	50,833,674 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.586
5. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	40,763,015 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.470
6. กองทุนเปิดไทยทวีทุน	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	10,453,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.120
7. กองทุนรวมเพื่อร่วมลงทุน ในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	7,500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.086
8. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	6,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.069

9. Bank Islam Brunei Darussalam Berhad	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	5,226,500 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.060
10.Perbadanan Tabung Amanah Islam Brunei	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	5,226,500 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.060
11.ผู้ถือหุ้นอื่น	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	31,696,386 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.36
<b>รวม</b>		<b>8,678,550,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100</b>

**หมายเหตุ 2: กลุ่มพันธมิตรสายเชื้อ ประกอบด้วย**

1. นายสุภาพล ภณเศรษฐ์	จำนวนหุ้นที่ถือ	92,913,500 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 9.78
2. นายสุดที่รัก พันธุ์สายเชื้อ	จำนวนหุ้นที่ถือ	12,500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.32
3. นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	จำนวนหุ้นที่ถือ	7,500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.79
4. นางสุริรัตน์ รังคกุลวัฒน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	6,383,300 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.67
5. นางห่วยเกี้ยว แซ่เซี่ย	จำนวนหุ้นที่ถือ	756,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.08

**หมายเหตุ 3: กลุ่มสิทธิธรรมนิมิต ประกอบด้วย**

1. นายชุมพล สิทธิธรรมนิมิต	จำนวนหุ้นที่ถือ	24,759,900 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.61
2. น.ส.จิราภรณ์ สิทธิธรรมนิมิต	จำนวนหุ้นที่ถือ	150,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.02

2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

**2.1) กรรมการบริษัทซึ่งเป็นตัวแทนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย**

- 2.1.1) นายเปรมกมลย์ ทินกร ณ อยุธยา ตำแหน่งในบริษัท ประธานกรรมการ และเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ
- 2.1.2) นายสตี คังชวณิช ตำแหน่งในบริษัท กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยง และเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ
- 2.1.3) ดร.รักษ์ วรกิจโกศาทร ตำแหน่งในบริษัท กรรมการ และกรรมการบริหาร

**2.2) กรรมการบริษัทซึ่งเป็นตัวแทนจากกลุ่มพันธมิตรสายเชื้อ**

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

### 7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

#### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 35 ซึ่งกำหนดห้ามมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และกรณีที่บริษัทฯ ยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล การจ่ายเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรสมควรพอที่จะทำได้ และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมคราวต่อไป

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 จากกำไรสุทธิของงบการเงินรวมในแต่ละงวดบัญชีหลังจากหักสำรองตามกฎหมายและขาดทุนสะสมมาแล้ว (ถ้ามี) ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าว จะขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไข และข้อกำหนดในสัญญาต่างๆ ที่บริษัทฯ ผูกพันอยู่ รวมถึงความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ย้อนหลัง 3 ปี มีดังนี้

		ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	(บาท)	(31,296,003)	45,906,690	29,642,293
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(บาท)	(56,987,454)	14,617,930	11,414,831
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	(บาท)	(0.06)	0.02	0.0120
สำรองตามกฎหมาย	(บาท)	-	1,046,127	452,664
จำนวนเงินปันผลต่อหุ้น	(บาท)	-	0.02	-
รวมจำนวนเงินปันผลที่จ่าย	(บาท)	-	18,999,998	-
จำนวนหุ้น	(หุ้น)	950,000,000	950,000,000	950,000,000

#### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้กับบริษัทฯ ไว้แต่อย่างใด ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับผลประกอบการของแต่ละบริษัท

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้กับบริษัทฯ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งการจ่ายเงินปันผลทุกคราว บริษัทฯ จะต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อย หนึ่งในสี่ของเงินกำไรสุทธิ ซึ่งบริษัทฯ ทำมาหาได้จากกิจการของบริษัทฯ จนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่ของจำนวนทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ หรือมากกว่านั้น

## 8. โครงสร้างการจัดการ

## 8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 11 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 7 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้ง ที่เข้าร่วม ประชุม
1. ดร.เปรมกมลย์ ทินกร ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	5	4
2. นายธงรบ ด้านอำไพ	รองประธานกรรมการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน และประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	7	6
3. นายสุภาพล ภณเศรษฐ์	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	13	11
4. นายเกียรติคุณ ชชาติประเสริฐ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ	3	2
5. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	13	13
6. นายปิยนุตร พรหมลักขโณ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	3	3
7. นายไพฑูลย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการ และกรรมการบริหาร	9	7
8. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง	13	13
9. ดร.รักษ์ วรกิจโกศาทร	กรรมการ และกรรมการบริหาร	3	3
10. นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	กรรมการ	13	7
11. นายสตี คังขวณิช	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ สรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการ	13	13

\*\* นางพีระวรรณ มาตรงามเมือง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

**หมายเหตุ**

1) เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2556 ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- |                      |                |     |            |              |
|----------------------|----------------|-----|------------|--------------|
| 1.1) นายเจริญเดช     | เจนจรัสสกุล    | แทน | นายสุเทพ   | สีบสันติวงศ์ |
| 1.2) นายปณณิศร์      | ศกุนตนา        | แทน | นายภุช     | พอลเลต       |
| 1.3) นายเปรมกมลย์    | ทินกร ณ อยุธยา | แทน | นายสุขเกษม | โยธาสุมุท    |
| 1.4) พ.ต.อ. ปราโมทย์ | ใหญ่อรุณ       | แทน | รศ. สรिता  | บุญนา        |

2) เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้มีมติแต่งตั้ง นายไพบุลย์ ศิริภาณุ เสถียร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์ ที่ออกตามวาระ

3) เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท อะมานะย์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2556 ได้มีมติแต่งตั้ง นายธงรบ ด้านอำไพ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายเปรมกมลย์ ทินกร ณ อยุธยา ที่ลาออก

4) เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2556 ได้มีกรรมการยื่นจดหมายลาออก จำนวน 4 ท่าน จึงได้มีการประชุม คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2556 โดยมีมติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- |                    |                |     |                 |             |
|--------------------|----------------|-----|-----------------|-------------|
| 3.1) นายเปรมกมลย์  | ทินกร ณ อยุธยา | แทน | นายเจริญเดช     | เจนจรัสสกุล |
| 3.2) นายเกียรติคุณ | ชาติประเสริฐ   | แทน | พ.ต.อ. ปราโมทย์ | ใหญ่อรุณ    |
| 3.3) นายปิยนุตร    | พรหมลักขโณ     | แทน | นายปณณิศร์      | ศกุนตนา     |
| 3.4) ดร.รักษ์      | วรวิจิตรโกศล   | แทน | นายพงศธร        | คุณานุสรณ์  |

**กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท**

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย (1) นายเปรมกมลย์ ทินกร ณ อยุธยา ลงลายมือชื่อ ร่วมกับ นายสติ ศังขวณิช หรือ (2) นายเปรมกมลย์ ทินกร ณ อยุธยา หรือ นายสติ ศังขวณิช ลงลายมือชื่อร่วมกับ นายสุภาพล ภณเศรษฐ์ หรือ นายณันทพล พงษ์ไพบุลย์ รวมเป็นสองคน

**คุณสมบัติของกรรมการอิสระ**

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ให้ตรงกับข้อกำหนดของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ได้มีการกำหนดไว้ ดังนี้

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

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

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

4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่จะได้รับการแต่งตั้ง

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่จะได้รับการแต่งตั้ง

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่จะได้รับการแต่งตั้ง

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

#### **ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัท กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุป ดังนี้

1) มีหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท และการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2) มีหน้าที่กำหนดนโยบายด้านต่างๆ ของบริษัท รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และทิศทางการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัท

3) พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อการบริหารจัดการการปฏิบัติงานประจำวันของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

4) มีหน้าที่ติดตามกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหาร ดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลด้วยความระมัดระวังและมีจริยธรรมเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

5) จัดให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิผล โดยมีสำนักตรวจสอบภายในเป็นผู้ติดตามดูแลการปฏิบัติงานภายในและประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำรายงานต่างๆ จะได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอย่างถูกต้อง และระบบต่างๆ สามารถป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

6) จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้หรือไม่

7) จัดให้มีการรายงานข้อมูลทางการเงิน ผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งรายงานข้อมูลต่างๆ ที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้น หรือผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ อย่างถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา

8) พิจารณาแต่งตั้งและการสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ และเลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

9) พิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ในส่วนที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้า โดยทั่วไประหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

10) มีหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร

## 8.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีผู้บริหารระดับสูงจำนวน 6 คน ดังนี้

1) นายสตี	คังชวนิช	กรรมการผู้จัดการ
2) นางศิริเพชร	สุนทรวิภาต	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี
3) นายนพดล	แสงประทุม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักสารสนเทศ
4) นายเกริกเกียรติ	กู้เกียรตินันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อ
5) นายสมชาย	บวรสันติสุทธิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายธุรกิจลูกค้าองค์กร
6) นางวรรณภา	สุขภูติ	ผู้อำนวยการ ส่วนการเงิน

### หมายเหตุ

1) นางสาวศิริพร เลิศสัตยสุกใส ได้ลาออกจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกลยุทธ์องค์กรและการตลาด โดยมีผลในวันที่ 16 มกราคม 2556





