

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ


บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) เดิมเป็นฝ่ายงานหนึ่งของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวณกิจ จำกัด (มหาชน) โดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ต่อมาเพื่อให้สามารถแข่งขันทางธุรกิจได้คล่องตัวมากยิ่งขึ้น จึงแยกมาจัดตั้งเป็นบริษัทย่อยของ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวณกิจ จำกัด (มหาชน) โดยจดทะเบียนครั้งแรกเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2535 ด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท ในนามของ บริษัท ไตรมิตรสัมพันธ์ จำกัด และได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท นวลิสซิง จำกัด เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2535

บริษัทฯ เริ่มประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและเช่าการเงินเป็นหลัก โดยเริ่มทำธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ตั้งแต่เดือน ธันวาคม 2535 เป็นต้นมา และมาเพิ่มธุรกิจเช่าการเงินในเดือนมีนาคม 2536 พร้อมกับเพิ่มให้เช่าซื้อสินค้าประเภทอุปกรณ์และเครื่องจักรด้วย

ด้วยธุรกิจเติบโตด้วยดีมาโดยตลอด และด้วยความจำเป็นที่ความต้องการลดภาระถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายล่วงหน้าในอัตราร้อยละ 5 ของค่าเช่ารับ บริษัทฯจึงได้ทำการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1 ล้านบาท มาเป็น 60 ล้านบาท ในวันที่ 30 ธันวาคม 2536 ซึ่งทำให้บริษัทฯมีคุณสมบัติครบถ้วนตามคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 34/2534 ที่จะไม่ต้องถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของค่าเช่ารับอีกต่อไป

บริษัทฯได้เพิ่มทุนจดทะเบียนมาเป็นลำดับ และได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2538 โดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวณกิจ จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 กระทรวงการคลังมีประกาศ เรื่อง ให้ความเห็นชอบโครงการรวมกิจการระหว่าง ธนาคารสหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน 12 บริษัท (บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวณกิจ จำกัด (มหาชน) เป็น 1 ใน 12 บริษัทเงินทุนดังกล่าว) ซึ่งหลังจากการรวมกิจการ ได้เปลี่ยนมาใช้ชื่อธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ทำให้ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) มาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่แทน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวณกิจ จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่นั้น เป็นต้นมา บริษัทฯดำเนินธุรกิจภายใต้การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างๆ จนกระทั่งผู้บริหารของบริษัทฯมีแนวความคิดเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้เสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก และได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และเริ่มทำการซื้อขาย ครั้งแรกเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2544 ในหมวดธุรกิจ "การเงิน" ภายใต้กลุ่มอุตสาหกรรม "เงินทุนและหลักทรัพย์" และใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า "NVL"

ต่อมาในปี 2548 ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้ขายหุ้นในส่วนของธนาคารแก่กลุ่มพันธมิตรสายเชื้อ ทำให้กลุ่มพันธมิตรสายเชื้อ เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ หลังจากกลุ่มพันธมิตรสายเชื้อเข้ามาบริหารบริษัทฯ จึงเริ่มขยายสาขาของบริษัทฯไปยังที่ทำการแห่งใหม่ในต่างจังหวัด และเปิดจนครบ 7 แห่งในปี 2553 ทั้งนี้ ในการเปิดที่ทำการสาขาในต่างจังหวัดนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯที่มุ่งเน้นการขยายธุรกิจให้กับลูกค้ารายย่อย และขยายการบริการให้ครอบคลุมถึงลูกค้าในวงกว้างมากขึ้น



ปี 2553 บริษัทฯออกหุ้นเพิ่มทุน 200 ล้านบาทให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) นอกจากนั้น ธอท. ทำ Tender offer เสนอซื้อหุ้นอีก 265.5 ล้านบาท ส่งผลให้ ธอท.ถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นอัตรา ร้อยละ 49 และมีการเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และใช้ชื่อย่อในการซื้อขาย หลักทรัพย์ว่า "AMANAH" /

#### 1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร

##### วิสัยทัศน์

สร้างอะมานะฮ์ให้เป็นสถาบันการเงินฮาลาลที่มีมูลค่าเพิ่มจากหลังศรัทธา

##### พันธกิจ

1) ด้านการเงิน (Financial Prospective) แสวงหาและระดมพันธมิตรทางด้านเงินทุนเพื่อสร้างโอกาส และผลตอบแทนที่มีมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้กับผู้ถือหุ้น ภายใต้หลักการการเงินอิสลาม (Islamic Finance)

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

3) ด้านความสัมพันธ์อันดีระหว่างชุมชน (Community Relations Prospective) สร้างฐานลูกค้าชุมชนที่มีความสัมพันธ์อันดีกับบริษัทฯ ในรูปแบบของการเป็นหุ้นส่วน การร่วมลงทุน หรือตัวแทนทางธุรกิจตามหลักชะรีอะฮ์ เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนทรัพยากรระหว่างชุมชนต่อชุมชน และเป็นการผลักดันให้เกิดการสร้างงาน สร้างอาชีพโดยผ่านกลไกการบริหารจัดการของบริษัทฯ


4) ด้านนวัตกรรม (Innovative Prospective) พัฒนาผลิตภัณฑ์บริการ และนวัตกรรมสัญญาที่ทันสมัย ถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์และตรงต่อความต้องการของวงจรชีวิตลูกค้า และสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัทฯบนพื้นฐานการไม่เอาเปรียบ

5) ด้านกระบวนการภายใน (Internal Prospective) บริหารงานภายใต้หลักธรรมาภิบาล ที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยสร้างกระบวนการปฏิบัติงานที่ถูกต้อง รวดเร็ว และแข่งขันได้

6) ด้านการเรียนรู้และเติบโต (Learning and Growth) เป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้และเติบโต เสริมสร้างพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงินอิสลามอย่างมืออาชีพและมีโอกาสในการเติบโตก้าวหน้า โดยมีโครงสร้างผลตอบแทนที่ดีและเหมาะสมบนพื้นฐานหลักการเป็นหุ้นส่วนกับบริษัทฯ

##### ค่านิยมองค์กร

Accountability	มีความรับผิดชอบต่อสังคมและพันธกิจของบริษัท
Modernization	มีความคิดสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ อยู่เสมอ
Achievement	มีความมุ่งมั่นทำงานให้เป็นผลสำเร็จ



Neutrality	มีความเป็นกลางไม่มีอคติในการทำงาน
Adaptation	มีความสามารถปรับตัวได้อย่างสมดุล
Humanity	มีน้ำใจเมตตาช่วยเหลือเกื้อกูลและสามัคคี

## เป้าหมายและวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้วางเป้าหมายของการประกอบธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับพันธกิจของบริษัทฯ ดังนี้

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

## 1.2 การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญหลังจากที่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นหลัก

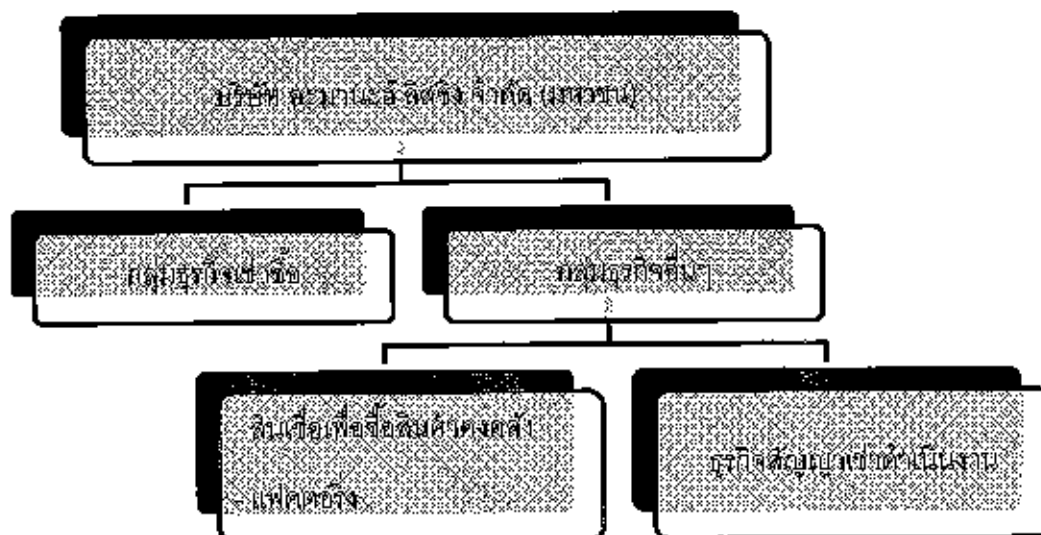
- ปี 2554 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มีส่วนช่วยส่งเสริมและสนับสนุนในการทำธุรกิจเป็นอย่างดี รวมทั้งได้ส่งกรรมการเข้าร่วมในการบริหาร พร้อมทั้งให้การสนับสนุนบริษัทฯ ในทุกๆ ด้าน เพื่อการปรับปรุงองค์กรและพัฒนาบริการให้มีมาตรฐานการบริการในระดับสากลสามารถแข่งขันกับคู่แข่งได้
- ปี 2555 บริษัทฯ ได้กำหนดแผนธุรกิจที่จะขยายช่องทางการให้บริการ (Channel Accessibility) ไปในพื้นที่ยุทธศาสตร์ทางภาคใต้ของประเทศไทย
- ปี 2556 บริษัทฯ ยังไม่ได้มีการขยายสาขาเพิ่มเติม แต่ได้ใช้ช่องทางอะโม่เอ็กซ์เพรสในการขยายธุรกิจสินเชื่อ ATM (Auto to Money) เป็นหลักซึ่งเติบโตจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 40 ของสินเชื่อทั้งหมด อีกทั้งยังคงมีสมาชิกที่ให้ความสนใจอย่างต่อเนื่อง เห็นได้จากจำนวนสมาชิกที่เพิ่มขึ้นจากเดิม 265 แห่ง เป็น 327 แห่ง
- ในกลางปี 2557 บริษัทฯ ระลอสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ และเปลี่ยนเป็นมุ่งเน้นการซื้อมาขายไป และหรือการให้สินเชื่อผลิตภัณฑ์ใหม่ 2 ผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ตู้จำหน่าย และตู้เติมเงินมือถือชนิดหยอด