### 8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้ง นางพีระวรรณ มาตรงามเมือง ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท สังกัดสำนักกรรมการผู้จัดการ ตั้งแต่วันที่ 13 สิงหาคม 2556 โดยให้มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่างๆ เช่น ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อกำหนด กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งหน้าที่อื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551

### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1) ค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายผลตอบแทน แนวทางและวิธีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ อย่างสมเหตุสมผลโดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนนโยบาย โดยพิจารณาจากความเหมาะสมที่สอดคล้องกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ รวมทั้งผลงานของกรรมการแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับอ้างอิงจากบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน

ค่าตอบแทนกรรมการ ในรอบปี 2556 คณะกรรมการบริษัท รวม 20 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ ในฐานะกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหาร เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 5.64 ล้านบาท นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่จ่ายเป็นตัวเงินแล้ว บริษัทฯ ไม่มีค่าตอบแทนอื่นใดให้กับกรรมการ แต่ได้มีการจัดทำกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารให้กับกรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า บริษัทฯ มีมาตรการคุ้มครองกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารอย่างรอบคอบ

สำหรับบริษัทฯ ยังไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนใดๆ ให้กับกรรมการของบริษัทฯ ย่อยนั้นๆ

#### ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากบริษัทฯ ในปี 2556

รายนาม	ตำแหน่ง	ผลประโยชน์ตอบแทน (บาท)	
		ค่าเบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ
1. นายสุเทพ สืบสันติวงศ์	ประธานกรรมการ	150,000	-
2. นายเจริญเดช เจริญรสกุล	ประธานกรรมการ	300,000	-
3. นายเปรมกมลย์ ทินกร ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	285,000	-
4. นายธงรบ ด้านอำไพ	รองประธานกรรมการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง	270,000	-
5. นายสุภาพล ภณเศรษฐ์	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	615,000	-

รายนาม	ตำแหน่ง	ผลประโยชน์ตอบแทน (บาท)	
		ค่าเบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ
6. นายกฤษ ฟอร์ด	กรรมการ กรรมการอิสระ และประธาน กรรมการตรวจสอบ	165,000	-
7. พ.ต.อ.ปราโมทย์ ใหญ่อรุณ	กรรมการ กรรมการอิสระ และประธาน กรรมการตรวจสอบ	330,000	-
8. นายเกียรติคุณ ชชาติประเสริฐ	กรรมการ กรรมการอิสระ และประธาน กรรมการตรวจสอบ	165,000	-
9. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการ ตรวจสอบ	480,000	-
10. รองศาสตราจารย์สรिता บุญนาค	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการ ตรวจสอบ	120,000	-
11. นายปฐมนิษฐ์ ศกุนตนาค	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการ ตรวจสอบ	240,000	-
12. นายปิยบุตร พรหมลักขโณ	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการ ตรวจสอบ	120,000	-
13. นายสุเกษม โยธาสมุทร	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการ ตรวจสอบ	120,000	-
14. นายชัชวาลย์ เจียรวนนท์	กรรมการ	80,000	-
15. นายไพฑูลย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการ และกรรมการบริหาร	280,000	-
16. ดร.นันทพล พงษ์ไพฑูลย์	กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความ เสี่ยง	360,000	-
17. นายพงศธร คุณานุกรณ์	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการ สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	360,000	-
18. ดร.รักษ์ วรกิจโกศาทร	กรรมการ และกรรมการบริหาร	120,000	-
19. นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	กรรมการ	300,000	-
20. นายสตี คังขวณิช	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรร หาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการผู้จัดการ	380,000	-

**หมายเหตุ** ดูหมายเหตุประกอบรายละเอียดคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2556

2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร บริษัทฯ ได้คำนึงถึงความรู้ความสามารถของผู้บริหารเทียบกับนโยบาย และเป้าหมายที่กำหนด ให้สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน รวมไปถึงสถานะทางการเงินของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาผลประโยชน์อื่นๆ ให้แก่ผู้บริหารของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะดูแลและรักษาผู้บริหารที่มีความสามารถสูงให้อยู่กับบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ แข็งแกร่งและสามารถแข่งขันได้ในธุรกิจ

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ทั้งนี้ รวมถึงผู้บริหารสูงสุดส่วนการเงิน รวม 7 คน (รวมผู้บริหารที่ขอลาออกระหว่างปี) ในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินค่าตอบแทนพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมทบให้ผู้บริหาร เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 11.69 ล้านบาท

## 8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 167 คน แบ่งเป็นพนักงานประจำ 135 คนและพนักงานสัญญาจ้าง 32 คน พนักงานประจำแบ่งเป็นพนักงานประจำสำนักงานใหญ่ 121 คน และพนักงานสาขาต่างจังหวัด 46 คน พนักงานประจำสำนักงานใหญ่แบ่งเป็นพนักงานฝ่ายต่างๆ ดังนี้

หน่วยงาน	จำนวน (คน)	หน่วยงาน	จำนวน (คน)
สำนักกรรมการผู้จัดการ	3	ฝ่ายธุรกิจลูกค้ารายย่อย	54
สำนักบริหารความเสี่ยง	1	ฝ่ายธุรกิจลูกค้าองค์กร	4
สำนักทรัพยากรบุคคล	2	ฝ่ายกลยุทธ์องค์กรและการตลาด	29
สำนักสารสนเทศ	4	ฝ่ายสินเชื่อ	48
สำนักตรวจสอบภายใน	3	ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ	12
ศูนย์ลูกค้า SME	0	ฝ่ายบัญชี	7

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานของบริษัทฯ ในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินรางวัล เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตลอดจนสวัสดิการอื่นๆ ที่เกี่ยวกับพนักงาน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 66.15 ล้านบาท

### นโยบายพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บุคลากรเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าการพัฒนาบุคลากรในรูปแบบต่างๆ จะช่วยเสริมทักษะและความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงานด้วย ซึ่งบริษัทฯ ได้ลงทุนและดำเนินการในเรื่องนี้อย่างต่อเนื่องอันได้แก่

1) การฝึกอบรม บริษัทฯ ถือเป็นนโยบายที่สำคัญยิ่งในการจัดให้มีการอบรมและพัฒนาความรู้ความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานในหลายด้าน ทั้งโดยวิทยากรภายใน และวิทยากรผู้มีความรู้จากภายนอก รวมถึงการส่งพนักงานเข้ารับการฝึกอบรมจากสถาบันภายนอก ซึ่งการฝึกอบรมภายนอกจะเน้นในด้านการพัฒนาความรู้ความสามารถเฉพาะด้านซึ่งทำให้พนักงานได้ความรู้ ประสบการณ์จากผู้รอบรู้เฉพาะเรื่อง และสามารถนำไปปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2) การสร้างทีมงาน บริษัทฯ ได้เล็งเห็นว่าการเน้นประสิทธิภาพของพนักงานนั้น ส่วนหนึ่งเกิดจากการที่มีทีมงานที่แข็งแกร่ง และมีการประสานงานระหว่างฝ่ายงานกันเป็นอย่างดี การให้ความรู้และเทคนิคเกี่ยวกับการทำงาน เป็นทีมจะมีการจัดอบรมให้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการติดตามผลเพื่อปรับปรุงพัฒนาให้ดีขึ้น โดยการจัดสัมมนาเชิงสร้างกำลังใจและการทำงานร่วมกัน จะจัดขึ้นปีละ 1 - 2 ครั้ง เป็นประจำทุกปี

3) การจัดสรรบุคลากร การจัดสรรบุคลากรที่เหมาะสมกับงานและสับเปลี่ยนหน้าที่งานเพื่อให้พนักงานได้มีความรู้ในงานบริษัทฯ ในแนวกว้าง นอกจากนี้ได้มีการกำหนดมาตรฐานของพนักงานในทุกๆ ตำแหน่งหน้าที่ มีการกำหนดเป้าหมายการทำงานในแต่ละปี และมีระบบประเมินผลตามมาตรฐานสากล ทั้งนี้เป็นการเตรียมบุคลากรให้มีความพร้อม เพื่อที่จะเป็นประโยชน์แก่บริษัทฯ ในระยะยาวไม่ว่าบริษัทฯ จะปรับตัวไปในทิศทางใด เป็นสิ่งที่บริษัทฯ ได้ทบทวนและดำเนินการเป็นระยะตามความเหมาะสม

4) การสนับสนุนการศึกษา และการส่งเสริมให้พัฒนาตนเอง บริษัทฯ ให้ความสำคัญด้านการศึกษาต่อของพนักงานในระดับที่สูงขึ้น ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาความรู้ความสามารถของตนเองเพิ่มมากขึ้น เพื่อที่จะเป็นบุคลากรที่มีประสิทธิภาพของบริษัทฯ ต่อไปในอนาคต

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็นหมวดต่างๆ ดังนี้

#### 1) สิทธิของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น (ผู้ถือหุ้นสถาบันและผู้ถือหุ้นรายบุคคล) มีสิทธิในความเป็นเจ้าของของบริษัทฯ โดยควบคุมบริษัทฯ ผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่แทนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นยังมีสิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การรับทราบข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน แนวโน้มการลงทุน นโยบายการบริหารงาน และการรายงานสารสนเทศต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา รวมทั้งรับทราบกฎเกณฑ์การเข้าร่วมประชุม วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม หรือเอกสารแนบวาระการประชุม อีกทั้ง สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

#### 2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

เพื่อแสดงให้เห็นถึงการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องของสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสและเพิ่มช่องทางอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้เสนอเพิ่มวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนได้ ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมเป็นไปตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม และไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้า

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการดูแลข้อมูลภายใน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้ดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายและขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

#### 3) สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อสร้างความมั่นใจกับผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น: บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตในมูลค่าของบริษัทฯ ด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เชื่อถือได้ และเท่าเทียมกัน

พนักงาน: บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรบุคคลอันมีค่า และเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความสำเร็จของบริษัทฯ จึงได้จัดปรับเปลี่ยนวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ มีการพัฒนาบุคลากรในด้าน

ต่างๆ เพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยจัดให้พนักงานได้เรียนรู้และรับการอบรมในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการพัฒนาปรับปรุงระบบโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ ให้ทันสมัย และอำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดค่านิยมองค์กร (Core Value) เพื่อให้พนักงานยึดเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ภายใต้บรรทัดฐานเดียวกัน

ลูกค้า: บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะให้ลูกค้ามีความพึงพอใจ และได้รับประโยชน์สูงสุดจากการใช้บริการของบริษัทฯ มีการปรับปรุงสำนักงานสาขา เพื่อให้มีความพร้อมในการให้บริการมากขึ้น ตลอดจนนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็วยิ่งขึ้น ทั้งจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบในการให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะ วิธีการแก้ปัญหา และรับข้อร้องเรียนต่างๆ เพื่อสร้างมาตรฐานการบริการที่มีคุณภาพสูงสุดแก่ลูกค้า

คู่ค้า: บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้า รวมถึงการปฏิบัติตามข้อตกลงต่างๆ อย่างเคร่งครัด โดยไม่ขัดต่อกฎหมาย หรือไม่นำมาซึ่งความเสื่อมเสียต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ

คู่แข่ง: บริษัทฯ สนับสนุนและส่งเสริมนโยบายการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมถึงการปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต ไม่ขัดต่อกฎหมาย

เจ้าหน้าที่: บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่มีต่อเจ้าหน้าที่เป็นสำคัญ

สังคม: บริษัทฯ ให้บริการด้านสินเชื่อแบบครบวงจร แตกต่างด้วยการดำเนินงานโดยหลักจริยธรรม ไม่เอาเปรียบเปรียบ ด้วยความคิดที่ว่าลูกค้าคือหุ้นส่วนไม่ใช่ลูกหนี้ ดังนั้น ถ้าพูดถึงความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility - CSR) อาจกล่าวได้ว่าเป็นแนวทางหลักในการทำธุรกิจบริษัทฯ เพราะเรื่องของความรับผิดชอบต่อสังคมจะถูกระบุอยู่ในหลักศาสนาอยู่แล้ว ทั้งในแง่ของการบริจาคเพื่อช่วยเหลือผู้ที่ยากไร้กว่า และการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักคุณธรรม จริยธรรม ความรับผิดชอบต่อสังคมผ่านการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การให้บริการสินเชื่อรูปแบบต่างๆ โดยบริษัทฯ มีแนวคิดไม่เน้นผลกำไรสูงสุดเป็นหลัก “คุณธรรม” ในการดำเนินธุรกิจ แต่ก็ไม่ได้หมายความว่าบริษัทที่มีคุณธรรม จริยธรรม นำธุรกิจ จะไม่สามารถนำพาธุรกิจให้ประสบความสำเร็จได้ แต่ความหมายที่แท้จริง คือ เป็นการทำธุรกิจที่มีขอบเขต และมีความเห็นอกเห็นใจลูกค้าที่มาใช้บริการ ซึ่งทั้งหมดในส่วนนี้ถือเป็นการทำ CSR ที่เป็นเนื้อเดียวไปกับการดำเนินธุรกิจนั่นเอง

นอกจากนี้ ในปี 2556 เป็นต้นมา บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีนโยบายดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) ด้วยความตระหนักและให้ความสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและชุมชนโดยรอบ รวมทั้งใส่ใจดูแลสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง มีเจตนารมณ์ที่จะทำงานร่วมกับผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยมุ่งสร้างและสืบสานความสัมพันธ์อันดีที่เกิดจากการยอมรับและไว้วางใจซึ่งกันและกัน คำนึงถึงผลกระทบที่อาจจะมีต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เช่น ผู้ถือหุ้น พนักงาน ชุมชนที่บริษัทฯ ประกอบกิจการอยู่ ลูกค้า คู่ค้า และหน่วยงานภาครัฐ ตลอดจนถึงสังคมและประเทศชาติ พร้อมทั้งสร้างทัศนคติและวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้พนักงานมีความรับผิดชอบต่อสังคมที่อยู่ร่วมกัน

นโยบายนี้มีหลักการกำหนดไว้เพื่อเป็นแนวปฏิบัติร่วมกัน ประกอบด้วยหลัก 7 ประการ ดังนี้

1. การกำกับดูแลองค์กร บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเป็นต้นแบบที่ดีและถูกต้องตามหลักจริยธรรมของธุรกิจเข้าซื้อในประเทศไทย ด้วยการสร้างความน่าเชื่อถือให้กับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อการดำเนินธุรกิจ เพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร รวมถึงการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอันเป็นสากลและเป็นประโยชน์ต่อสังคมไทย ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและดำรงรักษาความเป็นเลิศในคุณธรรมอันเป็นคุณค่าพื้นฐานขององค์กรชั้นนำ

2. สิทธิมนุษยชน บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน เพื่อส่งเสริมการเคารพต่อสิทธิและเสรีภาพด้วยการไม่เลือกปฏิบัติ ส่งเสริมความเสมอภาค ไม่แบ่งแยกเพศและชนชั้น ไม่ใช้แรงงานเด็ก และต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

3. การปฏิบัติด้านแรงงาน บริษัทฯ มีการกำกับดูแลให้ค่าจ้างอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมของประเทศไทย การปรับปรุงเปลี่ยนแปลงโครงสร้าง และการจัดระเบียบขององค์กรนั้นจะดำเนินการอย่างรับผิดชอบ โดยอยู่ภายใต้กรอบแห่งกฎหมายไทย รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับอาชีวอนามัยและความปลอดภัยอย่างเคร่งครัด สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความปลอดภัยสำหรับพนักงาน คู่ค้า และลูกค้า โดยพยายามให้ทุกคนปลอดภัยจากอุบัติเหตุและอันตรายใดๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นได้

4. สิ่งแวดล้อม บริษัทฯ มีนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมที่ชัดเจน และถือเป็นแนวปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เช่น มีมาตรการลดผลกระทบสิ่งแวดล้อมในกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร ทั้งนี้ เพื่อรักษาและดำรงไว้ซึ่งระบบนิเวศน์และสิ่งแวดล้อมของชุมชนที่บริษัทฯ ประกอบกิจการอยู่ รวมทั้งสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้วยการสร้างจิตสำนึกของพนักงานและผู้ปฏิบัติงาน ในบริษัทฯ สู่วัฒนธรรมสีเขียวและเครือข่ายสีเขียวอย่างยั่งยืน

5. การดำเนินงานอย่างเป็นธรรม บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและมีจริยธรรมใส่ใจในการปฏิบัติตามกฎหมาย เคารพกฎระเบียบของสังคม และเป็นองค์กรที่มีความเป็นกลางทางการเมือง

6. ความสัมพันธ์กับลูกค้าและคู่ค้า มุ่งเน้นการบริการที่ดีเพื่อความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า มีความจริงใจต่อการจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า รวมทั้งพยายามที่จะแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นจากให้บริการ ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ มีความคาดหวังที่จะได้รับสินค้าและบริการในลักษณะเดียวกันนี้จากองค์กรหรือคู่ค้า โดยมุ่งเน้นที่จะคงไว้ซึ่งความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้าและคู่ค้า

7. การมีส่วนร่วมและการพัฒนาชุมชน บริษัทฯ จะพิจารณาความต้องการของชุมชน ส่งเสริมบุคลากรเพื่อเป็นหุ้นส่วนกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในท้องถิ่นรอบสถานประกอบการในด้านการพัฒนาการศึกษา วัฒนธรรม สังคม และมีส่วนในการปรับปรุงคุณภาพชีวิตของชุมชนให้ดีขึ้น พร้อมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมทำงานอาสาสมัครและกิจกรรมสาธารณประโยชน์ร่วมกับชุมชน

#### 4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

นักวิเคราะห์ เช่น ข้อมูลงบการเงินย้อนหลัง รายงานประจำปี รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น แสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.amanah.co.th](http://www.amanah.co.th))

บริษัทฯ ได้แสดงข้อมูลดังต่อไปนี้ ในรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีของบริษัทฯ

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

บริษัทฯ จัดให้มีสำนักกรรมการผู้จัดการและส่วนสื่อสารองค์กรและประชาสัมพันธ์ เป็นตัวแทนในการสื่อสารกับผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ สถาบันการจัดอันดับ และสถาบันของรัฐ โดยจะดูแลเรื่องการให้บริการข้อมูลข่าวสาร และกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันท่วงที และทันเวลา เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน รวมทั้งมีการเผยแพร่ข้อมูลสำคัญต่างๆ ของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.amanah.co.th](http://www.amanah.co.th))

## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการชะริอะฮ์ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ซึ่งกรรมการแต่ละคนจะมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังนี้

### 9.2.1 คณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ โดยได้กำหนดบทบาทสำคัญของคณะกรรมการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ตามข้อกำหนด ดังต่อไปนี้