เหรียญหรือสอตนบัตร ซึ่งบริษัทฯ เริ่มขายและให้สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับตู้หยอดเหรียญหรือสอตนบัตรตั้งแต่เดือนตุลาคม 2557

- ในกลางปี 2558 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการและผู้บริหาร ปรับปรุงโครงสร้างการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติแผนธุรกิจใหม่ ตามแผนธุรกิจใหม่มีบริษัทฯ จะมุ่งเน้นสินเชื่อรายย่อยประเภทเช่าซื้อที่มีรถยนต์เป็นหลักประกัน โดยมุ่งไปยังตลาดเช่าซื้อรถมือสอง ซึ่งเป็นธุรกิจที่ให้ผลตอบแทน (yield) สูง รวมทั้งบริษัทฯ ได้เปิดสาขาเพิ่มเพื่อขยายช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้า อีก 39 สาขา เมื่อรวมกับ 7 สาขาเดิม ทำให้บริษัทฯ มีมีสาขารวมทั้งสิ้น จำนวน 46 สาขาทั้งภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคตะวันออกเฉียงเหนือและภาคใต้

### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทฯ เริ่มประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ(Hire-purchase)และเช่าทางการเงิน (Financial Lease) เป็นหลัก โดยเริ่มทำธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2535 เป็นต้นมา และมาเพิ่มธุรกิจเช่าการเงินในเดือนมีนาคม 2536 พร้อมกับเพิ่มให้เช่าซื้อสินค้าประเภทอุปกรณ์และเครื่องจักรด้วย ต่อมาในปี 2553 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้เข้าร่วมถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 49 จึงทำให้ปัจจุบัน บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นหลัก 2 กลุ่มคือ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและกลุ่มพันธมิตรสายเชื้อ และได้ขยายธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง จนปัจจุบันบริษัทฯ มีการประกอบธุรกิจใน 2 กลุ่มธุรกิจ คือ กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อและกลุ่มธุรกิจอื่น ซึ่งเป็นกลุ่มงานธุรกิจที่สำคัญของกลุ่มบริษัทฯ กลุ่มงานธุรกิจนี้ให้บริการที่แตกต่างกัน และมีการบริหารจัดการแยกต่างหาก เนื่องจากใช้เทคโนโลยีและกลยุทธ์ทางการตลาดที่แตกต่างกัน ซึ่งมีการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม ดังนี้



ขนาดของบริษัทฯ อยู่ในกลุ่ม 5 คือกลุ่มบริษัทที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดไม่เกิน 3,000 ล้านบาท (จัดกลุ่มโดยตลาดหลักทรัพย์)

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ปัจจุบัน บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกันภายใต้สโลแกน "อะมานะฮ์ เงินด่วน" โดยเน้นให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง (ATM - Auto to Money) และภายใต้หลักชะริอะฮ์ หรือหลักธุรกิจเคียงคู่คุณธรรม โดยมีผลิตภัณฑ์และการบริการทางการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ทุกกลุ่ม ประกอบด้วยธุรกิจ ดังนี้

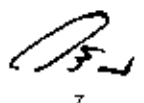
1. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ (Amanah Hire Purchase)
2. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง (Amanah Inventory Finance)
3. ธุรกิจให้บริการสัญญาเช่าดำเนินงาน (Amanah Operating Lease)
4. ธุรกิจให้บริการด้านรถยนต์อื่นๆ
5. ธุรกิจการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ตู้หยอดเหรียญ

ทั้งนี้ มีโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ แยกตามประเภทของธุรกิจ ดังนี้

ประเภท	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	163.97	71.49	218.48	79.34	252.00	77.70
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.02
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	20.31	8.85	21.23	7.71	20.32	6.26
รายได้จากสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง	15.27	6.66	14.22	5.16	14.07	4.34
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	13.06	5.69	11.79	4.28	27.45	8.46
รายได้อื่น	16.77	7.31	9.66	3.51	10.44	3.22
รวม	229.38	100.00	275.38	100.00	324.34	100.00

จากตารางสามารถอธิบายแหล่งที่มาของรายได้ของบริษัทฯ จากโครงสร้างรายได้ตามประเภทต่างๆ ดังนี้

1. รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ เป็นรายได้จากการที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจ ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ
2. รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน รายได้ส่วนนี้คือรายได้รับจากการที่บริษัทฯ ให้ลูกค้าเช่ารถยนต์ตามระยะเวลาที่กำหนดกัน เมื่อลูกค้าเช่าครบตามระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาลูกค้ามีสิทธิซื้อซากรถยนต์ที่เช่าได้
3. รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน เป็นรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากธุรกิจให้บริการเช่ารถยนต์ ตามระยะเวลาเช่าที่กำหนดกัน โดยลูกค้าจะจ่ายค่าเช่าเป็นรายเดือนและรับผิดชอบในส่วน of ค่าน้ำมัน



เชื้อเพลิง ส่วนบริษัทฯรับผิดชอบค่าบำรุงรักษา ค่าประกันภัยตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นๆ เมื่อครบกำหนดตามสัญญาเช่ารถยนต์ยังคงเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ

4. รายได้จากสินเชื่อบริษัทฯซื้อสินค้าคงคลังเป็นรายได้ที่บริษัทฯได้รับจากลูกค้าผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ที่ใช้บริการสินเชื่อชนิดนี้กับบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปซื้อรถยนต์เพื่อนำมาจอดโชว์ในห้องแสดงสินค้า และเมื่อลูกค้าจำหน่ายรถยนต์คันนั้นได้ลูกค้าจะต้องนำเงินสินเชื่อที่ใช้ซื้อรถคันนั้นมาจ่ายคืนให้บริษัทฯพร้อมทั้งกำไรตามอัตราที่ตกลงกัน
5. รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ เป็นรายได้ที่บริษัทฯได้รับเมื่อบริษัทฯให้บริการงานต่ออายุประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจและประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ รวมถึงงานบริการด้านทะเบียนรถยนต์ ซึ่งเป็นงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยลูกค้าคือผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทฯ
6. รายได้อื่นๆ เป็นรายได้ที่บริษัทฯได้รับจากลูกค้าหนีพิพาท

สำหรับช่องทางการส่งมอบบริการให้กับลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย โดยลูกค้าสามารถใช้บริการผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาในส่วนภูมิภาคอีก 46 แห่งที่พร้อมให้บริการโดยแบ่งตามภูมิภาคต่างๆดังนี้

สาขาภาคอีสาน 17 สาขา ประกอบด้วย สาขาขอนแก่น สาขาอุดรธานี สาขาอุบลราชธานี สาขาเลย สาขานครราชสีมา สาขาปากช่อง สาขาสกลนคร สาขามหาสารคาม สาขาโยธวร สาขาบุรีรัมย์ สาขาร้อยเอ็ด สาขาหนองคาย สาขาสุนทร สาขาศรีสะเกษ สาขากาฬสินธุ์ สาขาชัยภูมิ และสาขามุกดาหาร

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

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

นอกจากนี้บริษัทฯยังให้บริการลูกค้าโดยตั้งเป้าหมายให้มีสำนักงานสมาชิกตัวแทนของบริษัทฯ ภายใต้ชื่อ อะมานะฮ์ เอ็กซ์เพรส (Amanah Express) โดยอะมานะฮ์เอ็กซ์เพรส จะเป็นตัวแทนในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อของบริษัทฯให้แก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ทั้งนี้การแต่งตั้งตัวแทนนี้จะมีขั้นตอนดำเนินการติดต่อ โดยเจ้าหน้าที่การตลาดประจำสาขาเป็นผู้ดำเนินการซึ่งพนักงานการตลาด 1 คน บริษัทฯกำหนดให้มี อะมานะฮ์ เอ็กซ์เพรสในการดูแลจำนวน 20 ราย ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯมีเจ้าหน้าที่การตลาดประจำสาขาต่างๆมากกว่า 90 คนเพื่อดำเนินการเรื่องดังกล่าว



## 2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

### 1) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ (Amanah Hire Purchase)

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริษัทฯ ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์นี้ภายใต้หลักการ อิลญาเราะฮ์ วะอิกตินาฮ์ (Ijarah Wa Igtina) คือ หลักการทำธุรกรรมการเช่าซื้อทรัพย์สิน (Basic Rule of Ijarah) ซึ่งเป็นหลักการในการทำธุรกรรมที่ถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ (Shariah) โดยสามารถอธิบายหลักการดังกล่าวได้ดังนี้