#### 9.2.1.1 ) องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์สูงในการดำเนินธุรกิจด้วยความรู้ความสามารถที่ผสมผสานกันในสาขาวิชาชีพต่างๆ โดยมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเข้าชื่อเป็นอดีบดี และได้เข้ามาซึ่งการเป็นผู้นำและการมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางและวิสัยทัศน์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 7 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน โดยที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้ไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มีความเป็นอิสระจำนวน 3 คน ซึ่งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการบริหารงานประจำและไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบและตรวจทานการบริหารงานของบริษัทฯ อีกด้วย และมีการทบทวนคุณสมบัติของกรรมการอิสระอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นไปตามนิยามกรรมการอิสระ โดยเฉพาะกรรมการอิสระในคณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งกรรมการมาเกิน 9 ปี จะไม่พิจารณาให้ทำหน้าที่เป็นกรรมการอิสระอีกต่อไป



## 9.2.1.2) การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อครบกำหนดตามวาระ บริษัทฯ จะขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติต่อวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการรายนั้นๆ ต่อไปอีกคราวละ 3 ปี โดยมีการแยกตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ โดยบริษัทฯ มีการกำหนดบทบาทและอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน แบ่งออกเป็นงานด้านนโยบาย การติดตามผลการดำเนินงาน และงานด้านบริหาร ซึ่งประธานกรรมการไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติประจำวัน แต่จะมีหน้าที่หลักในการติดตามให้คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบาย และการติดตามประเมินผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร สำหรับกรรมการผู้จัดการจะมีหน้าที่บริหารงานประจำวันให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

## 9.2.1.3) เลขาธิการบริษัท

บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งเลขาธิการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่างๆ เช่น ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อกำหนด กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งหน้าที่อื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551

## 9.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระอย่างน้อย 3 คน ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยมี นายปิยนุตร พรหมลักขโณ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วม ประชุม
1. นายเกียรติคุณ ชาทิประเสริฐ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	1	1
2. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการตรวจสอบ	9	8
3. นายปิยนุตร พรหมลักขโณ	กรรมการตรวจสอบ	1	1

\*\* นางสาวรุจิรา สิงห์ดำรงค์ ทำหน้าที่เลขาธิการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน ไม่มีส่วนในการบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ ไม่มีผลประโยชน์โดยตรง/โดยอ้อมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการให้บริการทางวิชาชีพ อีกทั้งไม่ได้เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจึงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งครอบคลุมขอบเขตการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และจะมีการสอบทานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจภายนอกและภายในที่อาจมีการเปลี่ยนแปลง

#### **ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ**

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ให้รวมถึงประเด็นดังนี้
  - 2.1 ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ เพื่อให้หน่วยงานดังกล่าวมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง
  - 2.2 ให้พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยพิจารณาจากการปฏิบัติหน้าที่ และการรายงานต่าง ๆ รวมถึงสายงานบังคับบัญชาของหน่วยงานนี้
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว โดยให้รวมถึงประเด็น ดังนี้
  - 4.1 ให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี เช่น พิจารณาจากการให้บริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชี (Non – Audit Service) ที่อาจทำให้ขาดความเป็นอิสระ เช่น การวางระบบบัญชี เป็นต้น
  - 4.2 ให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องต่างๆ
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนาม โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
  - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
  - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
  - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน

6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ (Charter)

6.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการจัดประชุมสม่ำเสมอ และมีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบโดยตลอด

### 9.2.3 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหาร 5 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วม ประชุม
1. นายสุภาพล ภณเศรษฐ์	ประธานกรรมการบริหาร	6	6
2. นายธงรบ ด้านอำไพ	กรรมการบริหาร	5	4
3. นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการบริหาร	5	5
4. ดร.รักษ์ วรกีโกศาทร	กรรมการบริหาร	2	2
5. นายสติ ศังขวณิช	กรรมการบริหาร	7	7

\*\* นางพีระวรรณ มาตรงามเมือง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากำหนดนโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ผู้บริหารของบริษัทฯ รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารทราบ

3. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินงานต่างๆ ในส่วนที่เกินวงเงินอนุมัติของผู้บริหารที่มีอำนาจอนุมัติ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ หรือตามงบประมาณรายจ่ายประจำปีที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติแล้ว

4. มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 50 ล้านบาท โดยนับรวมทั้งกลุ่ม และบริษัทในเครือที่เกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นลูกค้ารายใหม่ หรือรายเก่า ส่วนการพิจารณาทบทวงวงเงินสินเชื่อเดิมที่ครบกำหนดนั้น ให้มีอำนาจอนุมัติทบทวงวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท ทั้งนี้ เป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ

5. มีอำนาจติดต่อสถาบันการเงินต่างๆ เพื่อวัตถุประสงค์ในการขวงเงินสินเชื่อใหม่ และ/หรือ ขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อจากวงเงินสินเชื่อเดิมที่มีอยู่ และ/หรือ ต่ออายุวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติอยู่แล้ว และ/หรือ จัดหาแหล่งเงินกู้ใหม่เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

6. มีอำนาจแต่งตั้งและบริหารงานคณะกรรมการต่างๆ เพื่อประโยชน์ และประสิทธิภาพของการบริหารจัดการที่ดี

7. แต่งตั้งหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือหลายคนเป็นที่ปรึกษา และ/หรือ กระทำการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการบริหารตามที่เห็นสมควรได้ และคณะกรรมการบริหารสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการแต่งตั้ง หรือการมอบหมายนั้นๆ ได้

8. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ การที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้คณะกรรมการบริหาร หรือการที่คณะกรรมการบริหารจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กับบุคคลอื่นใดนั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตที่ชัดเจน

คณะกรรมการบริหารมีการจัดประชุมสม่ำเสมอ โดยอาจจัดให้มีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น และมีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

#### 9.2.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ 3 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วม ประชุม
1. นายธงรบ ด้านอำไพ	ประธานกรรมการสรรหาฯ	1	1
2. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	1	1
3. นายสติ ศังขวณิช	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	2	2

\*\* นางพรธนา วันเกิด ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการสรรหา และค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
- สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้บริหารหรือพนักงาน ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณา ได้รับการทบทวนเป็นระยะ
- ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และเสนอคณะกรรมการบริหาร เพื่อจัดให้มีสิ่งจูงใจดำรงไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำแนะนำถึงการพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่างๆ แก่กรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ

4. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัทฯ
5. จัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสมแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะมีการจัดประชุมแบบเฉพาะกิจตามความจำเป็น เป็นคราวๆ ไป

#### 9.2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ 5 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วม ประชุม
1. นายธงรบ ด้านอำไพ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	2	2
2. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	2	2
3. นายสติ ศังขวณิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง	2	2
4. นางศิริเพชร สุนทรวิภาต	กรรมการบริหารความเสี่ยง	2	2
5. นายเกริกเกียรติ กู้เกียรตินันท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	2	2

\*\* นายไพรัช ก่อกิจโรจน์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) พิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติร่างนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร
- 2) พิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร (Risk Tolerance)
- 3) รับทราบ พิจารณา และให้ความเห็นในผลการประเมินความเสี่ยง แนวทาง และมาตรการจัดการความเสี่ยง และแผนปฏิบัติการเพื่อจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่ของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม
- 4) ดูแลและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงองค์กรประสบความสำเร็จ เสนอแนะวิธีป้องกัน และวิธีลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ติดตามแผนการดำเนินงานเพื่อลดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับสถานะการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงได้รับการบริหารจัดการอย่างเพียงพอและเหมาะสม
- 5) ให้คำแนะนำ และการสนับสนุนแก่คณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร และคณะทำงานบริหารความเสี่ยงในเรื่องการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
- 6) ดูแลและสนับสนุนให้มีการสอบทาน และทบทวนนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นประจำอย่างน้อยทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่านโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ยังคงสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจในภาพรวม และกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- 7) รายงานความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร รวมถึงสถานะของความเสี่ยง แนวทางในการจัดการความเสี่ยง ความคืบหน้า และผลของการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบเป็นประจำ

8) ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในการใช้บริการจากบุคคลภายนอก เพื่อให้คำปรึกษาแนะนำที่เป็นอิสระเกี่ยวกับกรอบ ขอบเขต และการปฏิบัติงาน ในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้แก่สำนักบริหารความเสี่ยง

9) ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในการว่าจ้างบุคคลภายนอก เพื่อช่วยในการปฏิบัติงานของสำนักบริหารความเสี่ยง ในกรณีที่มีปริมาณงานมากเกินกว่าอัตรากำลังของสำนักบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ที่จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุผลได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการว่าจ้างดังกล่าวจะเป็นผลดีแก่บริษัท ทั้งนี้ ต้องเป็นการว่าจ้างเฉพาะคราว

10) สื่อสารแลกเปลี่ยนข้อมูล และประสานงานเกี่ยวกับความเสี่ยง และการควบคุมภายในกับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

### 9.2.6 คณะกรรมการชะวี่อะฮ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีคณะกรรมการชะวี่อะฮ์ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ 3 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วม ประชุม
1. นายอรุณ บุญชม	ประธานกรรมการชะวี่อะฮ์	0	0
2. รศ.ดร.อิสมาแอ อาลี	กรรมการชะวี่อะฮ์	0	0
3. นายสมหวัง ปินะหะซัน	กรรมการชะวี่อะฮ์	0	0

\*\* นางพีระวรรณ มาตรงามเมือง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการชะวี่อะฮ์

คณะกรรมการชะวี่อะฮ์ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีหน้าที่ให้คำปรึกษาและคำแนะนำการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้การประกอบธุรกิจของบริษัท เป็นไปตามหลักชะวี่อะฮ์ โดยยืนอยู่บนหลักการของความยุติธรรมและโปร่งใส จึงมีความมั่นใจในทุกผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัท ที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะที่ปรึกษา เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดำเนินไปอย่างถูกต้องตามหลักชะวี่อะฮ์ และยืนอยู่บนหลักจริยธรรมและคุณธรรม

คณะกรรมการชะวี่อะฮ์ จะมีการจัดประชุมแบบเฉพาะกิจตามความจำเป็น เป็นคราวๆ ไป

เนื่องจากในปี 2556 การดำเนินงานทางด้านธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือสอดคล้องกับหลักชะวี่อะฮ์ ยังใช้หลักเกณฑ์เดิม จึงไม่มีการจัดการประชุมคณะกรรมการชะวี่อะฮ์เพื่อขอความเห็นด้านหลักชะวี่อะฮ์

### 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด

#### 1) หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ ได้ผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) โดยมีการกำหนดแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการบริษัท ดังนี้

1.1 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลจากแหล่งข้อมูลต่างๆ โดยเฉพาะฐานข้อมูลกรรมการ (Director Poll) ตามเกณฑ์ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และพิจารณาจากคุณสมบัติ ประสบการณ์ บริหารศรัณ ความสามารถ และอุปนิสัย รวมถึงพิจารณาทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ โดยบริษัทฯ

มีการจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการของบริษัทฯ เมื่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วหากไม่อยู่ในอำนาจที่จะแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการได้ จะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป

1.2 การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติเข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการ ได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน และมติของคณะกรรมการในการเลือกกรรมการข้างต้น ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

1.3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตรา และในกรณีที่ต้องการเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งในการเสนอชื่อกรรมการเพื่อเลือกตั้ง บริษัทฯ จะจัดให้มีประวัติและรายละเอียดของบุคคลประกอบ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตัดสินใจจากสารสนเทศที่ได้รับ

ทั้งนี้ ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

## 2) การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะเป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินของบริษัทฯ และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

## 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

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

## 9.5 การดูแลในเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีนโยบายและวิธีการดูแลกรรมการและผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

1. ให้ความรู้แก่กรรมการรวมทั้งผู้บริหาร เกี่ยวกับหน้าที่ที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2. บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายในเวลาที่กำหนดและต้องจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่บริษัทฯ ในวันเดียวกันกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3. บริษัทฯ ได้ดำเนินการส่งหนังสือเวียน แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ ต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วง 30 วัน ก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

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

## 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ว่าจ้าง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้วว่าเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจลิซซิ่ง อีกทั้ง จำนวนของผู้สอบบัญชี และจำนวนพนักงานอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสมในการรองรับปริมาณงานอย่างเพียงพอ และได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม โดยแยกเป็นค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีและค่าบริการอื่นๆ รายละเอียดดังนี้

ค่าธรรมเนียมในการสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	600,000 บาท
ค่าสอบบัญชีประจำงวดวันที่ 31 ธันวาคม 2556	700,000 บาท
ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยประจำงวดวันที่ 31 ธันวาคม 2556	150,000 บาท
<b>รวม</b>	<b>1,450,000 บาท</b>



แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี  
รอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

**คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)**

รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)
1	บริษัท อะมานะฮ์ ลิซซิง จำกัด (มหาชน)	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด โดย นางวิไล บุรณกิตติโสภณ	1,300,000
2	บริษัท เบลสซิง แอสเสท เซอร์วิส จำกัด	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด โดย นางวิไล บุรณกิตติโสภณ	150,000
<b>รวมคำตอบแทนจากการสอบบัญชี</b>			<b>1,450,000</b>

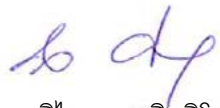
**ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)**

รายการที่	ชื่อบริษัท ผู้จ่าย	ประเภทของงาน บริการอื่น (non-audit service)	ผู้ให้บริการ	คำตอบแทนของงานบริการอื่น	
				ส่วนที่จ่ายไปใน ระหว่างปีบัญชี (บาท)	ส่วนที่จะต้องจ่าย ในอนาคต (บาท)
		- ไม่มี -		- 0 -	- 0 -
<b>รวมคำตอบแทนสำหรับงานบริการอื่น</b>				<b>- 0 -</b>	<b>- 0 -</b>

**ข้อมูลข้างต้น**

- ☒ ถูกต้องครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าไม่มีข้อมูลการให้บริการอื่นที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายให้  
ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัดและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบ  
บัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด ที่ข้าพเจ้าทราบและไม่มีเปิดเผยไว้ข้างต้น
- ☐ ไม่ถูกต้องไม่ครบถ้วน กล่าวคือ.....

เมื่อปรับปรุงข้อมูลข้างต้น (ถ้ามี) แล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้อมูลทั้งหมดในแบบฟอร์มนี้แสดงคำตอบแทน  
สอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และ  
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวที่ถูกต้องครบถ้วน

  
(นางวิไล บุรณกิตติโสภณ)

สังกัด บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด  
ผู้สอบบัญชีของ บริษัท อะมานะฮ์ ลิซซิง จำกัด (มหาชน)

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทในเครือของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้เล็งเห็นความสำคัญของการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาล ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้จัดโครงสร้างการจัดการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ รวมถึงหลักปฏิบัติของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตลอดจนกำหนดแนวทางการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในอนาคต

### 10.1 นโยบายภาพรวม

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมให้มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล จึงได้จัดให้มีโครงสร้างการจัดการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีการกำหนดเป้าหมายในเรื่องดังกล่าว ซึ่งเปรียบเสมือนเข็มทิศช่วยในการดำเนินธุรกิจเพื่อนำไปสู่ความยั่งยืนในมิติของเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักบรรษัทภิบาล เพื่อสร้างรากฐานที่มั่นคงแข็งแรงด้านความรับผิดชอบต่อสังคมให้แก่สังคมไทย อีกทั้ง ยังสามารถผนวกเอาเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมไว้ในการดำเนินกิจการได้อย่างมีประสิทธิภาพและสร้างผลได้สูงสุดในความทุ่มเทขององค์กร จากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมที่นำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงกำหนดนโยบายหน้าที่รับผิดชอบต่อสังคมโดยตรง โดยได้มีการแต่งตั้งกรรมการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CG and CSR) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน และเลขานุการ 1 ท่าน โดยมีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบที่ชัดเจน และครอบคลุมในเรื่องที่สำคัญๆ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

### 10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

#### 10.2.1 กระบวนการจัดทำรายงาน

ในการจัดทำรายงานมีกระบวนการปฏิบัติเพื่อสร้างการมีส่วนร่วมกับพนักงานในส่วนต่างๆ ตามขั้นตอนดังนี้

- 1) กำหนดทีมงานรับผิดชอบในการจัดทำรายงาน โดยบริษัทฯ กำหนดให้สำนักกรรมการผู้จัดการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำรายงาน
- 2) ศึกษาทำความเข้าใจแนวทางการจัดทำรายงานตามมาตรฐานสากลที่สำคัญ และที่เชื่อมโยงกับมาตรฐานความรับผิดชอบต่อธุรกิจปฏิบัติอยู่ ได้แก่ Global Reporting Initiative (GRI)
- 3) กำหนดเป้าหมายของการรายงาน เพื่อนำไประบุขอบเขตเนื้อหาของการรายงาน แหล่งข้อมูลที่เป็นรูปแบบ และสื่อในการจัดทำรายงาน
- 4) พัฒนาเครื่องมือจัดเก็บข้อมูลให้สอดคล้องกับกรอบมาตรฐานและครอบคลุมเนื้อหาของการรายงานที่กำหนดไว้
- 5) อบรมให้ความรู้ ความเข้าใจกับหน่วยงาน และหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการรายงาน เพื่อให้เข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตเนื้อหา และลักษณะของข้อมูลที่ต้องการที่เกี่ยวข้องกับแต่ละหน่วยงานและหน่วยธุรกิจ

- 6) เก็บรวบรวมและตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล
- 7) จัดทำรายงานตามสื่อที่กำหนดไว้
- 8) เผยแพร่รายงานและรับฟังความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสีย

#### 10.2.2 การดำเนินงานอย่างยั่งยืน

##### 1) การปฏิบัติต่อพนักงานลูกจ้าง

● เนื่องจาก บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทในเครือของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ประกอบกิจการภายใต้หลักชะรีอะฮ์ บริษัทฯ จึงมีพนักงานหลายศาสนาทุกชน ทั้งพุทธ คริสต์ และมุสลิม โดยบริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกศาสนาทุกชนเท่าเทียมกัน ส่งเสริมการปฏิบัติตนตามหลักศาสนาทุกศาสนา ตัวอย่างเช่น บริษัทฯ ได้จัดทำห้องละหมาดแบ่งเป็นชาย-หญิง เพื่อให้พนักงานชาวมุสลิมมีความสะดวกในการปฏิบัติตามหลักศาสนาของตน และมีโครงการที่จะจัดห้องปฏิบัติธรรมสำหรับพนักงานที่นับถือศาสนาพุทธ