1.1) การเช่าซื้อทรัพย์สินตามหลักชะรีอะฮ์นั้น หมายถึง การที่บริษัทฯ ในฐานะเจ้าของทรัพย์สิน ได้โอนสิทธิในการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินให้ผู้เช่าซื้อใช้สิทธิเก็บกินในทรัพย์สินที่ครอบครอง (Transferring of Usufruct) โดยกำหนดให้ผู้เช่าซื้อเป็นผู้ชำระราคาค่าเช่าซื้อรายงวดตามที่ได้ตกลงกันไว้เป็นหลายลักษณะอักษรในสัญญาเช่าซื้อ หรือหมายถึงการที่บริษัทฯ ในฐานะผู้ให้เช่าซื้อนำทรัพย์สินออกให้ผู้เช่าซื้อได้เช่า และให้ค้ำประกันว่าจะขายทรัพย์สินนั้น หรืออาจจะให้ทรัพย์สินนั้นตกเป็นกรรมสิทธิ์แก่ผู้เช่าซื้อ โดยมีเงื่อนไขว่าผู้เช่าซื้อได้ใช้เงินเป็นจำนวนเท่านั้นเท่านั้น คราว

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

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

### 2) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง (Amanah Inventory Finance)

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลังเป็นสินเชื่อที่ผู้จำหน่ายรถยนต์มาขอสินเชื่อโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปซื้อสินค้าคงคลังหรือรถยนต์ เพื่อนำมาจอดโชว์ในห้องแสดงสินค้าเพื่อรอการจำหน่ายต่อไป โดยวางเอกสารสิทธิทางทะเบียนรถยนต์ไว้เป็นหลักประกัน และเมื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ จำหน่ายรถยนต์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ก็จะดำเนินการชำระเงินเพื่อไถ่ถอน และนำเอกสารสิทธิทางทะเบียนรถยนต์ไปดำเนินการจดทะเบียนรถยนต์ให้กับผู้ซื้อต่อไป ในช่วงปลายปี 2558 บริษัทฯ ได้ชะลอธุรกิจนี้ลง เนื่องจากบริษัทฯ ได้กลับมาเน้นธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

### 3) ธุรกิจให้บริการสัญญาเช่าดำเนินงาน (Amanah Operating Lease)

เป็นธุรกิจของบริษัทฯ ที่เริ่มดำเนินการในปี 2554 เป็นการให้บริการรถยนต์เช่าสำหรับผู้บริหารและพนักงานของบริษัทต่างๆ ซึ่งการให้เช่านี้ทำเป็นสัญญาเช่าโดยให้สิทธิลูกค้าใช้รถยนต์ในระยะเวลาเช่าตามที่ตกลงกันซึ่งระยะเวลาเช่ารถยนต์เพื่อการดำเนินงานส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วง 1-5 ปี โดยลูกค้าจะจ่ายค่าเช่าเป็นรายเดือนและรับผิดชอบในส่วนของการค่าน้ำมันเชื้อเพลิงที่ใช้ ส่วนผู้ให้เช่ารับผิดชอบค่าน้ำประกันรักษา ค่าประกันภัยตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นๆ ปัจจุบันบริษัทฯ ให้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทในเครือ ในช่วงปลายปี 2558 บริษัทฯ ได้ชะลอธุรกิจนี้ลง เนื่องจากบริษัทฯ ได้กลับมาเน้นธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

### 4) ธุรกิจให้บริการด้านรถยนต์ต่างๆ

เป็นการให้บริการด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เช่น บริการด้านการจัดทำและงานต่ออายุประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจและประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และงานบริการด้านทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น

### 5) ธุรกิจการจำหน่ายตู้หยอดเหรียญ

ตั้งแต่ปี 2557 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดหาผลิตภัณฑ์ใหม่เพิ่มเติม โดยได้เป็นผู้จำหน่ายผลิตภัณฑ์ตู้หยอดเหรียญ แบ่งเป็น ตู้จำหน่ายน้ำมัน และตู้เติมเงินอัตโนมัติสำหรับโทรศัพท์เคลื่อนที่ โดยใช้ตราสินค้า "Amanah" เพื่อเป็นการสร้างอาชีพและรายได้ให้กับลูกค้า โดยผู้ซื้อสินค้าดังกล่าวสามารถซื้อเป็นเงินสด หรือทำสัญญาร่วมทำธุรกิจได้ภายใต้หลักการ ระยะเวลา อย่างไรก็ดีในช่วงปลายปี 2558 บริษัทฯ ได้ชะลอธุรกิจนี้ลงเนื่องจากบริษัทฯ ได้กลับมาเน้นธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยมุ่งไปที่ตลาดเช่าซื้อรถยนต์มือสอง

## 2.2 การตลาดและการแข่งขัน

### 2.2.1 กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ

เป็นกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Consumer Group) ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำรงชีวิต ใช้ในการเดินทาง หรือใช้เป็นเครื่องมือในการประกอบอาชีพ

### 2.2.2 ช่องทางการจัดจำหน่าย

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

2) บริษัทฯ ให้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อโดยใช้ช่องทางของพนักงานลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Officer) เป็นพนักงานขายของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้จัดตั้งทีมงานขายครบทุกสาขาบริษัทฯ มุ่งเน้นให้พนักงานลูกค้าสัมพันธ์ (CRO) นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อของบริษัทฯ และสร้างความสัมพันธ์ ที่ดีกับกลุ่มตัวแทน รวมถึงพันธมิตรทางธุรกิจด้านต่างๆ ของบริษัทฯ

3) สำนักงานสมาชิกของบริษัทฯ ที่มีชื่อเรียกว่า อะมานะย์ เอ็กซ์เพรส (Amanah Express) ซึ่ง บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายให้มีตัวแทนมากกว่า 1,800 แห่งทั่วประเทศ





4) ติดต่อผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.amanah.co.th](http://www.amanah.co.th) และคิวอาร์โค้ด เพื่อเข้าสู่เว็บไซต์บริษัทฯ



5) ติดต่อผ่าน Facebook ของบริษัทฯ [Amanah เงินด่วน](https://www.facebook.com/amanah.co.th)

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

### 2.2.3 การวิเคราะห์ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

#### 2.2.3.1 ภาวะอุตสาหกรรมในปี 2558

ยอดคงค้างสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถในระบบธนาคารพาณิชย์ปี 2558 จะลดตัวต่อเนื่องจากปี 2557 โดยมีปัจจัยหลักจากโครงการรถคันแรกที่ทำให้เกิดแรงซื้อล่วงหน้าจำนวนมากและฐานเปรียบเทียบกับปีสูง ประกอบกับปัจจัยเศรษฐกิจและอำนาจซื้อของผู้บริโภคที่ลดลง ส่งผลกระทบโดยตรงต่อยอดขายรถยนต์ใหม่ ขณะเดียวกันยังส่งผลกระทบต่อตลาดรถยนต์ใช้แล้วให้มีราคาลดต่ำค่อนข้างมาก ซึ่งทำให้เกิดปัญหาการทิ้งรถและสถาบันการเงินต้องเร่งระบายรถยัด รวมถึงปัญหานี้เสียที่เพิ่มขึ้นตามมา โดยในปีที่ผ่านมาตลาดรถยนต์โดยรวมในประเทศหดตัวลงจากปีก่อน ร้อยละ 9.3

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2554-2558 (หน่วย: คัน)

ประเภทรถยนต์	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
รถยนต์นั่ง	360,444	670,854	631,223	369,836	299,067
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	433,637	763,816	699,455	511,996	500,527
รวม	794,081	1,434,669	1,330,678	881,832	799,594

ที่มา: ไทโยต้า

ภาพรวมยอดขายรถยนต์ในประเทศไทยปี 2558 พบว่ามียอดขายต่ำกว่าปีก่อน โดยยอดขายรวมอยู่ที่ 799,592 คัน ลดลงจากปี 2557 ร้อยละ 9.3 เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจโดยรวมยังชะงักทั้งปัญหาการบริโภคภายในประเทศ และการส่งออก อีกทั้งราคาสินค้าเกษตรที่สำคัญโดยเฉพาะข้าวและยางพาราที่ยังคงตกต่ำอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งปัญหานี้คร่าเรือนที่ ยังคงอยู่ในระดับสูง ซึ่งส่งผลให้มีการอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยากขึ้น รวมถึงจำนวนรถยนต์มือสองใหม่ที่หลุดไฟแนนซ์เข้ามาแข่งขันในตลาดจำนวนมาก ส่งผลให้ยอดขายรถยนต์ตามภูมิภาคที่เป็นแหล่งเพาะปลูกยังคงต้องเผชิญกับภาวะตลาดที่ชะงัก โดยเฉพาะพื้นที่ภาคใต้และภาคกลาง สำหรับสภาพเศรษฐกิจของประเทศที่เกี่ยวข้องกับต่างประเทศ เช่น การส่งออกและการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวในกรอบที่ค่อนข้างจำกัด จากปัญหาทางการเมืองและการเลือกตั้ง จึงสามารถคาดการณ์ได้ว่าในปี 2559 ภาวะอุตสาหกรรมยานยนต์ยังคงอยู่ในภาวะที่ชะงัก คาดว่าทั้งปียอดขายรถยนต์ภายในประเทศจะอยู่ที่ประมาณ 720,000 คัน ลดลงจากปี 2558 ร้อยละ 10 เนื่องจากนโยบายภาครัฐที่มีการจัดเก็บภาษีสรรพสามิตรถยนต์อัตราใหม่ซึ่งส่งผลให้ราคารถยนต์หลายรุ่นปรับราคาสูงขึ้น ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจของประเทศชะงักตัว

### 2.2.3.2 สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทฯ

ตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นมา ในตลาดรถยนต์ใช้แล้วเริ่มเห็นผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงินก้าวเข้าสู่ธุรกิจนี้มากขึ้น ทั้งด้วยการปล่อยสินเชื่อทางตรงและด้วยการซื้อพอร์ตสินเชื่อจากผู้ประกอบการให้เข้าซื้อขายย่อยด้วยจุดเด่นด้านผลตอบแทนของอัตรากำไรของรถยนต์ใช้แล้วที่สูงกว่ารถใหม่ประมาณ 1.5-2.5% อีกทั้งตลาดที่มีมูลค่าสูงรองจากตลาดรถยนต์ใหม่

ตั้งแต่ช่วงครึ่งหลังของปี 2558 บริษัทฯมุ่งขยายตลาดสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ลูกค้าเพื่อขยายฐานลูกค้าใหม่ไปยังภูมิภาค โดยการเพิ่มตัวแทนและสาขาใหม่อีก 39 สาขา จากเดิมที่มีเพียง 7 สาขา และยังคงรักษาฐานลูกค้าเดิม ความชำนาญในการให้บริการ โดยเฉพาะบริษัทฯมีบริการสำหรับลูกค้าที่ต้องการโอนย้ายสถาบันการเงิน การบริหารความเสี่ยง และการบริหารและติดตามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ บริษัทฯมีศักยภาพในการแข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถขยายส่วนแบ่งการตลาดของธุรกิจสินเชื่อต่อไปได้

สำหรับคู่แข่งที่เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกันและมีมูลค่าตลาดใกล้เคียงกัน เช่น บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด เป็นต้น

### 2.2.3.3 แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อในปี 2559

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2559 สำนักงานเศรษฐกิจการคลังคาดว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวขึ้นในอัตราร้อยละ 3.5 โดยได้รับแรงส่งของการใช้จ่ายภาครัฐที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจากโครงการลงทุนยกระดับโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ด้านการคมนาคมขนส่ง โครงการกระตุ้นเศรษฐกิจระดับฐานราก เม็ดเงินจากงบกลางที่กันไว้เบิกจ่ายเหลือในปี การลงทุนของรัฐบาลกิจที่ยังเบิกจ่ายได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และกรอบวงเงินงบประมาณรายจ่ายลงทุนในปี 2559 ที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งมาตรการการเพิ่มประสิทธิภาพในการเบิกจ่าย ประกอบกับอุปสงค์จากต่างประเทศคาดว่าจะขยายตัวดีขึ้นจากจำนวนนักท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นภายหลังสถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศที่คลี่คลายลงมากขึ้น อย่างไรก็ตาม การส่งออกสินค้าของไทยในปีนี้จะยังมีข้อจำกัดในการขยายตัวจากความไม่แน่นอนของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก นอกจากนี้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจภาพรวมที่ฟื้นตัวขึ้น และนโยบายภาครัฐที่มีความชัดเจน ซึ่งจะส่งผลให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนและผู้บริโภคปรับตัวดีขึ้นตาม ในด้านเสถียรภาพภายในประเทศ คาดว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2559 จะอยู่ที่ร้อยละ 1.5

สถานการณ์ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาอยู่ในช่วงที่ขบเซามาตลอดเนื่องจากได้รับผลกระทบจากนโยบายรัดคั้งแรก ปัญหาความวุ่นวายทางการเมืองที่ประเทศไทยได้ประสบมาตลอด แต่อย่างไรก็ตามในปี 2558 อุตสาหกรรมยานยนต์ค่อยๆฟื้นตัวทำให้สินเชื่อรวมในปี 2558 ยังเติบโตได้แต่อยู่ในระดับต่ำ โดยมีปัจจัยหลักจากยอดขายรถยนต์ใหม่ที่คงจะทยอยปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างช้าๆ ขณะเดียวกันการแข่งขันของผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จะยังคงหลีกเลี่ยงการแข่งขันด้านราคา เพราะส่วนต่างดอกเบี่ย (Margins) ค่อนข้างต่ำมากอยู่แล้ว ส่วนการแข่งขันด้านเทอมการชำระเงินอาจมีผลต่อคุณภาพลูกหนี้ ซึ่งยังเป็นประเด็นที่บริษัทฯให้ความสำคัญในการเฝ้าระวังปัญหานี้ค้างชำระอยู่



สำหรับแนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ในช่วงไตรมาสแรกของปี 2559 จะยังอยู่ภายใต้แรงกดดันเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมาทั้งจากปัจจัยด้านการฟื้นตัวของเศรษฐกิจสถาบันการเงินยังคงเน้นการพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวังอย่างน้อยจนกว่าจะเห็นสัดส่วนเอ็นพีแอล (NPLs) ที่ทรงตัวซึ่งทำให้มีความเป็นไปได้ที่อาจจะยังเห็นยอดคงค้างสินเชื่อเช่าซื้อในระบบธนาคารพาณิชย์อยู่ในระดับใกล้เคียงกับเมื่อสิ้นปี 2558 แต่อาจจะกลับมาคึกคักได้บ้างจากผลของนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล จะช่วยให้กำลังซื้อของประชาชนมีมากขึ้น ประกอบกับปัญหาการเมืองมีความสงบ และมีความชัดเจนเรื่องกำหนดการเลือกตั้งมากขึ้นทำให้นักลงทุนเกิดความเชื่อมั่นโดยตัวชี้วัดที่บ่งชี้ความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อที่สำคัญ ได้แก่ ภาวะอุตสาหกรรมยานยนต์ สถานการณ์ราคาสินค้าเกษตร ภาพรวมการส่งออกสินค้าของประเทศ และภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น  
(ที่มา: ธปท., ศศค., ศสภ., สถาบันยานยนต์ ศูนย์วิจัยกสิกรไทยและสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ)

## 2.3 การจัดหาเงินทุน

บริษัทฯ ได้มีการใช้วงเงินสินเชื่อจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นหลัก นอกจากนี้ ยังได้มีการใช้เงินสินเชื่อระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์อื่นและบริษัทย่อยตามความจำเป็น ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักชะริอะฮ์



### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยง คือ ต้นเหตุหรือสาเหตุที่มาของความเสี่ยงที่จะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ โดยต้องระบุได้ด้วยว่าเหตุการณ์นั้นจะเกิดที่ไหน เมื่อใด เกิดขึ้นได้อย่างไร และทำไม ทั้งนี้ สาเหตุของความเสี่ยงที่ระบุควรเป็นสาเหตุที่แท้จริง เพื่อจะได้วิเคราะห์และกำหนดมาตรการป้องกัน หรือลดความเสี่ยงในภายหลังได้อย่างถูกต้อง

#### การระบุปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงของหน่วยงานสามารถเกิดขึ้นได้ทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือผลการดำเนินงานในหน่วยงาน เนื่องจากปัจจัยความเสี่ยงแต่ละชนิดมีผลกระทบต่อการดำเนินงานและการบรรลุวัตถุประสงค์ของหน่วยงานไม่เท่ากัน บางชนิดมีผลกระทบทันที บางชนิดมีผลกระทบในระยะยาว ดังนั้น ผู้บริหารต้องติดตามพิจารณาและระบุปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้ครอบคลุมทุกประเด็นปัญหาที่คาดว่าจะเกิด ซึ่งควรครอบคลุมถึง

(1) ผลกระทบจากปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ สังคม การเมือง อุตสาหกรรม และสิ่งแวดล้อมต่อการดำเนินงาน

(2) ปัจจัยความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้ในการวางแผน และการประมาณการของหน่วยงาน

(3) ข้อตรวจพบที่ได้จากการตรวจสอบ การสอบทาน การติดตาม และประเมินผล

(4) ปัจจัยอื่นๆที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของหน่วยงาน เช่น ปัจจัยที่ทำให้การดำเนินงานในอดีตที่ผ่านมาไม่บรรลุตามวัตถุประสงค์ คุณภาพของบุคลากร การเปลี่ยนแปลงบุคลากรที่รับผิดชอบในการบริหาร หรือปฏิบัติงาน การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากเงื่อนไขตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดต่างๆที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของหน่วยงาน ฯลฯ

#### การวิเคราะห์และจัดระดับความเสี่ยง

การวิเคราะห์ถึงผลกระทบของปัจจัยความเสี่ยงที่มีต่อหน่วยงาน ซึ่งโดยปกติปัจจัยความเสี่ยงแต่ละปัจจัยมีผลกระทบต่อหน่วยงานมากน้อยไม่เท่ากัน การวิเคราะห์ปัจจัยความเสี่ยงมีหลายวิธีแตกต่างกัน ผู้บริหารควรให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ และมีโอกาสเกิดขึ้นบ่อยๆ บริษัทฯจึงได้พิจารณาเลือกใช้วิธีการหรือเทคนิคที่ใช้วิเคราะห์ให้เหมาะสมกับขนาด ลักษณะการดำเนินงาน เพื่อให้สามารถประเมินระดับความสำคัญของความเสี่ยงได้ ทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ รวมทั้งผลเสียที่อาจเกิดจากความเสี่ยงนั้น ขั้นตอนการวิเคราะห์ปัจจัยความเสี่ยงจะเป็นดังนี้

(1) ประเมินระดับความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยง คือ การนำปัจจัยความเสี่ยงแต่ละปัจจัยมาพิจารณาถึงความสำคัญว่าหากเกิดขึ้นแล้วมีผลกระทบต่อหน่วยงานมากน้อยแค่ไหน โดยอาจวัดเป็นระดับน้อย ปานกลาง สูง

(2) ประเมินความถี่ที่ปัจจัยความเสี่ยงจะเกิดขึ้น คือ การพิจารณาว่าปัจจัยความเสี่ยงที่ได้เรียงลำดับความสำคัญไว้แล้ว มีโอกาสที่จะเกิดปัจจัยความเสี่ยงนั้นในระดับน้อยมาก น้อย ปานกลาง สูง การวิเคราะห์โดยการประเมินความสำคัญและการประเมินความถี่ที่ปัจจัยความเสี่ยงจะเกิดขึ้น อาจใช้ผสมผสานกัน เช่น ปัจจัย