● มีการส่งเสริมด้านการฝึกอบรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ โดยจัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรมไว้อย่างชัดเจน

● มีการทำแผนธุรกิจร่วมกันในแต่ละฝ่ายงาน กำหนดแผนงานและตัวเลขด้านธุรกิจไว้ชัดเจน ซึ่งเชื่อมโยงไปสู่การประเมินผลงานที่เป็นธรรม สามารถวัดได้ในเชิงปริมาณตามมาตรฐานสากล

● มีการสนับสนุนสินเชื่อสวัสดิการในอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป เพื่อเป็นสวัสดิการให้พนักงานที่ต้องการเงินไปเสริมสภาพคล่อง หรือ ชื้อที่อยู่อาศัย โดยบริษัทฯ ดำเนินการผ่านทางฝ่ายทรัพยากรบุคคลให้ทั้งกระบวนการ

##### 2) นโยบายการแข่งขันเป็นไปด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ มีนโยบายในการคัดกรองคู่ค้า ผู้รับเหมา ผู้ให้บริการต่างๆ อย่างเป็นธรรมและชัดเจน โดยมีระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง ซึ่งผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท มีแนวทางการเช็คสอราคา การประกวดราคา ตลอดจนกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติไว้อย่างชัดเจน นอกจากนี้ยังมีการจัดตั้งคณะกรรมการในชุดต่างๆ เช่น คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง และคณะกรรมการตรวจรับงาน สำหรับงานที่มีมูลค่าในการจัดซื้อที่สูง เพื่อป้องกันการดำเนินการอย่างไม่เป็นธรรมและการละเมิดสิทธิมนุษยชน

##### 3) การรักษาสิ่งแวดล้อม

โดยภาพรวมการทำธุรกิจของบริษัทฯ ไม่ได้มีผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อม แต่บริษัทฯ จะมุ่งเน้นด้านการใช้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน เช่น การร่วมมือกับหน่วยงานอื่นๆ ในการนำกระดาษที่ใช้แล้วไปทำลาย เพื่อนำมาใช้ใหม่ การประชาสัมพันธ์การทำธุรกรรมต่างๆ ผ่านทางเว็บไซต์ให้มากขึ้น เช่น การแจ้งความประสงค์ขอใช้สินเชื่อผ่านทางเว็บไซต์ เป็นต้น

##### 4) การป้องกันการมีส่วนร่วมกับการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญสูงสุดกับการประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีกำหนดโทษทางวินัยของพนักงาน ตลอดจนผู้บริหารทุกระดับที่รับสินบนหรือคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน โดยพนักงานทุกคนจะได้รับการอบรมเรื่อง

กฎระเบียบต่างๆ ก่อนเริ่มปฏิบัติงาน และมีการอบรมเรื่องจริยธรรมในการทำงานเป็นประจำทุกปีในการประชุมพนักงานประจำปี

นอกจากนี้ในคู่มือผลิตภัณฑ์สินเชื่อเข้าซื้อประเภทต่างๆ ได้ระบุไว้อย่างชัดเจนเรื่องความผิดทางวินัยหากเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการอำนวยความสะดวกไปเรียกร้องค่าตอบแทนใดจากลูกค้า นอกเหนือจากที่บริษัทฯ กำหนด

#### 5) การเคารพสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

5.1) บริษัทฯ มีการกำหนดพันธกิจที่ชัดเจนตรงกับหลักการทำธุรกิจ เช่น ในด้านการเงินที่ว่าเราจะสร้างมูลค่าเชิงเศรษฐศาสตร์ที่มีความเหมาะสม เป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด จะตรงกับนโยบายการดำเนินธุรกิจที่ว่าไม่มุ่งเน้นผลกำไรสูงสุด แต่ให้มีความเหมาะสม (Not maximize benefit but sustainable economic value)

5.2) มีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยบริษัทฯ มีการระบุในคู่มือสินเชื่อชัดเจนว่าบริษัทฯ ไม่มีนโยบายให้สินเชื่อกับผู้ขอสินเชื่อที่ผิดต่อหลักจริยธรรม ดังนี้

- ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแอลกอฮอล์
- ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสุกร สว หรือยาเสพติดให้โทษ
- การพนัน และสื่อลามกอนาจารทุกชนิด
- ธุรกิจที่ผิดต่อศีลธรรมอันดี เช่น การค้าประเวณี การค้ายาเสพติด
- ธุรกิจเกี่ยวกับการผลิตและจำหน่ายอาวุธทุกประเภท

#### 5.3) มีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค ดังนี้

- ด้านการอำนวยความสะดวก ได้พัฒนาระบบการอำนวยความสะดวกให้มีความสะดวกรวดเร็ว ใช้นวัตกรรมทางเทคโนโลยีเข้ามาในกระบวนการ เช่น ใช้ IPAD ถ่ายภาพเอกสารประกอบการขอสินเชื่อต่างๆ จากสถานที่ให้บริการลูกค้า ส่งอีเมล (E-mail) มาที่สำนักงานใหญ่เพื่อเข้าสู่กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งทำให้ลดระยะเวลาการอำนวยความสะดวกได้อย่างมาก เป็นประโยชน์โดยตรงต่อผู้บริโภคในด้านความรวดเร็ว

- การเซ็นสัญญาเข้าซื้อ บริษัทฯ มีกระบวนการที่โปร่งใส แตกต่างจากพื้นฐานการปฏิบัติของอุตสาหกรรม กล่าวคือ การลงนามสัญญาสินเชื่อเข้าซื้อกับบริษัทฯ จะมีความชัดเจนในเนื้อหาที่ระบุในสัญญา โดยก่อนการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯ จะมีเจ้าหน้าที่ส่งมอบบริการนำสัญญาสินเชื่อเข้าซื้อที่พิมพ์เงื่อนไขต่างๆ เช่น อัตรากำไร เงินดาวน์ วงเงินสินเชื่อ ค่างวดรายเดือน ฯลฯ ครบถ้วน ไปให้ลูกค้าตรวจทานความถูกต้องว่าเป็นไปตามที่ตกลงกันไว้หรือไม่ พร้อมชี้แจงช่องทางการชำระค่างวดให้ลูกค้าทราบก่อนการลงนามในสัญญา ทั้งนี้ หากลูกค้าเห็นว่าเงื่อนไขข้อใดไม่เป็นไปตามที่ตกลงใดๆ กันไว้ ก็ไม่จำเป็นต้องลงนาม

- การติดตามทวงถามหนี้ค้างชำระ บริษัทฯ มีนโยบายว่าลูกค้าคือหุ้นส่วน ไม่ใช่ลูกหนี้ หากหุ้นส่วนมีการเจริญเติบโตมั่นคง บริษัทฯ ก็อยู่ได้ หากหุ้นส่วนมีผลประกอบการต่ำลง บริษัทฯ ก็เกิดผลกระทบตามมาเช่นกัน ดังนั้นการติดตามทวงถามหนี้ลูกค้าค้างชำระ บริษัทฯ จะยึดหลักการสอบถามถึงสาเหตุของการค้างชำระมากกว่าการทวงถามโดยไม่คำนึงถึงสาเหตุ โดยหากสาเหตุนั้นมาจากกรณีสุดวิสัยที่ผู้เข้าซื้อไม่มีเจตนาค้างชำระและสุดวิสัยที่จะชำระได้ สามารถยกหนี้ให้กับผู้เข้าซื้อได้ (พิจารณาเป็นกรณี)

นอกจากนี้บริษัทฯ ไม่มีนโยบายคิดเงินค่าเบี้ยปรับต่างๆ จากลูกค้าที่ชำระล่าช้าหรือผิดนัดในกรณีต่างๆ แต่หากมีความจำเป็นจะต้องปรับเพื่อให้เกิดวินัยมากขึ้น ตามหลักชะรีอะฮ์แล้วบริษัทฯ ไม่สามารถนำเงินค่าเบี้ยปรับดังกล่าวมาคิดคำนวณเป็นรายได้ของบริษัทฯ ได้ จะต้องตั้งพักรายได้ไว้ และนำไปใช้ในการบริจาคเพื่อการกุศลต่างๆ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการทำ CSR ที่ผสมกลมกลืนไปกับการทำธุรกิจตามที่กล่าวมา

### 10.3 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม

นวัตกรรมทางธุรกิจที่บริษัทฯ ได้คิดค้นขึ้น คือ โครงการ Amanah Express เป็นโครงการที่จัดตั้งขึ้นเพื่อให้ผู้คนที่อยู่ในชุมชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น ช่วยลดอัตราเสี่ยงของการใช้สินเชื่อระบบที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงเกินควรของคนในชุมชน หันมาใช้สินเชื่อที่ถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ มีความโปร่งใส ยุติธรรม มีความมั่นคงจากการเป็นบริษัทฯ ในเครือธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (สังกัดกระทรวงการคลัง) โดยวิธีการจะใช้ผู้นำชุมชนหรือผู้ที่มีความสัมพันธ์อันดีกับคนในชุมชนเป็นจุดบริการ ที่เรียกว่า Amanah Express เป็นผู้ให้คำแนะนำการหาแหล่งเงินทุนสำหรับคนในชุมชน โดยประสานกับบริษัทฯ เพื่อการบริการที่รวดเร็ว โดยผู้ที่เป็น Amanah Express จะได้รับค่าตอบแทนจากการแนะนำธุรกิจตามที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ Amanah Express สามารถที่จะประกอบธุรกิจที่ตนทำอยู่ได้ตามปกติ เพียงแต่เป็นจุดแนะนำสินเชื่อแก่ผู้ที่ต้องการเท่านั้น โครงการนี้จะช่วยให้คนในชุมชนสามารถสร้างรายได้เสริม หรือเป็นรายได้ที่ยั่งยืน ด้วยการแนะนำธุรกิจให้บริษัทฯ