ความเสี่ยงบางอย่างมีอัตราความถี่สูง เมื่อเกิดขึ้นแต่ละครั้งสูญเสียเงินน้อย แต่ถ้าเกิดบ่อยๆเข้า โดยรวมอาจมีจำนวนเงินสูงก็จะทำให้เกิดความสำคัญได้

(3) เลือกใช้เทคนิคการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยบางครั้งอาจไม่จำเป็นต้องวิเคราะห์ในรูปแบบตัวเลข แต่อาจวิเคราะห์ออกมาเป็นระดับต่างๆ เช่น สำคัญมาก ปานกลาง หรือน้อย เป็นต้น

#### กำหนดวิธีการควบคุมความเสี่ยง

เมื่อหน่วยงานสามารถวิเคราะห์และจัดลำดับความเสี่ยงแล้ว ฝ่ายบริหารได้พิจารณาหาวิธีเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้นๆ โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่ต้องใช้ว่าคุ้มกับประโยชน์ที่จะได้รับหรือไม่ ซึ่งในการกำหนดแนวทางในการป้องกันหรือลดความเสี่ยง ผู้บริหารจะพิจารณาว่าความเสี่ยงที่เกิดขึ้นนั้นเป็นความเสี่ยงในลักษณะใด ซึ่งมีกลยุทธ์ ดังนี้

(1) กำหนดโครงสร้างพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยง กำหนดผู้รับผิดชอบกระบวนการบริหารความเสี่ยง และกำหนดความสัมพันธ์ระหว่างหน้าที่การบริหารความเสี่ยงกับหน้าที่การประเมินความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะเริ่มต้นด้วยการกำหนดวัตถุประสงค์ ซึ่งสัมพันธ์กับกลยุทธ์และโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯจะประเมินความเสี่ยงด้วยการระบุผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น การจัดลำดับความสำคัญ และการวัดผลกระทบของความเสี่ยงเหล่านั้นที่อาจเกิดขึ้นต่อหน่วยงาน

(2) ประเมินความเสี่ยงของหน่วยงาน กำหนดกรอบแนวคิด ซึ่งจะใช้ระบุความเสี่ยงทั้งหมดที่เป็นไปได้ เพื่อใช้เป็นจุดเริ่มต้นในการประเมินความเสี่ยง มองภาพรวมของความเสี่ยงที่มีความสำคัญที่สุดก่อน และจัดสรรทรัพยากรให้เหมาะสม

(3) พัฒนากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่จะประสบความสำเร็จ ต้องมีความเกี่ยวเนื่องหรือสอดคล้องกับกลยุทธ์ของหน่วยงานโดยตรง กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงต้องได้รับการพัฒนาให้เหมาะสมกับความเสี่ยงแต่ละประเภท เช่น กลยุทธ์การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง การลดความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการถ่ายโอนความเสี่ยง เป็นต้น

(4) พัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานต้องพัฒนาเทคนิคการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เป็นแนวปฏิบัติของหน่วยงาน โดยเฉพาะการบริหารความเสี่ยงในกิจกรรมที่มีความเสี่ยงเฉพาะเรื่อง

(5) การติดตามประเมินผลกระบวนการบริหารความเสี่ยง เป็นขั้นตอนของหน่วยงาน ต้องอาศัยงานด้านตรวจสอบภายใน โดยในขั้นตอนนี้รวมถึงการติดตามการปฏิบัติงานในหน้าที่อื่นๆ เช่น การปฏิบัติตามกฎหรือระเบียบ และการให้ความสำคัญต่อสภาพแวดล้อมและความปลอดภัย อย่างไรก็ตาม การบริหารความเสี่ยงที่สัมฤทธิ์ผล หมายรวมถึง การระแวดระวังความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น การเชื่อมโยงการประเมินผลตอบแทนที่เพิ่มค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น (สำหรับธุรกิจ) และหน่วยงาน

(6) การพัฒนาหรือปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยง การปรับปรุงและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการประสบความสำเร็จของหน่วยงานในที่สุด แหล่งข้อมูลที่สามารถนำมาใช้ในการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงนั้น รวมถึงข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้องเชื่อถือได้และข้อมูลที่เกิดจากการสะท้อนความเสี่ยงของหน่วยงาน การปรับปรุงต้องรวมถึงระบบการวัดเป็นจำนวนหน่วยที่ใช้ได้ในระยะยาว

เช่น จำนวน และผลกระทบจากความเสี่ยงที่ได้รับการจัดการภายในกระบวนการ ฯลฯ ในการปรับปรุงพัฒนาการบริหารความเสี่ยงนั้น ระบบการวัดผลที่เชื่อถือได้จึงเป็นสิ่งจำเป็น และจะทำให้หน่วยงานสามารถทราบขนาดความเสี่ยง และผลกระทบที่หน่วยงานจะสามารถรับได้หรือไม่เพียงใด

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ออกเป็น 6 ด้าน ดังนี้

**1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์**

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ หรือความดำรงอยู่ของบริษัทฯ

**2. ความเสี่ยงด้านเครดิต**

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ในสัญญา รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท

**3. ความเสี่ยงด้านตลาด**

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราค่าไว้ และระดับราคาที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ของบริษัทฯ

**4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทฯ

**5. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ**

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทฯ

**6. ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์**

ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงาน กระบวนการทำงาน การนำเสนอผลิตภัณฑ์ รวมทั้งบริการของบริษัทฯ ที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ ตามที่คณะที่ปรึกษาชะรีอะฮ์ของบริษัทฯ กำหนด และ/หรือขัดต่อพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสถานะ ชื่อเสียง สภาพคล่อง รายได้ ซึ่งบริษัทฯ ให้ความสำคัญสูงสุด เนื่องจากเป็นความเสี่ยงเฉพาะของบริษัทฯ



ทั้งนี้หากระบุความเสี่ยงแบบเฉพาะเจาะจงสามารถแบ่งได้ ดังนี้

1) ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

1.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาล ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

บริษัทฯมีการประกอบธุรกิจหลักประเภทเช่าซื้อ ซึ่งความสามารถในการเติบโตของธุรกิจดังกล่าวขึ้นอยู่กับสภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ รวมทั้งการดำเนินนโยบายและการบริหารงานทางด้านอุตสาหกรรมรถยนต์ของรัฐบาลในแต่ละสมัย โดยการเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านภาษี รวมถึงการออกกฎ ระเบียบ และข้อบังคับที่อาจส่งผลกระทบต่อการประมุขขายรถยนต์มือสองของบริษัทฯ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯมีผลกำไรที่ลดลงได้

ทั้งนี้ บริษัทฯได้ดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงนี้ โดยวิเคราะห์นโยบายด้านอุตสาหกรรมรถยนต์ของรัฐบาลและผลกระทบต่อบริษัทฯ และมีการวางแผนรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ความร่วมมือกับหน่วยงานของรัฐ รวมทั้งการให้ความร่วมมือเข้าประชุมและสัมมนาร่วมกับหน่วยงานราชการเพื่อให้ข้อมูลและติดตามความเคลื่อนไหวอย่างใกล้ชิด

สำหรับความเสี่ยงในเรื่องการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ เช่น พระราชบัญญัติทวงถามหนี้ พ.ศ.2558, พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ.2522 รวมถึงความเสี่ยงจากการรายงานตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยนั้น ถ้าหากการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามที่กฎหมาย หรือระเบียบกำหนด บริษัทฯอาจถูกร้องเรียน ฟ้องร้อง ถูกปรับ รวมทั้งทำให้บริษัทฯเสียชื่อเสียงได้

ในการควบคุมความเสี่ยงเรื่องดังกล่าว บริษัทฯได้มีการแก้ไขความเสี่ยงในเรื่องนี้ โดยจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานในเรื่องการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้พนักงานได้ทำความเข้าใจในรายละเอียดของข้อกำหนด ตามพ.ร.บ. และข้อกฎหมายต่างๆที่ประกาศไว้อย่างถูกต้อง รวมทั้งมีการจัดทำปฏิทินกำหนดการส่งเอกสารสำคัญต่างๆของบริษัทฯให้ ก.ล.ต. เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของบริษัทฯไม่เป็นการฝ่าฝืน และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการ

1.2 ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคารถยนต์

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคารถยนต์ในตลาดอันเนื่องมาจากนโยบายของภาครัฐ ซึ่งหากราคารถยนต์มีการเปลี่ยนแปลงราคาขึ้นลงในอัตราที่สูงเกินไป จะมีผลต่อการประเมินราคารถยนต์เพื่อกำหนดวงเงินสินเชื่อ และอาจจะมีผลต่อการประมุขขายทอดตลาดที่บริษัทฯอาจขาดทุนจากการขาย ทำให้บริษัทฯมีการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการฟ้องขายขาดทุนกับลูกค้า หรือกรณีที่บริษัทฯไม่สามารถประมุขขายรถที่ยึดคืนมาจากลูกค้าได้เนื่องจากราคาประมูลสูงกว่าราคาตลาดในขณะนั้นมาก มีผลทำให้บริษัทฯต้องรับภาระการด้อยค่าของรถยนต์คันนั้นๆด้วย

การควบคุมความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทฯดำเนินการปรับกลยุทธ์ด้านราคาโดยใช้ราคา ณ ลานประมูลเป็นราคาสำหรับการประเมินมูลคารถยนต์ก่อนการกำหนดวงเงินสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางการค้า คือ ผู้ให้บริการประมูลรถยนต์รายใหญ่ของประเทศในการรายงานราคาประมูลรถยนต์รุ่นต่างๆรายวันให้บริษัทฯทราบ เพื่อนำมาใช้เป็นฐานข้อมูลราคารถยนต์เพื่อใช้ในการให้บริการ



เงินเชื่อแก่ลูกค้าต่อไป เป็นการป้องกันความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจจะขาดทุนจากการขายทอดตลาดกรณียึดลูกค้า  
ลูกค้าไม่ชำระตามสัญญา

### 1.3 ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงในการดำเนินงานในเรื่องที่สำคัญๆ ดังนี้

1.3.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ความเสี่ยงในการกู้  
ระบบเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน และความเร็วในการใช้งานระบบได้ใหม่ โดยสาเหตุของความเสี่ยงในเรื่องนี้เกิดจาก  
ระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ได้รับความเสียหายจากการถูกโจมตีระบบโดยผู้ไม่หวังดี หรือกรณีบริษัทฯ เกิดเหตุ  
ฉุกเฉินขึ้น

บริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยงในเรื่องนี้ โดยการจัดให้มีการติดตั้งระบบป้องกันการคุกคามจากภายนอก มี  
การจัดทำคู่มือปฏิบัติงานด้านคอมพิวเตอร์สารสนเทศของบริษัทฯ มีการจัดทำแผน แผนในการกอบกู้สถานะการ  
ทำงาน ให้กลับมามีประสิทธิภาพหลังจากเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้สถานะการทำงานหยุดลง Disaster Recovery Planning (DRP)  
รวมทั้งมีการทดสอบตามแผนที่กำหนด

1.3.2 บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่ยอดสินค้าคงคลังไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดตามแผนธุรกิจ ซึ่งหาก  
ผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมายดังกล่าวส่งผลให้บริษัทฯ จะมีผลกำไรน้อยลง มีผลต่อความเชื่อมั่นของผู้  
ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว โดยเร่งรัดให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพิ่มช่องทางการตลาดให้มาก  
ขึ้น โดยการขยายจำนวนตัวแทนการตลาดที่มียอดขายต่อสาขาให้ครอบคลุมพื้นที่มากขึ้น เพื่อสะดวกต่อการ  
ให้บริการ และมีการกำหนดให้เจ้าหน้าที่การตลาดประจำสาขา แสวงหาตัวแทนทางการตลาดอย่างต่ำคนละ 20  
ราย โดยมีฝ่ายพัฒนาการตลาดและช่องทางการตลาดกำกับดูแลโดยเฉพาะเพื่อให้ได้ตัวแทนที่มีคุณภาพ มี  
กิจกรรมส่งเสริมการตลาดเพื่อกระตุ้นยอดขายให้แก่ตัวแทนการตลาดที่มีผลงานเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ  
กำหนด ดำเนินการประชาสัมพันธ์ทางสื่อต่างๆ เช่น รถแวน วิทูรย์ท้องถิ่น ใบปลิว ฟิล์มเจอร์บอร์ต วิทยุไวโรล ติดตาม  
ร้านอาหารและแหล่งชุมชนควบคุมโดยผู้จัดการสาขา มีการจัดแคมเปญทางการตลาดเพื่อกระตุ้นยอด เช่น  
จัดการแข่งขันทำยอดธุรกิจ ระหว่างภูมิภาค / สาขา และจัดให้มีการประชุมเชิงปฏิบัติการในพื้นที่เพื่อปรับแผนการ  
ตลาดเป็นประจำเพื่อให้สามารถแข่งขันกับคู่แข่งในท้องถิ่นได้

1.3.3 ความเสี่ยงที่บริษัทฯ มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF) สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนด และรายได้จาก  
การติดตามหนี้ตามคำพิพากษาดำกว่าเป้าหมายที่กำหนด

บริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว โดยการจัดตั้งหน่วยงานขึ้นมาเพื่อดูแลเรื่องดังกล่าวเป็นการ  
เฉพาะ ดำเนินการติดตามหนี้อย่างใกล้ชิด มีทีมผู้เชี่ยวชาญและทีมงานผู้รับจ้างภายนอก (OA) ลงพื้นที่เพื่อเจรจากับ  
ลูกค้า รับชำระเงินค้างงวด และติดตามยึดรถหากลูกค้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ โดยมีหัวหน้า  
งานตรวจสอบการทำงานและควบคุมการทำงานทุกขั้นตอน ในลูกค้าบางรายอาจต้องทำการปรับปรุงโครงสร้าง  
หนี้ให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระค้างงวดเพื่อให้ลูกค้าสามารถชำระหนี้ได้





1.3.4 ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จ่ายเงินผิดพลาดโดยจ่ายเงินให้กับบุคคลอื่นที่ไม่ตรงกับลูกค้าหรือตัวแทน (AE) ที่ขอใช้บริการสินเชื่อ หรือกรณีที่ยอดเงินที่โอนให้ลูกค้าหรือตัวแทน (AE) ไม่ถูกต้อง เป็นผลมาจากการทำงานผิดพลาดของพนักงาน

บริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยง โดยให้มีการตรวจสอบข้อมูลทุกขั้นตอน ตั้งแต่การนำข้อมูลมาบันทึกเข้าระบบคอมพิวเตอร์ จนถึงขั้นตอนการแจ้งโอนเงิน รวมไปถึงกระบวนการโอนเงินด้วย และมีการวัดประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานในเรื่องนี้ด้วย

1.3.5 ความเสี่ยงเรื่องความปลอดภัยในชีวิต ทรัพย์สิน และสุขภาพของพนักงาน และทรัพย์สินของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ อาจประสบเหตุจากเหตุการณ์ฉุกเฉินที่รุนแรงได้ นอกจากนี้ จากการทำบริษัทฯ ได้มีการขยายสาขาออกไปในต่างจังหวัด ทำให้มีบุคคลเข้ามาติดต่อและมีพนักงานใหม่เข้ามาปฏิบัติงานจำนวนมาก อาจเกิดกรณีที่ทรัพย์สินสูญหายจากการลักขโมย หรือผู้ติดต่ออาจเป็นพาหนะนำโรคติดต่อมาแพร่กระจายสู่พนักงานได้

บริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยง โดยมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) เมื่อเกิดกรณีฉุกเฉิน และจัดให้มีการซ้อมตามแผน BCP เช่น การซ้อมหนีไฟ บริษัทฯ ได้ดำเนินการติดตั้งเครื่องดับเพลิงในทุกสาขา รวมทั้งหากเป็นพื้นที่สำคัญ เช่น ห้องระบบคอมพิวเตอร์ บริษัทฯ ได้ติดตั้งระบบป้องกันอัคคีภัยเพิ่มเติม ได้แก่ การติดตั้งเครื่องจับสัญญาณควันไฟ (Smoke Detector) เพื่อช่วยป้องกันชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน และทรัพย์สินของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีมาตรการรักษาความปลอดภัยที่เคร่งครัดในการ เข้า-ออกสำนักงาน

1.3.6 ความเสี่ยงที่พนักงานไม่ปฏิบัติตามระเบียบของบริษัทฯ หรือมีการทุจริต บริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว โดยกำหนดขั้นตอนการควบคุมการปฏิบัติงานของพนักงาน ไม่ให้เกิดช่องว่างที่สามารถทุจริตได้ โดยกำหนดหน้าที่รับผิดชอบโดยเฉพาะงานในแต่ละเรื่องตามหลัก Check & Balance และจัดทำหรือปรับปรุงคู่มือการทำงาน รวมทั้งใบพรรณาลักษณะงานในแต่ละตำแหน่งงาน (Job Description) ให้เป็นปัจจุบันสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของงานและธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งมีการกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนและบังคับใช้บทลงโทษที่เคร่งครัดในกรณีที่มีการทุจริตในการทำงาน

ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบมากขึ้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ เพิ่มเติม และมีเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน อาทิ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA) การจัดการและรายงานความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานและการจัดการเหตุการณ์ฉุกเฉิน มีการติดตามความเสี่ยงที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะบรรลุวัตถุประสงค์โดยมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

#### 1.4 ความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจผลิตภัณฑ์ Duty Free หรือ

จากที่บริษัทฯ ได้นำผลิตภัณฑ์ Duty Free หรือ ทัตดู่น้ำมัน และผู้เติมเงินโทรศัพท์สำหรับโทรศัพท์เคลื่อนที่ มาจำหน่ายให้ลูกค้าทั้งแบบจำหน่ายในรูปแบบเงินสด และรูปแบบผ่อนชำระตามงวด ซึ่งมีทั้งรูปแบบการเช่าซื้อปกติตามหลัก สัญญาเช่าซื้อ วัลลิกตินาห์ และการดำเนินธุรกิจในรูปแบบร่วมลงทุนตามหลัก ะกาละห์ และแม้ว่าในปัจจุบันไม่ได้มีการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวแล้วก็ตาม แต่บริษัทฯ ยังคงมีสินค้าผลิตภัณฑ์ Duty Free คงค้างในสต็อกจำนวนหนึ่งซึ่งมีทั้งสินค้าใหม่และสินค้าเก่าที่รับคืนมาจากลูกค้าที่เช่าซื้อหรือ



ลูกค้าร่วมลงทุน แต่ลูกค้าไม่สามารถชำระค่าเช่าซื้อได้ตามสัญญาที่กำหนดได้ สินค้าในสต็อกที่ยังคงมีอยู่จำนวนนี้ ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียค่าใช้จ่ายเพื่อบริหารจัดการผลิตภัณฑ์ผู้หยุดหนี้หรือกลุ่มนี้เพิ่มอีก

จากความเสี่ยงนี้บริษัทได้มีนโยบายลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว โดยกำหนดให้มีการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ผู้หยุดหนี้ทั้งหมดให้แก่นักลงทุนที่สนใจ โดยจำหน่ายในลักษณะเป็นล็อตใหญ่ และขณะนี้อยู่ระหว่างการติดต่อเจรจาเพื่อขายสินค้าจำนวนนี้ออกไป

## 2) ความเสี่ยงด้านการเงิน

### 2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทน

ความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตของอัตราผลตอบแทนในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานและกระแสเงินสดของบริษัท บริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทนที่เกิดจากเงินฝากธนาคาร ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และเงินสินเชื่อระยะสั้นจากสถาบันการเงิน บริษัทได้ลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยทำให้แน่ใจว่าผลตอบแทนที่เกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราผลตอบแทนคงที่

### 2.2 ความเสี่ยงด้านต้นทุนทางการเงิน

ปัจจุบัน บริษัทใช้บริการสินเชื่อเพื่อดำเนินธุรกิจจากแหล่งเงินทุนที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทซึ่งมีต้นทุนทางการเงินค่อนข้างต่ำเพียงแหล่งเดียว ประเด็นความเสี่ยงในเรื่องนี้ก็คือ หากธนาคารผู้ให้สินเชื่อปรับอัตราค่าไถ่สูงขึ้นจะส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทเพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วย ถึงแม้ว่าความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวจะค่อนข้างต่ำเนื่องจากมีข้อกำหนดตามหลัก ระเบียบ ที่กำหนดให้ผู้ค้าต้องปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัดจนกว่าจะครบกำหนดตามสัญญา จะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาการทำธุรกิจระหว่างกันโดยที่ไม่ได้รับการยินยอมจากคู่ค้าไม่ได้ อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงนี้บริษัทได้แสวงหาแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนทางการเงินต่ำเอาไว้เป็นทางเลือกเพิ่มเติมหากบริษัทมีความจำเป็นต้องใช้เงินเพื่อดำเนินธุรกิจ

## 3) ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อสิทธิหรือการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์สิน

### 3.1 ความเสี่ยงจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ > 25 %

บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงอาจทำให้กลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวสามารถใช้สิทธิคัดค้านหรือไม่อนุมัติการลงมติในการประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ ที่ขัดแย้งกับบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้



#### 4.ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 1. อาคาร ที่ดิน และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมีอาคารและอุปกรณ์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยมีรายละเอียดดังนี้

##### 1) อาคาร ที่ดิน ที่ใช้ประกอบธุรกิจ

##### (1) สัญญาเช่าอาคาร สำนักงานใหญ่ มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา	: นางนิตยาภา ไตรสงวน (ผู้ให้เช่า)
	: บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ระยะเวลาของสัญญา	: 10 ปี นับตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2557 ถึง 30 เมษายน 2567
อัตราค่าเช่า	: 1 พฤษภาคม 2557 - 30 เมษายน 2560 เดือนละ 240,000 บาท
	: 1 พฤษภาคม 2560 - 30 เมษายน 2564 เดือนละ 250,000 บาท
	: 1 พฤษภาคม 2564 - 30 เมษายน 2567 เดือนละ 260,000 บาท

##### (2) สัญญาเช่าอาคาร สาขานครราชสีมา มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา	: นางมนิตา จันทร์ผ่อง (ผู้ให้เช่า)
	: บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ระยะเวลาของสัญญา	: 3 ปี นับตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2557 ถึง 30 เมษายน 2560
อัตราค่าเช่า	: เดือนละ 40,000 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)

##### (3) สัญญาเช่าอาคาร สาขาอุดรธานี มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา	: นางมลิวัดย์ จุลโนนยาง (ผู้ให้เช่า)
	: บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ระยะเวลาของสัญญา	: 3 ปี นับตั้งแต่ 1 มกราคม 2557 ถึง 31 ธันวาคม 2559
อัตราค่าเช่า	: เดือนละ 34,000 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)

##### (4) สัญญาเช่าอาคาร สาขาชลบุรี มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา	: นางธรากร ศิริระกิจธร (ผู้ให้เช่า)
	: บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ระยะเวลาของสัญญา	: 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 ถึง 30 กันยายน 2561
อัตราค่าเช่า	: เดือนละ 20,000 บาท

##### (5) สัญญาเช่าอาคาร สาขาอยุธยา มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา	: นางแสงระวี พัฒนพนิชขำรงค์ (ผู้ให้เช่า)
	: บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
ระยะเวลาของสัญญา	: 3 ปี นับตั้งแต่ 1 กันยายน 2558 ถึง 31 สิงหาคม 2561
อัตราค่าเช่า	: เดือนละ 19,000 บาท

##### (6) สัญญาเช่าอาคาร สาขาอุบลราชธานี มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้



คู่สัญญา : นายยุทธชัย วีระนันทาเวทย์ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 กันยายน 2557 ถึง 31 สิงหาคม 2560  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 60,000 บาท

(7) สัญญาเช่าอาคาร สาขาขอนแก่น มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : บริษัท ซี.พี.แลนด์ จำกัด (มหาชน) (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 มกราคม 2557 ถึง 31 ธันวาคม 2559  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 18,100 บาท

(8) สัญญาเช่าอาคาร สาขาภูเก็ต มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นายเอกพงษ์ มีแก้ว และนางรัชนิกร มีแก้ว (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 20 สิงหาคม 2558 ถึง 19 สิงหาคม 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 20,000 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)

(9) สัญญาเช่าอาคาร สาขาหาดใหญ่ มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นายหมัด ราชพิทักษ์ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 มีนาคม 2558 ถึง 1 มีนาคม 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 40,000 บาท

(10) สัญญาเช่าอาคาร สาขากระบี่ มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

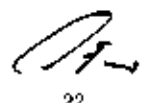
คู่สัญญา : นางบุษญรัตน์ ศรีชนประเสริฐ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2558 ถึง 31 พฤษภาคม 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 24,000 บาท (ชำระทุกๆ 6 เดือน)

(11) สัญญาเช่าอาคาร สาขาฉะเชิงเทรา มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นางประทุม ศรีธีรเนตร (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2558 ถึง 31 กรกฎาคม 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 17,000 บาท

(12) สัญญาเช่าอาคาร สาขาปัตตานี มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นายมูลนิธิฟ ฮาริส (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 5 สิงหาคม 2558 ถึง 4 สิงหาคม 2561



- อัตราค่าเช่า : เดือนละ 9,500 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)
- (13) สัญญาเช่าอาคาร สาขายะลา มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้
- คู่สัญญา : นางโรสลิษา กาแม (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
- ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 10 กันยายน 2558 ถึง 9 กันยายน 2561
- อัตราค่าเช่า : เดือนละ 13,000 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)
- (14) สัญญาเช่าอาคาร สาขาสุพรรณบุรี มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้
- คู่สัญญา : นายวุฒิภรณ์ วงศ์ตั้งตน (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
- ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2558 ถึง 31 กรกฎาคม 2561
- อัตราค่าเช่า : เดือนละ 14,000 บาท
- (15) สัญญาเช่าอาคาร สาขาสระบุรี มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้
- คู่สัญญา : นางสาวพรสุข เดียวเจริญชัย (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
- ระยะเวลาของสัญญา : 2 ปี นับตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2558 ถึง 31 กรกฎาคม 2560
- อัตราค่าเช่า : เดือนละ 16,000 บาท
- (16) สัญญาเช่าอาคาร สาขาระยอง มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้
- คู่สัญญา : นางพรรณี จันทร์หา (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
- ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2558 ถึง 31 กรกฎาคม 2561
- อัตราค่าเช่า : ปีที่ 1 เดือนละ 19,000 บาท  
: ปีที่ 2 - 3 เดือนละ 21,000 บาท
- (17) สัญญาเช่าอาคาร สาขาสมุทรสงคราม มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้
- คู่สัญญา : นางสาวไพลิน พิไลพันธ์ฤกษ์ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
- ระยะเวลาของสัญญา : 2 ปี นับตั้งแต่ 1 กันยายน 2558 ถึง 31 สิงหาคม 2560
- อัตราค่าเช่า : ปีที่ 1 เดือนละ 9,000 บาท  
: ปีที่ 2 เดือนละ 10,000 บาท
- (18) สัญญาเช่าอาคาร สาขาสุรินทร์ มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้
- คู่สัญญา : นางลลิตา ธนะวิชต์ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)
- ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 ถึง 30 กันยายน 2561
- อัตราค่าเช่า : เดือนละ 15,000 บาท



(19) สัญญาเช่าอาคาร สาขานูริรัมย์ มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นางสมิตรา สุพรรณพันธ์ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 ถึง 30 กันยายน 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 8,500 บาท

(20) สัญญาเช่าอาคาร สาขาโยธิน มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นางประคอง ทาระพันธ์ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 ถึง 30 กันยายน 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 16,000 บาท

(21) สัญญาเช่าอาคาร สาขามหาสารคาม มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นางสาวฉวีญา วงษ์ปรีญา (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 ถึง 30 กันยายน 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 12,000 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)

(22) สัญญาเช่าอาคาร สาขาสุราษฎร์ธานี มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นายสิทธิศักดิ์ วุฒิกวาทย์ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 5 ตุลาคม 2558 ถึง 4 ตุลาคม 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 12,650 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)

(23) สัญญาเช่าอาคาร สาขาพังงา มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

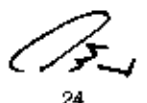
คู่สัญญา : นางสุภาพร สุวรรณรัตน์ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 15 ตุลาคม 2558 ถึง 14 ตุลาคม 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 15,500 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)

(24) สัญญาเช่าอาคาร สาขาพัทลุง มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

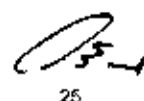
คู่สัญญา : นางวิภา หनुสิงห์ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 20 ตุลาคม 2558 ถึง 19 ตุลาคม 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 15,000 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)

(25) สัญญาเช่าอาคาร สาขาตรัง มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นายชาญชัย ตั้งปอง (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)



- ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 15 ตุลาคม 2558 ถึง 14 ตุลาคม 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 9,000 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)
- (26) สัญญาเช่าอาคาร สาขานครนายก มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้  
คู่สัญญา : นางสาวสายพิน ปทุมมวร (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 กันยายน 2558 ถึง 31 สิงหาคม 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 12,000 บาท
- (27) สัญญาเช่าอาคาร สาขาสุโขทัย มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้  
คู่สัญญา : นางสาวสาวิตรี หลงหัน (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 15 ตุลาคม 2558 ถึง 14 ตุลาคม 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 14,300 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)
- (28) สัญญาเช่าอาคาร สาขานครศรีธรรมราช มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้  
คู่สัญญา : นายเอกชัย ตั้งสง่าศักดิ์ศรี (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 20 ตุลาคม 2558 ถึง 19 ตุลาคม 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 16,000 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)
- (29) สัญญาเช่าอาคาร สาขานนทบุรี มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้  
คู่สัญญา : นางพิสมัย อุดมโภคธาร (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 ถึง 30 กันยายน 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 16,000 บาท
- (30) สัญญาเช่าอาคาร สาขานราธิวาส มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้  
คู่สัญญา : นายกระจำน กิตติโชติวัฒนา (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 20 ตุลาคม 2558 ถึง 19 ตุลาคม 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 15,000 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)
- (31) สัญญาเช่าอาคาร สาขาร้อยเอ็ด มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้  
คู่สัญญา : นางพัชรี เจริมแดน (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 ถึง 30 กันยายน 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 11,000 บาท



(32) สัญญาเช่าอาคาร สาขาอ่างทอง มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นางนรยา ประจักษ์จิต (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 ถึง 30 กันยายน 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 19,000 บาท

(33) สัญญาเช่าอาคาร สาขารวมอง มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นางนิภาธร อภิเดชวรภัทร และนางสาวอภิษฐา อภิเดชวรภัทร  
(ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2558 ถึง 31 ตุลาคม 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 14,000 บาท

(34) สัญญาเช่าอาคาร สาขามุกดาหาร มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : บริษัท บ้านวิศวะ (มุกดาหาร) จำกัด (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 ถึง 30 กันยายน 2561  
อัตราค่าเช่า : ปีที่ 1 เดือนละ 10,500 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)  
: ปีที่ 2 เดือนละ 11,550 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)  
: ปีที่ 3 เดือนละ 12,705 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)

(35) สัญญาเช่าอาคาร สาขาราชบุรี มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นายฐิตินันท์ ไชยฤทธิกร (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 2 ปี นับตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2558 ถึง 31 ตุลาคม 2560  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 19,000 บาท

(36) สัญญาเช่าอาคาร สาขาชุมพร มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นางนพพร ลิ้มเลิศวาที (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 20 พฤศจิกายน 2558 ถึง 19 พฤศจิกายน 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 8,500 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)

(37) สัญญาเช่าอาคาร สาขาสกลนคร มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นางโสติรรัตน์ ธนสมบูรณ์ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 ถึง 30 กันยายน 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 6,000 บาท





(38) สัญญาเช่าอาคาร สาขาศรีสะเกษ มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นางจิตติยา ชุ่มพันธ์เจริญ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 ถึง 30 กันยายน 2561  
อัตราค่าเช่า : ปีที่ 1 เดือนละ 15,000 บาท  
: ปีที่ 2 - 3 เดือนละ 16,500 บาท

(39) สัญญาเช่าอาคาร สาขาชัยภูมิ มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นางกัลยารัตน์ ชัยเพชร (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 ถึง 30 กันยายน 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 21,100 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)

(40) สัญญาเช่าอาคาร สาขาปากช่อง มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นางมาลี ชุ่ม (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 ถึง 30 กันยายน 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 20,000 บาท

(41) สัญญาเช่าอาคาร สาขาปราจีนบุรี มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

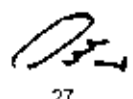
คู่สัญญา : นายธนญศ ศิริพฤกษ์พงษ์ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 2 ปี นับตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2558 ถึง 31 ตุลาคม 2560  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 16,000 บาท

(42) สัญญาเช่าอาคาร สาขาชัยนาท มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นางจินตนา พุทธโกสัย และนายสมชาย พุทธโกสัย (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ธันวาคม 2558 ถึง 30 พฤศจิกายน 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 16,000 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)

(43) สัญญาเช่าอาคาร สาขากาฬสินธุ์ มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นายคชภ ค้าสมหมาย (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ธันวาคม 2558 ถึง 30 พฤศจิกายน 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 10,600 บาท



(44) สัญญาเช่าอาคาร สาขากาญจนบุรี มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นายภัทรดิฐ วิตุษนันท์ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ธันวาคม 2558 ถึง 30 พฤศจิกายน 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 20,000 บาท

(45) สัญญาเช่าอาคาร สาขาเพชรบุรี มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นางยุวดี วัชรมนกุล (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 1 ธันวาคม 2558 ถึง 30 พฤศจิกายน 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 15,800 บาท (ชำระทุกๆ 3 เดือน)

(46) สัญญาเช่าอาคาร สาขาประจวบคีรีขันธ์ มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นางจารุวรรณ ชิตพิริยันธ์ (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 15 ธันวาคม 2558 ถึง 14 ธันวาคม 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 15,000 บาท

(47) สัญญาเช่าอาคาร สาขาเลย มีรายละเอียดสัญญาเช่าอาคาร ดังนี้

คู่สัญญา : นางวรารวรรณ ศิริหิลา (ผู้ให้เช่า)  
: บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (ผู้เช่า)  
ระยะเวลาของสัญญา : 3 ปี นับตั้งแต่ 20 ธันวาคม 2558 ถึง 19 ธันวาคม 2561  
อัตราค่าเช่า : เดือนละ 19,000 บาท

## 2. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ ใช้ซอฟต์แวร์ระบบเช่าซื้อรถยนต์ประเภทระบบ Active Hire Purchase ของบริษัท เคพี ซอฟท์ จำกัด ในการดำเนินธุรกิจเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยมีมูลค่าสุทธิทางบัญชีของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นเงิน 13.06 ล้านบาท

## 3. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทฯ มีนโยบายมุ่งเน้นการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์ เนื่องจากผู้บริหารมีประสบการณ์และความชำนาญโดยตรง โดยเป็นการลงทุนในสัดส่วนที่มากพอให้บริษัทฯ เข้าร่วมบริหารจัดการและกำหนดแนวทางของธุรกิจดังกล่าวได้ นอกจากบริษัทย่อยที่มีอยู่ ได้แก่ บริษัท อะมานะฮ์ เบลดซิง จำกัด บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มในบริษัทใดๆ



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีเงินลงทุนใน บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิง จำกัด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ประเภทและลักษณะธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว (บาท)	สัดส่วนเงิน ลงทุน (%)	ต้นทุนเงินลงทุน (บาท)	ราคาทุน-สุทธิจาก การด้อยค่า (บาท)
- ให้บริการให้เช่ารถยนต์ - ซื้อขายรถยนต์ - บริการจัดการจัดหาพนักงาน ภายนอก - ธุรกิจจำหน่ายตู้น้ำมัน และตู้เติมเงินอัตโนมัติสำหรับ โทรศัพท์เคลื่อนที่	120,000,000	99.99	120,000,000	82,813,481



## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยเป็นคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

- 1) คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด
- 2) คดีที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้
- 3) คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย



## 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 1. ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

ชื่อบริษัทฯ	: บริษัท อะมานะฮ์ 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 สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อการพาณิชย์ สัญญาเช่าทางการเงิน และสัญญาเช่าดำเนินงาน
เลขทะเบียนบริษัทฯ	: 0107538000738
เว็บไซต์	: <a href="http://www.amanah.co.th">www.amanah.co.th</a>
อีเมล	: <a href="mailto:presidentoffice@amanah.co.th">presidentoffice@amanah.co.th</a>
ทุนจดทะเบียน	: 950,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	: 950,000,000 บาท หุ้นสามัญ 950,000,000 หุ้น ราคาตราไว้ 1 บาท ต่อหุ้น
โทรศัพท์	: 02-030-6456
โทรสาร	: 02-030-6401
Hotline	: 02-030-6456

### 2. บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์หุ้นสามัญ	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 02-009-90000 ศูนย์บริการข้อมูล 02-009-9999 อีเมล <a href="mailto:SETContactCenter@set.or.th">SETContactCenter@set.or.th</a> เว็บไซต์ <a href="http://www.tsd.co.th">www.tsd.co.th</a>
-------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



ผู้สอบบัญชี

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

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

เลขที่ 193/136-137 อาคารเลดรัชดาออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ชั้น 33

ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

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

E-mail : [emstyoung.thailand@th.ey.com](mailto:emstyoung.thailand@th.ey.com)