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 11.1 การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นให้มีความเพียงพอ และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน ในขณะเดียวกันได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชี รวมถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากยิ่งขึ้น

ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริษัททุกปี เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัทฯ และประเมินระบบการควบคุมให้เป็นตามข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

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

#### 1) สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment)

บริษัทฯ เห็นว่าโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมเป็นสิ่งสำคัญในระบบควบคุมภายในจึงกำหนดโครงสร้างองค์กร และระบบงานเป็นลายลักษณ์อักษรที่ชัดเจนมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายงาน พร้อมทั้งมีการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ตลอดจนงบประมาณ โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์การวัดผล

#### 2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

บริษัทฯ ได้กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดด้วย ทำให้วัตถุประสงค์ของแต่ละฝ่ายงานสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ

#### 3) การบ่งชี้เหตุการณ์ (Event Identification)

บริษัทฯ ได้วางแผนการดำเนินงานโดยคำนึงถึงเหตุการณ์ความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ

#### 4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินและพิจารณาความเสี่ยงในการทำธุรกรรมต่างๆ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแล

#### 5) การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

บางธุรกรรมที่มีความเสี่ยง บริษัทฯ ได้หาผู้ร่วมรับผิดชอบความเสี่ยง (Sharing Response) เป็นการลดผลกระทบ โดยการถ่ายโอนความเสี่ยง และบางธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทฯ ได้ลดและควบคุมความเสี่ยง (Reduction Response) เพื่อลดการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

## 6) กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ การแบ่งแยกหน้าที่ เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดระบบการควบคุมระหว่างกัน กำหนดอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติรายการและวงเงินไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้จัดทำแนวทางการดูแลรายการที่เกี่ยวข้องและรายการระหว่างกันให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ

## 7) การติดตามผล (Monitoring)

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการติดตามโดยผู้บริหารและคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนที่วางไว้ และสำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่ติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมอย่างอิสระ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานผลพร้อมข้อเสนอแนะให้ฝ่ายบริหารดำเนินการแก้ไข

## 8) สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

บริษัทฯ มีข้อมูลเพื่อการตัดสินใจอย่างพอเพียงโดยมีหน่วยงานที่รวบรวม วิเคราะห์ และจัดเก็บในระบบคลังข้อมูลของบริษัทฯ ระบบข้อมูลในองค์กรมีการสื่อสารทั้งสองทางอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในเครือตามระบบการควบคุมภายใน มีการจัดทำแผนงานตรวจสอบประจำปีโดยพิจารณาถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Based Approach) ซึ่งจะเน้นความเสี่ยงสำคัญต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ มาใช้ในการวางแผน มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและระบบควบคุมภายในเพื่อให้ครอบคลุมทุกธุรกรรมของบริษัทฯ มีการรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

## 11.2 ความเห็นคณะกรรมการเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 โดยมีกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบการประเมินระบบการควบคุมภายในโดยพิจารณาจากรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

## 11.3 การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยง แยกออกเป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงร่วมแก้ไข ติดตาม และประเมินผล โดยจะทำงานประสานไปกับสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อการบริหารและควบคุมความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้ง การให้ทุกฝ่ายงานมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง โดยการรายงานและวิเคราะห์ปัญหาต่างๆ ตลอดจนการป้องกันและการแก้ไข ซึ่งสำนักบริหารความเสี่ยงจะรวบรวมรายงานดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาหรือรับทราบต่อไป

### 1) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

1.1) มีการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย โครงสร้างองค์กรที่ชัดเจนและสอดคล้องกับสภาวะปัจจุบัน โดยบริษัทฯ ได้จัดทำแผนธุรกิจระยะเวลา 2-5 ปี แบบต่อเนื่อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนนำมาปฏิบัติ รวมทั้งมีการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร เป้าหมายกลยุทธ์ ตลอดจนงบประมาณ โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์

การวัดผลที่ชัดเจน พร้อมทั้งมีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายเป็นระยะ และหากมีปัจจัยจากภายในและภายนอกองค์กรที่มีนัยสำคัญต่อความเสี่ยงของแผนธุรกิจ ฝ่ายบริหารจะดำเนินการทบทวนปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานให้เหมาะสม และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท พิจารณาโดยเร็ว เพื่อให้แผนธุรกิจที่ใช้สามารถสอดคล้องกับสถานะปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไปจนบรรลุวัตถุประสงค์ ตามที่กำหนดไว้

1.2) การกำหนดขนาดการให้สินเชื่อ โดยบริษัทฯ มีหลักการกระจายความเสี่ยงเพื่อป้องกันการกระจุกตัวของ การให้สินเชื่อ โดยการกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายไว้ชัดเจนแบ่งเป็นสัดส่วน คือ กลุ่มลูกค้าสถาบันและกลุ่มธุรกิจขนาด กลาง ร้อยละ 10 และกลุ่มลูกค้ารายย่อย ร้อยละ 90

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อ รักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) อีกด้วย

## 2) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

2.1) การบริหารจัดการด้านสินเชื่อ ในกระบวนการบริหารจัดการด้านสินเชื่อ นั้น บริษัทฯ ได้แบ่งแยกฝ่าย งานที่ทำหน้าที่จัดหาลูกค้าออกจากการอนุมัติสินเชื่ออย่างชัดเจนและเป็นอิสระต่อกัน ได้แก่ ฝ่ายธุรกิจลูกค้าราย ย่อยทำหน้าที่จัดหาและดูแลการบริการสินเชื่อให้ลูกค้า ส่วนอำนวยการสินเชื่อทำหน้าที่วิเคราะห์ตรวจสอบความถูกต้อง ของข้อมูลด้านต่างๆ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายในการบริการลูกค้าที่ดีทั้งทางด้านการอำนวยความสะดวก การให้ คำปรึกษา รวมถึงการพัฒนาคุณภาพสินเชื่อ เพื่อป้องกันการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยการแต่งตั้ง คณะทำงานปรับปรุงระบบงานในการพัฒนาคุณภาพสินเชื่อขึ้น เพื่อกำหนดมาตรฐานของกระบวนการทำงานไป พร้อมกับการนำระบบงานสารสนเทศมาใช้ให้เกิดประสิทธิภาพและประโยชน์สูงสุด

ในปี 2556 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.13 เป็น ร้อยละ 6.23 บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินในปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 121.08 ล้านบาท ซึ่งเป็นการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นจากเกณฑ์ปกติ จำนวน 65.50 ล้านบาท ตามที่ได้ เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

2.2) การกำหนดกลุ่มลูกค้าและหลักประกัน โดยบริษัทฯ ได้มีการกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ชัดเจนและมี รายได้ที่แน่นอนเพื่อป้องกันการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต

สำหรับหลักประกัน บริษัทฯ ได้กำหนดการจัดกลุ่มรถยนต์ตามยี่ห้อรถยนต์ที่เป็นที่ต้องการของท้องตลาดทำ ให้หลักประกันมีสภาพคล่องในการจัดจำหน่ายในตลาดรองสูง ช่วยให้สามารถจำหน่ายรถยนต์ได้ในราคาที่สูงและ จำหน่ายได้รวดเร็ว

2.3) นโยบายการจัดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย โดยบริษัทฯ มีนโยบายการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย ผ่านทางบริษัทรับจ้างประมูล เพื่อสร้างความโปร่งใสและเป็นธรรมให้กับบริษัทฯ และลูกค้า โดยแต่งตั้ง คณะอนุกรรมการพิจารณาราคาทรัพย์สินเป็นผู้กำกับดูแลการบริหารจัดการงานทั้งระบบ

ทั้งนี้ จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ บริษัทฯ สามารถเรียกคืนการชำระ เงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของสินเชื่อคงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง และเพื่อลดความเสี่ยงทางด้านราคารถยนต์ใช้แล้ว บริษัทฯ จึงเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีหลักประกันสูงกว่ามูลค่าสินเชื่อ



และการกำหนดเงินชำระครั้งแรก (เงินดาวน์) ในอัตราที่เหมาะสม รวมทั้งการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

### 3) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

3.1) ต้นทุนในการดำเนินงาน โดยบริษัท สามารถระดมทุนโดยตรงจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้ ซึ่งจะทำให้ต้นทุนเงินลดลงจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน จึงทำให้บริษัท สามารถขยายปริมาณสินเชื่อและกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้หลากหลายยิ่งขึ้น

บริษัท ได้กำหนดนโยบายในการบริหารอัตรากำไรหรือผลตอบแทนโดยกำหนดจากกลุ่มลูกค้าที่ให้ผลตอบแทนระดับต่ำ ระดับปานกลาง และระดับสูงเมื่อเฉลี่ยผลรวมแล้ว

ทั้งนี้ ต้นทุนทางการเงินของบริษัท ปี 2556 อยู่ในระดับร้อยละ 2.53 และได้รับผลตอบแทนเฉลี่ยอยู่ระดับร้อยละ 9.27 โดยมีส่วนต่างอัตรากำไร (Net Profit Margin) อยู่ระดับร้อยละ 6.73 ซึ่งใกล้เคียงกับปี 2555 ที่มีอัตรากำไรเท่ากับร้อยละ 6.11 เนื่องจากบริษัท ยังคงนโยบายในการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับปีก่อน

3.2) อัตราแลกเปลี่ยน แหล่งเงินทุนของบริษัท เกิดจากการระดมทุนจากภายในประเทศจึงทำให้บริษัท ไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

3.3) ระดับราคา เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการกำหนดแนวทางการตลาด บริษัท ได้จัดทำคู่มือผลิตภัณฑ์และคู่มือขายแยกตามผลิตภัณฑ์ ซึ่งในคู่มือจะกล่าวถึงอัตรากำไรที่กำหนดโดยใช้วิธีคิดตามมูลค่าความเสี่ยงของหลักประกัน (Risk-based Pricing Method) ประกอบกับกลยุทธ์การตั้งราคาเพื่อการแข่งขัน (Strategic Competitive Pricing) โดยแบ่งเป็นอัตรากำไรสำหรับลูกค้าเข้าซื้อรถยนต์ในกลุ่มที่มีสภาพคล่องสูง (Strategic Brand) และลูกค้าเข้าซื้อรถยนต์ในกลุ่มที่มีสภาพคล่องต่ำ (Standard Brand)

ตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 2553 เป็นต้นมา บริษัท ได้เปลี่ยนกลยุทธ์จากเชิงรับมาเป็นกลยุทธ์ในเชิงรุก เพื่อขยายสินเชื่อ ส่งผลให้บริษัท มีการขยายตัวของสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและมีพันธมิตรทางธุรกิจเพิ่มมากขึ้น ซึ่งได้แก่ คู่ค้าที่เป็นผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ และสมาชิกของบริษัทในนาม “อะมานะฮ์ เอ็กเพรส” (Amanah Express) เป็นผู้ดำเนินการจัดหาลูกค้าสินเชื่อภายใต้ชื่อและนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัท

### 4) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของผู้บริหารระดับสูง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ ซึ่งมีแนวทางดังนี้

สำหรับเงินที่ได้รับชำระค่าสินเชื่อคืนจากลูกค้าเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน บริษัท สามารถมีเงินทุนหมุนเวียนเพียงพอกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น โดยปี 2556 บริษัท มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 85.87 ล้านบาท และใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 1.89 ล้านบาท ดังนั้น ในปัจจุบันและในอนาคต บริษัท จึงมีการวางแผนการบริหารสภาพคล่องไว้อย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ

## 5) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

5.1) การกำหนดระเบียบ วิธีปฏิบัติที่ชัดเจนและเป็นปัจจุบัน ทบทวนอำนาจการอนุมัติสินเชื่อและการกระจายอำนาจเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะปัจจุบัน โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อนประกาศใช้

จัดทำคู่มือมาตรฐานการอำนวยการสินเชื่อ คู่มือผลิตภัณฑ์เช่าซื้อรถยนต์ คู่มือการขายผลิตภัณฑ์ และคู่มือการปฏิบัติงานของทุกฝ่ายงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติและกระบวนการทำงานไว้อย่างชัดเจน ทำให้บุคลากรสามารถทำงานทดแทนกันได้ภายในฝ่ายงาน และฝ่ายงานมีการประเมินความเสี่ยงในแต่ละกระบวนการทำงาน หากพบความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ฝ่ายงานจะดำเนินการประเมินการควบคุมภายในของตนเอง (Control Self Assessment) เพื่อให้เกิดการควบคุมที่รัดกุมยิ่งขึ้น

5.2) การแบ่งแยกหน้าที่และอำนาจอนุมัติ เพื่อป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อนที่เป็นตัวเงิน บริษัท มีการทบทวนโครงสร้างองค์กร โดยการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการสอบทานความถูกต้องจากหัวหน้างานและจากระหว่างฝ่ายงาน โดยสายการบังคับบัญชาเป็นอิสระต่อกัน เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น เช่น งานด้านตลาดเป็นอิสระจากงานด้านอนุมัติสินเชื่อ งานด้านบัญชีเป็นอิสระจากงานด้านการเงิน เป็นต้น ทำให้มีระบบ Check & Balance ที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับของทางการ นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committees) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ บริษัท ยังมีสำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัท และบริษัทในเครือตามระบบการควบคุมภายในมีการจัดทำแผนงานตรวจสอบประจำปีโดยพิจารณาถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk-based Approach) ซึ่งจะเน้นความเสี่ยงสำคัญๆ ที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท มาใช้ในการวางแผน มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและระบบควบคุมภายใน เพื่อให้ครอบคลุมทุกธุรกรรมของบริษัท มีการรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

## 6) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์

6.1) บริษัท มีที่ปรึกษาเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านชะรีอะฮ์ บริษัท มีคณะกรรมการชะรีอะฮ์ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและคำแนะนำเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจตามหลักชะรีอะฮ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน การพิจารณารูปแบบของการหาผลตอบแทน ให้อยู่บนหลักการของความโปร่งใสและยุติธรรม โดยหลักเกณฑ์และเงื่อนไขทุกผลิตภัณฑ์รวมถึงคู่มือผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อตามหลัก อิดญาเราะฮ์ วะ อิกตินาฮ์ และแบบฟอร์มสัญญาต่างๆ เกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการชะรีอะฮ์แล้ว ซึ่งสอดคล้องกับพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545

6.2) ปรับปรุงระบบงานและผลิตภัณฑ์ตามหลักชะรีอะฮ์ บริษัท ได้ปรับปรุงระบบงานสินเชื่อ (Active Hire Purchase - Islamic Version) และผลิตภัณฑ์ให้ถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ เช่น การให้บริการทางด้านสินเชื่อเช่าซื้อ (Islamic Hire Purchase) และการให้บริการสินเชื่อเพื่อการซื้อสินค้าคงคลัง (Islamic Inventory Finance) หรือสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อการพาณิชย์ (Islamic Auto SME Financing) เป็นต้น

### 11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในส่วนการกำกับดูแลงานของฝ่ายตรวจสอบภายในได้กำหนดไว้ว่าเพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ให้คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลงานด้านการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน และให้ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในรับผิดชอบและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ดังนั้น นางสาวรุจิรา สิงห์ดำรงค์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบภายใน จึงทำหน้าที่หัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ตั้งแต่ตุลาคม 2549 เป็นต้นมา เนื่องจากเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และเคยได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในโดยตรง ได้แก่ วุฒิบัตรด้านการตรวจสอบภายในจากสภาวิชาชีพบัญชี และหลักสูตรประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทยจากสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย อีกทั้ง มีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่าจะมีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

## 12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยรายการดังกล่าวได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งผ่านการตรวจสอบและสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ และจากหนังสือแสดงความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้สรุปความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีการกำหนดเงื่อนไขทางการค้าและราคาเป็นไปตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป อีกทั้ง ยังได้ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะอนุกรรมการต่างๆ ของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนการอนุมัติที่เหมาะสมตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ ทุกประการ ดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)	ความจำเป็นและสมเหตุสมผล
บริษัท ทรีแมน ออโต้ ซิตี (ประเทศไทย) จำกัด (มีนายสุภาพล ภณเศรษฐ์ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทจดทะเบียนและดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการใน บริษัท ทรีแมน ออโต้ ซิตี (ประเทศไทย) จำกัด)	- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	20.16	เป็นการดำเนินธุรกิจตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป จึงเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่มี ความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ซึ่งรายการดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นธรรมและสมเหตุสมผลแล้ว
	- รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	2.41	
	- ค่าเช่ารถ	0.45	
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ)	- รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	19.52	เป็นการดำเนินธุรกิจตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป จึงเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่มี ความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ซึ่งรายการดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นธรรมและสมเหตุสมผลแล้ว
	- รายได้ค่าบริการ	9.70	
	- ต้นทุนทางการเงิน	68.43	
	- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	1.61	
	- รายได้ค่าบริการค้ำรับ	2.08	
	- เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,791.15	

## 1) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นมีการกำหนดเงื่อนไขทางการค้าและราคาเป็นไปตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป และราคาที่เป็นธรรมตามราคาตลาดเป็นหลัก ไม่มีเงื่อนไขพิเศษระหว่างบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้อง การกำหนดราคาอัตราค่าธรรมเนียมเป็นการกำหนดตามราคาที่สอดคล้องกับอัตราปกติที่สามารถเปรียบเทียบได้กับการทำรายการกับบุคคลอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน และบริษัทฯ คาดว่าในอนาคตอาจมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นอีก

## 2) มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

นอกเหนือจากหลักการดังกล่าวข้างต้น การอนุมัติรายการระหว่างกัน ได้ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนการอนุมัติที่เหมาะสมตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ทุกประการ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกันภายในบริษัทฯ จะไม่สามารถใช้สิทธิในการออกความเห็นกับรายการดังกล่าวได้

อย่างไรก็ตาม การทำรายการดังกล่าวในอนาคตขึ้นอยู่กับเหตุผลและความจำเป็นของบริษัทฯ ซึ่งการรับและจ่ายค่าตอบแทนระหว่างกันจะต้องเป็นไปตามราคาตลาด 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 รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี