

## ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

### 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

#### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

#### 7.2 ผู้ถือหุ้น

1) รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 1)	465,500,000	49.00
2	กลุ่มพันธมิตรสายเรือ (หมายเหตุ 2)	149,913,500	15.78
3	กลุ่มสัมธรรมนิมิต (หมายเหตุ 3)	22,259,900	2.34
4	กลุ่มเจียรนวนนท์ (หมายเหตุ 4)	20,650,197	2.17
5	นายอภัย สันหัตถคุณ	11,165,500	1.17
6	นายอรุณ กิตตินันทพร	11,000,000	1.16
7	น.ส.ไพวรรณ เหล่าวัฒนาถาวร	10,000,000	1.05
8	นายณรงค์ ภัทรเลาหะ	9,838,500	1.04
9	นายไพโรจน์ เศรษฐโกมุท	9,150,000	0.96
10	นายวิรุทธิ์ วิราณรักษ์	8,400,000	0.88

แหล่งที่มาของข้อมูล: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ 1: ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการตามหลักชะรีอะฮ์

มีรายชื่อผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย

1. กระทรวงการคลัง	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	4,988,334,910 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 48.540
2. ธนาคารออมสิน	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	4,091,533,440 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 39.813
3. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	1,010,208,044 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 9.830
4. นางสาวสุภาณี สุวรรณยศ	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	50,833,674 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.495
5. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	40,753,015 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.397
6. กองทุนเปิดไทยทิพูน	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	10,453,000 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.102
7. นางเราะฮ์มะฮ์ มุลทรัพย์	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	10,000,000 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.097



8. กองทุนรวมเพื่อร่วมลงทุน ในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	7,500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.073
9. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	6,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.058
10. นางจิระภรณ์ บุญมาเลิศ	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	6,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.058
11. ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น	จำนวนหุ้นที่ถือในธนาคาร	55,209,779 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.537
รวม		10,276,825,862,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	100

**หมายเหตุ 2: กลุ่มพันธมิตรสายเชื้อ ประกอบด้วย**

1. นายสุพล ภณเศรษฐ์	จำนวนหุ้นที่ถือ	92,913,500 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	9.78
2. น.ส.สุจิตา พันธุ์สายเชื้อ	จำนวนหุ้นที่ถือ	41,500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	4.36
3. นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	จำนวนหุ้นที่ถือ	7,500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.79
4. นางสุวิมล กิจวัฒน์ภักดี	จำนวนหุ้นที่ถือ	8,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.84

**หมายเหตุ 3: กลุ่มสิทธิธรรมนิมิต ประกอบด้วย**

1. นายชุมพล สิทธิธรรมนิมิต	จำนวนหุ้นที่ถือ	22,259,900 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	2.34
----------------------------	-----------------	-------------------------------	------

**หมายเหตุ 4: กลุ่มเจียรวนนท์ ประกอบด้วย**

1. นายชวัล เจียรวนนท์	จำนวนหุ้นที่ถือ	10,325,099 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	1.09
2. น.ส.ชยุตา เจียรวนนท์	จำนวนหุ้นที่ถือ	10,325,098 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	1.09

2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

**2.1) กรรมการบริษัทซึ่งเป็นตัวแทนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย**

**2.1.1) พลโทณัฐพงษ์ เตือกสกนธ์ ตำแหน่งในบริษัท ประธานกรรมการ และเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือ**

ชื่อแทนบริษัทฯ ตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ

**2.1.2) นายมนต์ชัย รัตนเสถียร ตำแหน่งในบริษัท กรรมการ และเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือ**

ชื่อแทนบริษัทฯ ตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ

**2.2) กรรมการบริษัทซึ่งเป็นตัวแทนจากกลุ่มพันธุ์สายเชื้อ**

**2.2.1) นายสุพล ภณเศรษฐ์ ตำแหน่งในบริษัท รักษาการกรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการ**

บริหาร / และเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทน

บริษัทฯ ตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ

**2.2.2) นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ ตำแหน่งในบริษัท กรรมการ**



### 3) การกระจายตัวการถือหุ้นของผู้ถือหุ้น

จำนวนหุ้นที่ถือครอง	จำนวนผู้ถือหุ้น		จำนวนหุ้น	
	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วนผู้ถือหุ้น (%)	จำนวนหุ้น	สัดส่วนจำนวนหุ้น (%)
1-999	376	22.98%	58,864	0.01%
1,000-10,000	337	20.60%	1,766,492	0.19%
10,000-100,000	636	38.88%	28,699,797	3.02%
100,000 - น้อยกว่า 5% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	285	17.42%	361,061,347	38.01%
5% ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	2	0.12%	558,413,500	58.78%
รวม	1,636	100.00%	950,000,000	100.00%

### 7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

#### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

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

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 จากกำไรสุทธิของงบการเงินรวมในแต่ละงวดบัญชีหลังจากหักสำรองตามกฎหมายและขาดทุนสะสมยกมาแล้ว (ถ้ามี) ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไข และข้อกำหนดในสัญญาต่างๆ ที่บริษัทฯ ผูกพันอยู่ รวมถึงความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต



ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ย้อนหลัง 3 ปี มีดังนี้

		ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	(บาท)	(396,355,852)	(257,626,103)	(31,296,003)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(บาท)	(136,412,913)	(224,286,542)	(56,987,454)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	(บาท)	(0.14)	(0.24)	(0.06)
สำรองตามกฎหมาย	(บาท)	-	-	-
จำนวนเงินปันผลต่อหุ้น	(บาท)	-	-	-
รวมจำนวนเงินปันผลที่จ่าย	(บาท)	-	-	-
จำนวนหุ้น	(หุ้น)	950,000,000	950,000,000	950,000,000

#### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้กับบริษัทฯ ไว้แต่อย่างใด ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับผลประกอบการของแต่ละบริษัท การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้กับบริษัทฯ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งการจ่ายเงินปันผลทุกคราว บริษัทฯ จะต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อย หนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุทธิ ซึ่งบริษัทฯ ทำมาหาได้จากกิจการของบริษัทฯ จนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ หรือมากกว่า



## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 11 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 7 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วม ประชุม
1. พลโทภูภูมิ พือกสงกันต์	ประธานกรรมการ	13	13
2. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	รองประธานกรรมการ	13	11
3. นายสุพล ภณเศรษฐ์	กรรมการ / รักษาการกรรมการ ผู้จัดการ	13	10
4. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการ	13	11
5. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการอิสระ	13	13
6. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการ	13	13
7. นายวิทยา ฉายสุวรรณ	กรรมการ	7	4
8. นายชาติรี โชไชย	กรรมการอิสระ	8	8
9. นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	กรรมการ	13	7
10. ดร.รักษ์ วรกิจโกศาพร	กรรมการ	7	6
11. นางสาวอรุณทิพย์ พิมพะกร	กรรมการอิสระ	7	7

\*\* นางสาวจริพรณ วรมล ทำหน้าที่เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

### หมายเหตุ

1) เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ได้มีมติแต่งตั้ง นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ และนายมนต์ชัย รัตนเสถียร ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

2) นายเกียรติคุณ ขาติประเสริฐ ได้ขอลาออกโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 19 พฤษภาคม 2558 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2558 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2558 มีมติแต่งตั้ง นายชาติรี โชไชย โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 19 พฤษภาคม 2558

3) นายโชติศักดิ์ อาสกวินัยะ และนางอัจฉรา อาภรณ์เยี่ยม ได้ยื่นหนังสือลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 18 มิถุนายน 2558 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2558 เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2558 มีมติแต่งตั้ง นายวิทยา ฉายสุวรรณ และ ดร.รักษ์ วรกิจโกศาพร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกโดยให้มีผลวันที่ 18 มิถุนายน 2558



4) นายอรวร ด้านอำไพ ได้ยื่นหนังสือลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2558 โดยที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2558 เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2558 มติแต่งตั้ง นางสาวรณดา หิมพะกร เป็น กรรมการแทนกรรมการที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2558

2) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ประกอบด้วย (1) พลโทณัฐพิชญ์ เมื่อกสภณธ์ ลงลายมือชื่อ ร่วมกับ นายฐาพล ภณเศรษฐ์หรือ (2) พลโทณัฐพิชญ์ เมื่อกสภณธ์ หรือ นายฐาพล ภณเศรษฐ์ลงลายมือชื่อ ร่วมกับ นายมนต์ชัย รัตนเสถียร หรือ นายนันทพล พงษ์ไพฑูรย์ 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 ไม่รวมกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะ ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่จะได้รับการแต่งตั้ง

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

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้

ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้  
ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่จะได้รับ  
การแต่งตั้ง

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้  
ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือ  
บริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่  
ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่ง  
ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทน  
ของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อ  
ประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุป ดังนี้

1) มีหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ  
ของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2) มีหน้าที่กำหนดนโยบายด้านต่างๆ ของบริษัทฯ รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และทิศ  
ทางการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัทฯ

3) พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อการบริหารจัดการ  
การปฏิบัติงานประจำวันของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่คณะกรรมการบริษัท  
กำหนด

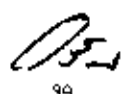
4) มีหน้าที่ติดตามกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหาร ดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและนโยบายที่  
กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลด้วยความระมัดระวังและมีจริยธรรมเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ  
และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

5) จัดให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยมีฝ่าย  
ตรวจสอบภายในเป็นผู้ติดตามดูแลการปฏิบัติงานภายในและประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจ  
ว่าการจัดทำรายงานต่างๆ จะได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอย่างถูกต้อง และระบบต่างๆ สามารถป้องกันความเสี่ยงที่  
อาจเกิดขึ้นได้

6) จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้หรือไม่

7) จัดให้มีการรายงานข้อมูลทางการเงิน ผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งรายงานข้อมูลต่างๆ ที่สำคัญต่อผู้ถือ  
หุ้น หรือผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ อย่างถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา

8) พิจารณาแต่งตั้งและการสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ และเลขานุการบริษัท หรือเลขานุการ  
คณะกรรมการบริษัท



- 9) พิจารณานโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ในส่วนที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้า โดยทั่วไประหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง
- 10) มีหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร

## 8.2 คณะผู้บริหาร<sup>1</sup>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีผู้บริหารระดับสูงจำนวน 6 คน ดังนี้

1) นายสุภาพล	ภณเศรษฐ์	กรรมการและรักษาการกรรมการผู้จัดการ
2) นางศิริเพชร	สุนทรวิภาต	รองกรรมการผู้จัดการ
3) นายนพดล	แสงประทุม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานอำนวยการสินเชื่อ
4) นายเกริกเกียรติ	กัญเกียรตินันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการตลาด 1
5) นายสมชาย	บวรสันติสุขธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการตลาด 2
6) นางสาวลักขณา	พนิตติเรก	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและบริหารเงิน

<sup>1</sup>ได้มีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งงานตามโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2558







### 8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้ง นางสาววิพรรณ วรรณ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558 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 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

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

ค่าตอบแทนกรรมการ ในรอบปี 2558 คณะกรรมการบริษัท รวม 15 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ ในฐานะกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหาร เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 6,025 ล้านบาท นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่จ่ายเป็นตัวเงินแล้ว บริษัทฯ ไม่มีค่าตอบแทนอื่นใดให้กับกรรมการ แต่ได้มีการจัดทำกรรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารให้กับกรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า บริษัทฯ มีมาตรการคุ้มครองกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารอย่างรอบคอบ .

สำหรับบริษัทย่อย ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนใดๆ ให้กับกรรมการของบริษัทย่อยนั้นๆ

## ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากบริษัทฯ ในปี 2558

รายนาม	ตำแหน่ง	ผลประโยชน์ตอบแทน (บาท)	
		ค่าเบี้ย ประชุม	ค่า บำเหน็จ
1. พลโทณัฐพงษ์ เกือกปาน	ประธานกรรมการ	660,000	-
2. นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร	รองประธานกรรมการ	678,000	-
3. นายสุภาพล ภณเศรษฐ์	กรรมการและรักษาการกรรมการ ผู้จัดการประธานกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	600,000	-
4. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการ และกรรมการบริหาร	480,000	-
5. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการ และประธานตรวจสอบ	514,000	-
6. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	640,000	-
7. นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	กรรมการ	240,000	-
8. นายวิทยา ข่ายสุวรรณ*	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	272,000	-
9. ดร.รักษ์ วรกิจโกศล*	กรรมการ กรรมการบริหาร	240,000	-
10. นายชาติรี ไชโย*	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	296,000	-



11. นางสาวรณนา พิมพ์กร*	กรรมการ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	220,000	-
12. นายเกียรติคุณ ชาติประเสริฐ**	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธาน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการ กำกับการปฏิบัติตามเกณฑ์	275,000	-
13. ไรตศักดิ์ อาสภาริยะ**	กรรมการประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง	330,000	-
14. นางอัจฉรา อาภรณ์เยี่ยม**	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน และกรรมการ กำกับการปฏิบัติตามเกณฑ์	288,000	-
15. นายธรรป ต้านอำไพ**	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ สรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กรรมการกำกับการปฏิบัติตามเกณฑ์	352,000	
รวม		6,025,000	

หมายเหตุ \* ดูหมายเหตุประกอบรายละเอียดคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2558

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

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายคำตอบแทนให้กับผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินคำตอบแทนพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมทบให้ผู้บริหาร เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 14.16 ล้านบาท



## 8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 279 คน แบ่งเป็นพนักงานประจำ 169 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 110 คน พนักงานประจำแบ่งเป็นพนักงานประจำสำนักงานใหญ่ 111 คน และพนักงานสาขาต่างจังหวัด 58 คน พนักงานประจำสำนักงานใหญ่แบ่งเป็นพนักงานฝ่ายต่างๆ ดังนี้

หน่วยงาน	จำนวน(คน)			หน่วยงาน	จำนวน(คน)		
	ประจำ	สัญญาจ้าง	รวม		ประจำ	สัญญาจ้าง	รวม
สำนักกรรมการผู้จัดการ	5	1	6	ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและ SME	26	9	35
ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ	13	-	13	ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อและกฎหมาย	27	1	28
ฝ่ายตรวจสอบภายใน	2	-	2	ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบน	9	19	28
ฝ่ายพัฒนาการตลาดและช่องทางการตลาด	2	-	2	ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง	9	16	25
ฝ่ายกิจการสาขา	4	-	4	ภาคกลางตะวันออก	4	19	23
ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ	16	-	16	ภาคกลางตะวันตก	9	14	23
ฝ่ายพิจารณาราคาและบริหารทรัพย์สิน	5	-	5	ภาคใต้ตอนบน	3	15	18
ฝ่ายบัญชีและบริหารเงิน	12	1	13	ภาคใต้ตอนล่าง	10	15	27
ฝ่ายสารสนเทศและเทคโนโลยี	7	-	7				
ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร	4	-	4				



ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานของบริษัทฯ ในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินรางวัล เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตลอดจนสวัสดิการอื่นๆ ที่เกี่ยวกับพนักงาน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 83.04 ล้านบาท

#### นโยบายพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บุคลากรเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าการพัฒนาบุคลากรในรูปแบบต่างๆ จะช่วยเสริมทักษะและความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงานด้วย จึงบริษัทฯ ได้ลงทุนและดำเนินการในเรื่องนี้อย่างต่อเนื่อง อันได้แก่

- 1) การฝึกอบรม บริษัทฯ ถือเป็นนโยบายที่สำคัญยิ่งในการจัดให้มีการอบรมและพัฒนาความรู้ความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานในหลายด้าน ทั้งโดยวิทยากรภายใน และวิทยากรผู้มีความรู้ประสบการณ์จากภายนอก รวมถึงการส่งพนักงานเข้ารับการฝึกอบรมจากสถาบันภายนอก ซึ่งการฝึกอบรมภายนอกจะเน้นในด้านการพัฒนาความรู้ความสามารถเฉพาะด้านซึ่งทำให้พนักงานได้ความรู้และประสบการณ์จากผู้รอบรู้เฉพาะเรื่อง และสามารถนำไปปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 2) การสร้างทีมงาน บริษัทฯ ได้เล็งเห็นว่าการเน้นประสิทธิภาพของพนักงานนั้น ส่วนหนึ่งเกิดจากการที่มีทีมงานที่แข็งแกร่ง และมีการประสานงานระหว่างฝ่ายงานกันเป็นอย่างดี การให้ความรู้และเทคนิคเกี่ยวกับการทำงานเป็นทีมจะมีการจัดอบรมให้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการติดตามผล เพื่อปรับปรุงพัฒนาให้ดีขึ้น โดยการจัดสัมมนาเชิงสร้างกำลังใจและการทำงานร่วมกัน จะจัดขึ้นปีละ 1 - 2 ครั้ง เป็นประจำทุกปี
- 3) การจัดสรรบุคลากร การจัดสรรบุคลากรที่เหมาะสมกับงานและปรับเปลี่ยนหน้าที่งานเพื่อให้พนักงานได้มีความรู้ในงานบริษัทฯ ในแนวทางกว้าง นอกจากนี้ได้มีการกำหนดมาตรฐานของพนักงานในทุกๆ ตำแหน่งหน้าที่ มีการกำหนดเป้าหมายการทำงานในแต่ละปี และมีระบบประเมินผลตามมาตรฐานสากล ทั้งนี้เป็นการเตรียมบุคลากรให้มีความพร้อม เพื่อที่จะเป็นประโยชน์แก่บริษัทฯ ในระยะยาวไม่ว่าบริษัทฯ จะปรับตัวไปในทิศทางใด เป็นสิ่งที่บริษัทฯ ได้ทบทวนและดำเนินการเป็นระยะตามความเหมาะสม
- 4) การสนับสนุนการศึกษา และการส่งเสริมให้พัฒนาตนเอง บริษัทฯ ให้ความสำคัญด้านการศึกษาคือของพนักงานในระดับที่สูงขึ้น ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาความรู้ความสามารถของตนเองเพิ่มมากขึ้น เพื่อที่จะเป็นบุคลากรที่มีประสิทธิภาพของบริษัทฯ ต่อไปในอนาคต

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็นหมวดต่างๆ ดังนี้

#### 1) สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

#### 2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

เพื่อแสดงให้เห็นถึงการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องของสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสและเพิ่มช่องทางอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้เสนอเพิ่มวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นสามารถมอบอำนาจให้ผู้อื่น หรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนได้ ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมเป็นไปตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม และไม่มี การเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้า

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 มีการพัฒนาบุคลากรในด้านต่างๆ 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 หรือไม่นำมาซึ่งความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ
- คู่แข่ง: บริษัทฯ สนับสนุนและส่งเสริมนโยบายการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมถึงการปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต ไม่ขัดต่อกฎหมาย
- เจ้าหนี้: บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ในการปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่มีต่อเจ้าหนี้เป็นสำคัญ
- สังคม: บริษัทฯ ให้บริการด้านสินเชื่อแบบครบวงจร แตกต่างด้วยการดำเนินงานโดยหลักจริยธรรม ไม่เอาเปรียบเปรียบ ด้วยความคิดที่ว่าลูกค้าคือหุ้นส่วนไม่ใช่ลูกหนี้ ดังนั้น ถ้าพูดถึงความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility - CSR) อาจกล่าวได้ว่าเป็นแนวทางหลักในการทำธุรกิจบริษัทฯ เพราะเรื่องของความรับผิดชอบต่อสังคมจะถูกกระบอบอยู่ในหลักศาสนาอยู่แล้ว ทั้งในแง่ของการบริจาคเพื่อช่วยเหลือผู้ที่ยากไร้กว่า และการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักคุณธรรม จริยธรรม ความรับผิดชอบต่อสังคมผ่านการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การให้บริการสินเชื่อรูปแบบต่างๆ โดยบริษัทฯ มีแนวคิดไม่เน้นผลกำไรสูงสุด ให้หลัก “คุณธรรม” ในการดำเนินธุรกิจ แต่ก็ไม่ได้หมายความว่าหากการที่มีคุณธรรม จริยธรรม นำธุรกิจ จะไม่สามารถนำพาธุรกิจให้ประสบความสำเร็จได้ แต่ความหมายที่แท้จริง คือ เป็นการทำธุรกิจที่มีขอบเขต และมีความเห็นอกเห็นใจลูกค้าที่มาใช้บริการ ซึ่งทั้งหมดในส่วนนี้ถือเป็นการทำ CSR ที่เป็นเนื้อเดียวไปกับการดำเนินธุรกิจนั่นเอง

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

นโยบายนี้มีหลักการกำหนดไว้เพื่อเป็นแนวปฏิบัติร่วมกัน ประกอบด้วยหลัก 7 ประการ ดังนี้





1. การกำกับดูแลองค์กร บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเป็นต้นแบบที่ดีและถูกต้องตามหลักจริยธรรมของธุรกิจเข้าชื่อในประเทศไทย ด้วยการสร้างความน่าเชื่อถือให้กับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อการดำเนินธุรกิจ เพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร รวมถึงการบริหารจัดการตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดีอันเป็นสากลและเป็นประโยชน์ต่อสังคมไทย 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 รวมทั้งสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้วยการสร้างจิตสำนึกของพนักงานและผู้ที่ปฏิบัติงาน ในบริษัทฯ สู่วัฒนธรรมสีเขียวและเครือข่ายสีเขียวอย่างยั่งยืน

5. การดำเนินงานอย่างยั่งยืน บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและมีจริยธรรมใส่ใจในการปฏิบัติตามกฎหมาย เคารพกฎระเบียบของสังคม และเป็นองค์กรที่มีความเป็นกลางทางการเมือง

6. ความสัมพันธ์กับลูกค้าและคู่ค้า มุ่งเน้นการบริการที่ดีเพื่อความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า มีความจริงใจต่อการจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า รวมทั้งพยายามที่จะแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการให้บริการ ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ มีความคาดหวังที่จะได้รับสินค้าและการบริการในลักษณะเดียวกันนี้จากองค์กรหรือคู่ค้า โดยมุ่งเน้นที่จะคงไว้ซึ่งความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้าและคู่ค้า

7. การมีส่วนร่วมและการพัฒนาชุมชน บริษัทฯ จะพิจารณาความต้องการของชุมชน ส่งเสริมบุคลากรเพื่อเป็นหุ้นส่วนกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในท้องถิ่นรอบสถานที่ประกอบกิจการในด้านการพัฒนาการศึกษา 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 เป็นตัวแทนในการสื่อสารกับ ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ สถาบันการจัดอันดับ และสถาบันของรัฐ โดยจะดูแลเรื่องการให้บริการข้อมูลข่าวสาร และกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทัวถึง และทันเวลา เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน รวมทั้งมีการเผยแพร่ข้อมูลสำคัญต่างๆ ของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.amanah.co.th](http://www.amanah.co.th))

#### 5) ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น

##### 5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

###### 5.1.1 องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์สูงในการดำเนินธุรกิจ ด้วยความรู้ความสามารถที่ผสมผสานกันในสาขาวิชาชีพต่างๆ ได้นำมาซึ่งการเป็นผู้นำและการมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางและวิสัยทัศน์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 7 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มีความเป็นอิสระจำนวน 3 คน ซึ่งไม่เกี่ยวข้องข้องในการบริหารงานประจำและไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ทำหน้าที่ถ่วงดุลและตรวจทานการบริหารงานของบริษัทฯ อีกด้วย และมีการทบทวนคุณสมบัติของกรรมการอิสระอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นไปตามนิยามกรรมการอิสระ

###### 5.1.2 การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อครบกำหนดตามวาระ บริษัทฯ จะขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติต่อวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการรายนั้นๆ ต่อไปอีกคราวละ 3 ปี

5.1.3 การแยกตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ รวมทั้งการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ

ประธานกรรมการมิใช่บุคคลเดียวกับการจัดการ โดยบริษัทฯ มีการกำหนดบทบาท อำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน แบ่งออกเป็นงานด้านนโยบาย การติดตามผลการดำเนินงาน และงานด้านบริหาร ซึ่งประธานกรรมการไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติประจำวัน แต่จะมีหน้าที่หลักในการติดตามให้คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบาย และการติดตามประเมินผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร สำหรับกรรมการผู้จัดการ จะมีหน้าที่บริหารงานประจำวัน ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

#### 5.1.4 เลขานุการบริษัท

เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติเปลี่ยนแปลงเลขานุการบริษัทเป็นนางสาววิพรรณ วรผล โดยให้นิยามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ดังนี้

- ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกำหนด กฎ ระเบียบและข้อบังคับต่างๆของบริษัทฯ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
- จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
- บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปที่ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัทฯ
- ดูแลและประสานงานกิจกรรมของคณะกรรมการ
- ดูแลเอกสารสำคัญ ได้แก่ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และ รายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการและผู้บริหาร

#### 5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ด้วยบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่เพิ่มขึ้น คณะกรรมการบริษัท จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเฉพาะเรื่อง เพื่อดูแลรับผิดชอบและสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลกิจการเฉพาะด้าน ให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ พร้อมทั้งให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีการรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอีกด้วย คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ มีทั้งหมด 5 คณะ ได้แก่

##### 5.2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน โดยหนึ่งในคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจและมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชีและการเงินเป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล กระบวนการควบคุมภายใน

และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีหน้าที่สอบทานการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เป็นหน่วยปฏิบัติงาน รายงานขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรับนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

#### 5.2.2) คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 6 คน มีหน้าที่หลักในการควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการปฏิบัติอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

#### 5.2.3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 5 คน มีหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ส่วนค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทนั้น คณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติ

#### 5.2.4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 3 คน มีหน้าที่ร้องขอข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในการดำเนินงานต่างๆ จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือร้องขอให้หน่วยงาน/เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่ออธิบายเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม

อีกทั้ง ยังมีหน้าที่ร้องขอให้หน่วยงานดังกล่าวดำเนินการปรับปรุงแก้ไขความเสี่ยงที่เกิดขึ้น หรือดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

#### 5.2.5) คณะกรรมการชะรีอะฮ์

คณะกรรมการชะรีอะฮ์ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 คน ที่ทรงคุณวุฒิและเชี่ยวชาญในหลักการด้านศาสนาอิสลาม มีหน้าที่ดูแลตรวจสอบ ให้คำปรึกษาหลักชะรีอะฮ์ ที่ถูกต้องตามคำสอนของศาสนา เพื่อนำมาปรับใช้กับผลิตภัณฑ์ของบริษัทให้ถูกต้อง

#### 5.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณากำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และฝ่ายบริหาร อย่างชัดเจนตามที่ระบุไว้ในหัวข้อเรื่องโครงสร้างการจัดการ รวมทั้งมีการติดตามความก้าวหน้าของผลการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัทฯ ทุกครั้งในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ เชื้อมั่นในจริยธรรมทางธุรกิจอันเป็นเงื่อนไขสำคัญสิ่งหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นเรื่องความซื่อสัตย์และความซื่อสัตย์เป็นส่วนประกอบสำคัญ บริษัทฯ จึงได้จัดทำข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (Code of Conduct) ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรและเป็นพื้นฐานให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานบริษัทฯ ทุกคน



รับทราบพร้อมถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งสาธารณชนและสังคม

คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานในบริษัทฯ ต้องพึงปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบภายใต้จริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส เพื่อสร้างประโยชน์และมูลค่าสูงสุดทั้งต่อ บริษัทฯ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามนโยบาย ข้อบังคับ และแผนงานของบริษัทฯ ตลอดจนกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ

คณะกรรมการบริษัทต้องดูแลไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น โดยการกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้เกิดการ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

#### 5.4 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยเลขานุการบริษัทจะจัดทำตารางการประชุมเป็นรายเดือนล่วงหน้า เพื่อกรรมการสามารถจัดสรรเวลาได้อย่างสะดวก นอกจากการประชุมตามปกติแล้ว บริษัทฯ อาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษขึ้นตามความจำเป็น โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบที่มีสาระสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมเสมอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นการล่วงหน้าก่อนการเข้าประชุมแต่ละครั้ง ซึ่งการกำหนดระเบียบวาระการประชุมจะผ่านการพิจารณาของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้กรรมการทุกคนแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่และเป็นอิสระ เพื่อให้การตัดสินใจของกรรมการแต่ละคนมีความรอบคอบและรัดกุม โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญ และมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม และในการประชุมแต่ละครั้งเลขานุการบริษัท จะทำหน้าที่บันทึกการรายงานการประชุมให้แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดส่งให้แก่ประธานกรรมการพิจารณาลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง สำหรับนำเสนอให้ที่ประชุมรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป ทั้งนี้กรรมการบริษัท สามารถแสดงความคิดเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความถูกต้องมากที่สุดได้

เมื่อที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมแล้ว รายงานการประชุมและเอกสารแนบประกอบระเบียบวาระการประชุมต่างๆ จะถูกจัดเก็บโดยเลขานุการบริษัท พร้อมทั้งจะให้ผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ในปี 2558 บริษัทฯ มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 13 ครั้ง ซึ่งเหมาะสมกับการทำหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและการดำเนินธุรกิจที่ผ่านมา

#### 5.5 การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท จะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและของกลุ่มเป็นรายปี เป็นประจำทุกปี

#### 5.6 คำตอบแทนกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยบริษัทฯ จ่ายคำตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเปรียบเทียบได้กับระดับเดียวกันในอุตสาหกรรมและความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย อีกทั้งเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ คำตอบแทนที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่กรรมการ อยู่ในรูปของเบี้ยประชุมและบำเหน็จ โดยได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

#### 5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้จัดให้กรรมการทุกคนได้รับการอบรมหลักสูตรพื้นฐานที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหลักสูตรอื่นๆ ที่เหมาะสมกับคณะกรรมการ

ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ เลขานุการบริษัทจะจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ ซึ่งรวมถึงเอกสารแนะนำลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ และแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการใหม่ด้วย

#### 5.8 การดูแลเรื่องการควบคุมภายใน

บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งทำหน้าที่ควบคุม ตรวจสอบภายใน กำกับดูแลการดำเนินงานและบริหารงานของบริษัทฯ ในอันที่จะถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม เพื่อส่งเสริมให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และระบบรายงานทางการเงินที่น่าเชื่อถือ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบ และทบทวนระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติงานหลัก และกิจกรรมทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ได้ดำเนินการไปตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ รวมถึงตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ (Compliance Control) ทั้งนี้ เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบที่จัดขึ้นแต่ละครั้งนั้น ฝ่ายตรวจสอบภายในจะรายงานผลการตรวจสอบภายในที่สำคัญๆ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ ตลอดจนรับงานที่คณะกรรมการตรวจสอบมอบหมายให้ดำเนินการ นอกจากนี้ การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในแต่ละครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบจะส่งรายงานข้อเสนอแนะให้ฝ่ายบริหารรับทราบว่าควรปรับปรุงงานด้านใดบ้าง และรายงานผลในส่วนที่เป็นประเด็นสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

#### 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และ คณะกรรมการชะริอะฮ์ ซึ่งกรรมการแต่ละคนจะมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปลงได้ดังนี้

##### 9.2.1 คณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ โดยได้กำหนดบทบาทสำคัญของคณะกรรมการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ตามข้อกำหนด ดังต่อไปนี้

## 9.2.1.1) องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์สูงในการดำเนินธุรกิจด้วยความรู้ความสามารถที่ผสมผสานกันในสาขาวิชาชีพต่างๆ โดยมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเข้าชื่อเป็นอดีบดี และได้นำมาซึ่งการเป็นผู้นำและการมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางและวิสัยทัศน์ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 7 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน โดยที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้ไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มีความเป็นอิสระจำนวน 3 คน ซึ่งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการบริหารงานประจำและไม่ใช่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ 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 ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด



หลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยมี นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ เป็นประธาน และเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วม ประชุม
1. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	6	6
2. นายชาติรี โชชัย	กรรมการตรวจสอบ	7	6
3. นางสาวธรรมา ทิมพะกร	กรรมการตรวจสอบ	6	6

\*\* นางสาวจุริกา สิงห์ดำรงดี ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน ไม่มีส่วนในการบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ ไม่มีผลประโยชน์โดยตรง/โดยอ้อมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการให้บริการทางวิชาชีพ อีกทั้งไม่ได้เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจึงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งครอบคลุมขอบเขตการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และจะมีการสอบทานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจภายนอกและภายในที่อาจมีการเปลี่ยนแปลง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1.1 กำกับให้บริษัทฯ ปฏิบัติและตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ หรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- 1.2 พิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในและรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบ รวมทั้งพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในและแจ้งผลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการต่อไป
- 1.3 พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น
- 1.4 จัดหาที่ปรึกษาภายนอก หรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ หรือช่วยในการปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยใช้ค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- 1.5 พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ





- 1.6 จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
  - 1.7 ในการนี้ฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความคิดเห็นแตกต่างกันเกี่ยวกับรายงานทางการเงินให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
  - 1.8 อนุมัติกฎบัตร จรรยาบรรณ แผนการตรวจสอบภายใน ของฝ่ายตรวจสอบภายใน
  - 1.9 เสนอบประมาณของฝ่ายตรวจสอบภายในให้ฝ่ายบริหารพิจารณา
2. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในขณะที่ความรับผิดชอบในกิจกรรมทุกประการของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอกยังคงเป็นของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ

### 9.2.3 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหาร 6 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วม ประชุม
1. นายฐาพล ภณเศรษฐ์	ประธานกรรมการบริหาร	12	12
2. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการบริหาร	12	11
3. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการบริหาร	12	11
4. ดร.นันทพล พงษ์ไพฑูรย์	กรรมการบริหาร	12	12
5. ดร.รักษ์ วรกิจโกศาทร	กรรมการบริหาร	6	6
6. คุณวิทยา ฉายสุวรรณ	กรรมการบริหาร	5	4

\*\* นางสาววิพรรณ วรมล ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากำหนดนโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ รวมถึง กำหนดนโยบายภาพรวมการลงทุนและทิศทางการลงทุนของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ ควรลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ และมีอำนาจอนุมัติแนวทางในการลงทุนและอนุมัติการลงทุนของบริษัทฯ ตามที่ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนด เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ผู้บริหารของบริษัทฯ รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารทราบ



3. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินงานต่างๆ ในส่วนที่เกินวงเงินอนุมัติของผู้บริหารที่มีอำนาจอนุมัติ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ หรือตามงบประมาณรายจ่ายประจำปีที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติแล้ว
4. อนุมัติการขอเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเกี่ยวกับการใช้งบประมาณภายในวงเงิน โดยไม่เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์เดิม ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้แล้ว
5. พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ การขอรับการสนับสนุนทางการเงิน การจัดซื้อจัดจ้าง และค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ โดยไม่ขัดแย้งหรือต้องห้ามตามหลักศาสนาอิสลาม

การอนุมัติการให้สินเชื่อและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้นำความรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้ด้วย

- 5.1 ขยายหรือลดเวลาการชำระหนี้
  - 5.2 ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว หรือในทางกลับกัน
  - 5.3 เพิ่มหรือลดระยะเวลาปลอดหนี้ การชำระต้นเงิน และ/หรือ ผลกำไรที่ผ่อนชำระในแต่ละงวด และอัตรากำไร
  - 5.4 ให้วงเงินสินเชื่อเพิ่มตามความเหมาะสมที่ไม่ทำให้วงเงินเพิ่มขึ้นเกินอำนาจอนุมัติ
  - 5.5 ปรับปรุงประเภทสินเชื่อที่ไม่ทำให้วงเงินเพิ่มขึ้นเกินอำนาจอนุมัติ
  - 5.6 ลดหรือยกเว้นกำไรค้างรับ ค่าเสียหาย และค่าธรรมเนียมอื่นๆ เฉพาะในส่วนที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้
- ทั้งนี้ การดำเนินการตามข้อ 5.1-5.6 ต้องไม่ก่อให้เกิดผลขาดทุนทางบัญชีในส่วนที่รับรู้เป็นรายได้แล้วในบัญชีกำไรขาดทุน
6. ติดต่อขอสินเชื่อ ขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ ต่ออายุวงเงินสินเชื่อ จัดหาแหล่งเงินทุนใหม่ จัดหาแหล่งเงินด้วยวิธีร่วมลงทุน การระดมทุนตามหลักศาสนาอิสลาม เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุน
  7. มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานหรือที่ปรึกษา เพื่อประโยชน์ และประสิทธิภาพของการบริหารจัดการที่ดี และสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการแต่งตั้ง หรือการมอบหมายนั้นๆ ได้
  8. เสนอแนะนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ ในเรื่องเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร บุคลากร ค่าตอบแทน สวัสดิการ การพัฒนาปรับปรุงองค์กรให้เป็นพลวัตและยั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัท
  9. อนุมัติการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงานที่กำกับดูแลโดยกรรมการผู้จัดการ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
  10. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกเดือน
  11. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้คณะกรรมการบริหาร หรือการที่คณะกรรมการบริหารจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กับบุคคลอื่นใดนั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตที่ชัดเจน



## 9.2.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ 5 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วม ประชุม
1. นายวิทยา ฉายสุวรรณ	ประธานกรรมการสรรหาฯ	1	1
2. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	4	4
3. นายไพบูลย์ ศิริภานุเสถียร	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	4	3
4. นายชาติรี โชไชย	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	1	1
5. นายสุภาพล ภณเศรษฐ์	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	-	-

\*\* นางพรธนา วันเกิด ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- กำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา ตลอดจนคัดเลือก และเสนอชื่อกรรมการบริษัท และกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ ซึ่งรวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้
  - ความหลากหลายของความรู้ ทักษะและประสบการณ์ที่จำเป็นของคณะกรรมการบริษัท
  - ประเภท ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย และเสนอแนะคณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้งทดแทนตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ว่างลง เนื่องจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระหรือว่างลงจากเหตุอื่น
- กำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
- สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้บริหาร หรือพนักงานที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณา ได้รับการทบทวนเป็นระยะ
- นำเสนอแผนการกำหนดคำตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและเสนอต่อผู้ถือหุ้น
- นำเสนอแผนการกำหนดคำตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปต่อคณะกรรมการบริษัท
- ดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



## 9.2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ 3 คน ดังนี้

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

\*\* นายอภิชาติ โยกุล ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ นายวิทยา ฉายสุวรรณ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 18 มิถุนายน 2558

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. พิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติร่างนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
2. พิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ (Risk Tolerance)
3. รับทราบ พิจารณา และให้ความเห็นในผลการประเมินความเสี่ยง แนวทางและมาตรการจัดการความเสี่ยง แผนปฏิบัติการเพื่อจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่ของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม
4. ดูแลและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงองค์กรประสบความสำเร็จ เสนอแนะวิธีป้องกัน และวิธีลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ติดตามแผนการดำเนินงานเพื่อลดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับสถานะการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงได้รับการบริหารจัดการอย่างเพียงพอและเหมาะสม
5. อนุมัติแผนการดำเนินงานความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Plan) รวมถึงการดำเนินงานตามแผนทางธุรกิจ (Business Continuity Management)
6. เสนอแนะและสนับสนุนแก่คณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร และคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ในเรื่องการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
7. กลั่นกรองผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
8. ดูแลและสนับสนุนให้มีการสอบทาน และทบทวนนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นประจำอย่างน้อยทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่านโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ยังคงสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจในภาพรวมและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
9. รายงานความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร รวมถึงสถานะของความเสี่ยง แนวทางในการจัดการความเสี่ยงความคืบหน้าและผลของการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัทในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้เกิด



ประโยชน์ต่อการบริหารความเสี่ยงโดยรวมทั่วทั้งองค์กรตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานอื่นที่เป็นสากล

10. ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในการใช้บริการจากบุคคลภายนอก เพื่อให้คำปรึกษาแนะนำที่เป็นอิสระเกี่ยวกับกรอบ ขอบเขต และการปฏิบัติงาน ในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้แก่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร
11. ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในการว่าจ้างบุคคลภายนอก เพื่อช่วยในการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์องค์กร
12. ในกรณีที่มีปริมาณงานมากเกินกว่าอัตรากำลังของสำนักบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ที่จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุผลได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการว่าจ้างดังกล่าวจะเป็นผลดีแก่บริษัทฯ ทั้งนี้ ต้องเป็นการว่าจ้างเฉพาะคราว
13. สื่อสารแลกเปลี่ยนข้อมูล และประสานงานเกี่ยวกับความเสี่ยง และการควบคุมภายในกับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
14. ประเมินโอกาสการเกิดการทุจริตและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้เป็นแนวทางสำหรับการตรวจสอบภายใน เพื่อการวางแผนตรวจสอบและติดตาม
15. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

#### 9.2.6 คณะกรรมการชะรีอะฮ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีคณะกรรมการชะรีอะฮ์ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ 3 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วม ประชุม
1. นายอรุณ บุญชม	ประธานกรรมการชะรีอะฮ์	2	2
2. รศ.ดร.อิสมาแอ อาดี	กรรมการชะรีอะฮ์	2	2
3. นายสมหวัง บินทะฮัน	กรรมการชะรีอะฮ์	2	2

\*\* นางสาวเรณู โกเมนไปรินทร์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการชะรีอะฮ์

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชะรีอะฮ์

1. พิจารณาให้คำรับรองเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักชะรีอะฮ์ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักชะรีอะฮ์ เช่น
  - (1.1) นโยบายบริษัท ข้อบังคับ ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน ระเบียบปฏิบัติงานของบริษัทฯ
  - (1.2) เอกสารสัญญาระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้า เอกสารสัญญาระหว่างบริษัทฯ กับหน่วยงานอื่น
  - (1.3) คู่มือผลิตภัณฑ์ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ เอกสารการขายต่างๆ
2. ให้คำปรึกษาแก่บุคคลหรือหน่วยงานภายในและภายนอกที่ปฏิบัติงานให้แก่บริษัทฯ เกี่ยวกับหลักการของศาสนาอิสลาม เช่น คณะกรรมการ พนักงาน หน่วยงานต่างๆ ในบริษัทฯ ที่ปรึกษากฎหมาย ผู้ตรวจสอบบัญชี ที่ปรึกษา



บริษัท กระทรวงการคลัง หรือธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น เพื่อให้การดำเนินการของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมาย

3. พิจารณาการจัดสรรกองทุนของบริษัทฯ ผู้ชาวมุสลิมอย่างเป็นธรรม
4. มีสิทธิร่วมประชุมกับคณะกรรมการหรือคณะกรรมการหรือคณะทำงานทุกชุดของบริษัทฯ
5. ร่วมขยายฐานธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ และบริการต่างๆ ของบริษัทฯ ผู้ชุมชนมุสลิม

#### 9.2.8 กรรมการผู้จัดการ

ผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยมีมติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2558 เมื่อวันอังคารที่ 16 มิถุนายน พ.ศ. 2558 แต่งตั้ง นายสุพจน์ ภณเศรษฐ์ ประธานกรรมการบริหารทำหน้าที่รักษาการกรรมการผู้จัดการอีกตำแหน่งโดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม 2558 เป็นต้นไป

**ขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ บมจ.อะมานะส์ ลิซซิง**

1. เป็นผู้บังคับบัญชาของพนักงานทุกตำแหน่งและทุกคนในบริษัทฯ
2. บริหารจัดการและมีอำนาจสั่งการออกคำสั่ง กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงานให้เกิดผลการปฏิบัติงานตามนโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ รวมถึง กำหนดนโยบายภาพรวมการลงทุนและทิศทางการลงทุนของ บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ ควรลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ และนำเสนอหรือเสนอแนะแนวทางในการลงทุนและอนุมัติการลงทุนของบริษัทฯ ตามที่ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหารและหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณออนุมัติตามวงเงินอำนาจที่ได้รับ
3. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ผู้บริหารของบริษัทฯ รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัททราบ
4. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินงานต่างๆ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ หรือตามงบประมาณรายจ่ายประจำปีทีคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติแล้ว
5. อนุมัติการขอเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเกี่ยวกับการใช้งบประมาณภายในวงเงิน โดยไม่เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ เดิม ตามวงเงินอำนาจที่ได้รับมอบ และตามที่คณะกรรมการบริหารและหรือคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้แล้ว
6. พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ การขอรับการสนับสนุนทางการเงิน การจัดซื้อจัดจ้าง และค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ โดยไม่ขัดแย้งหรือต้องห้ามตามหลักศาสนาอิสลาม

การอนุมัติการให้สินเชื่อและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้นิยามความรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้ด้วย

- 6.1 ขยายหรือลดเวลาการชำระหนี้
- 6.2 ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว หรือในทางกลับกัน
- 6.3 เพิ่มหรือลดระยะเวลาปลอดหนี้ การชำระต้นเงิน และ/หรือ ผลกำไรที่ผ่อนชำระในแต่ละงวด และอัตรากำไร



- 6.4 ให้วงเงินสินเชื่อเพิ่มตามความเหมาะสมที่ไม่ทำให้วงเงินเพิ่มเกินอำนาจอนุมัติ
- 6.5 ปรับปรุงประเภทสินเชื่อที่ไม่ทำให้วงเงินเพิ่มขึ้นเกินอำนาจอนุมัติ
- 6.6 ลดหรือยกเว้นกำไรค้างรับ ค่าเสียหาย และค่าธรรมเนียมอื่นๆ เฉพาะในส่วนที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้
- ทั้งนี้ การดำเนินการตามข้อ 6.1- 6.6 ต้องไม่ก่อให้เกิดผลขาดทุนทางบัญชีในส่วนที่รับรู้เป็นรายได้แล้วในบัญชีกำไรขาดทุน
7. ติดตามขอสินเชื่อ ขอลเพิ่มวงเงินสินเชื่อ ต่ออายุวงเงินสินเชื่อ จัดหาแหล่งเงินทุนใหม่ จัดหาแหล่งเงินด้วยวิธีร่วมลงทุน การระดมทุนตามหลักศาสนาอิสลาม เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุน
8. มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานหรือที่ปรึกษา เพื่อประโยชน์ และประสิทธิภาพของการบริหารจัดการที่ดี และสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการแต่งตั้ง หรือการมอบหมายนั้นๆ ได้
9. มีอำนาจบริหารจัดการในเรื่องเกี่ยวกับการกำหนดให้มีและปรับปรุง เปลี่ยนแปลง แก้ไข และพัฒนาโครงสร้างองค์กร การพิจารณาและบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน การบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้องและรายงานการบริหารจัดการต่อคณะกรรมการบริหารและหรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบหรืออนุมัติแล้วแต่กรณี
10. มีอำนาจอนุมัติการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงานทุกหน่วยงานภายในบริษัท ให้เหมาะสมกับการบริหารกิจการของบริษัทฯ และรายงานให้คณะกรรมการบริหารและหรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา และ/หรือ รับทราบ
11. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหารและหรือคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำต่อเนื่อง
12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้จัดการจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กับบุคคลอื่นใดนั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตที่ชัดเจน

### 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด

#### 1) หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ ได้ผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) โดยมีการกำหนดแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการบริษัท ดังนี้

1.1 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลจากแหล่งข้อมูลต่างๆ โดยเฉพาะฐานข้อมูลกรรมการ (Director Poll) ตามเกณฑ์ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และพิจารณาจากคุณสมบัติ ประสบการณ์ ปริทธิกรณ์ ความสามารถ และอุปนิสัย รวมถึงพิจารณาทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ โดย

บริษัทฯ มีการจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา เพื่อนำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการของบริษัทฯ เมื่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว หากไม่อยู่ในอำนาจที่จะแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการได้ จะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป

1.2 การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ เป็นไปตาม ข้อบังคับของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติเข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการ แทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการ ได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน และมติของ คณะกรรมการในการเลือกกรรมการข้างต้น ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

1.3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่ง อย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตโนมัติ และในกรณีที่ต้องการเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าเป็น กรรมการอีกวาระหนึ่ง ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งในการเสนอชื่อกรรมการเพื่อเลือกตั้ง บริษัทฯ จะ จัดให้มีประวัติและรายละเอียดของบุคคลประกอบ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตัดสินใจจากสารสนเทศที่ได้รับ

ทั้งนี้ ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

(ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคน เป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวน กรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียง เท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

## 2) การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะเป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด โดย พิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และ เข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัท กำหนดไว้ได้ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

## 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

บริษัทฯ ได้มีกลไกในการกำกับ ควบคุมดูแล การจัดการ และรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย เพื่อ ดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยได้ส่งผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการและ ผู้มีอำนาจ ควบคุมของบริษัทย่อย 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 และห้ามมิได้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น
4. บริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ของพนักงาน (หมายความว่ารวมถึงผู้บริหาร) ไม่ให้นำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พนักงานทุกคนรวมถึงผู้บริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อบังคับหรือระเบียบของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด หากมีการฝ่าฝืน บริษัทฯ มีมาตรการลงโทษที่ระบุไว้ชัดเจนในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทฯ

#### 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ว่าจ้าง บริษัท สำนักงาน ซิวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้วว่าเป็นผู้ที่มีประสิทธิภาพในการตรวจสอบธุรกิจลิสซิ่ง อีกทั้ง จำนวนของผู้สอบบัญชี และจำนวนพนักงานอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสมในการรองรับปริมาณงานอย่างเพียงพอ และได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม โดยแยกเป็นค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีและค่าบริการอื่นๆ รายละเอียดดังนี้

ค่าธรรมเนียมในการสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	900,000 บาท
ค่าสอบบัญชีประจำงวดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	950,000 บาท
ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยประจำงวดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	100,000 บาท
รวม	1,950,000 บาท



แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี

รอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

## ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ้าง	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)
1	บริษัท อะมานะชิ ลิสซิง จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน ซิววาช จำกัด โดย นางสาวรัตนา จาละ	1,850,000
2	บริษัท อะมานะชิ เบลคซิง จำกัด	บริษัท สำนักงาน ซิววาช จำกัด โดย นางสาวรัตนา จาละ	100,000
รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี			1,950,000

## ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

รายการที่	ชื่อบริษัท ผู้จ้าง	ประเภทของงาน บริการอื่น (non-audit service)	ผู้ให้บริการ	ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น	
				ส่วนที่จ่ายไปไม่ระหว่าง ปีบัญชี (บาท)	ส่วนที่จะต้องจ่ายใน อนาคต (บาท)
- ไม่มี -				- 0 -	- 0 -
รวมค่าตอบแทนสำหรับงานบริการอื่น				- 0 -	- 0 -

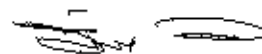
## ข้อมูลข้างต้น

- ☒ ถูกต้องครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าไม่มีข้อมูลการให้บริการอื่นที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัดและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด ที่ข้าพเจ้าทราบและไม่มีแผนเปิดเผยใช้ข้างต้น

- ☐ ไม่ถูกต้องไม่ครบถ้วน

กล่าวคือ.....

เมื่อปรับปรุงข้อมูลข้างต้น (ถ้ามี) แล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้อมูลทั้งหมดในแบบฟอร์มนี้แสดงค่าตอบแทนสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวที่ถูกต้องครบถ้วน



(นางสาวรัตนา จาละ)

บริษัท สำนักงาน ซิววาช จำกัด

ผู้สอบบัญชีของ บริษัท อะมานะชิ ลิสซิง จำกัด (มหาชน)

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นหลัก 49 % ดำเนินธุรกิจเช่าซื้อตามหลัก “ชะรีอะฮ์” ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินธุรกิจเพื่อช่วยเหลือมวลมนุษยชาติพัฒนาคุณภาพชีวิตและไม่ทำลายธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมโดยมีการนำหลักการชะกาด ซึ่งเป็นหลักในการปฏิบัติเรื่องการบริหาร การแบ่งปัน ทรัพย์สินเพื่อส่วนรวม เพื่อช่วยเหลือมนุษยชาติ และเพื่อสร้างความทัดเทียมทางสังคม บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการลดปัญหาสิ่งแวดล้อมโดยการจัดทำโครงการพัฒนาสิ่งแวดล้อมที่มุ่งเน้นลดการเกิดมลพิษในอากาศ ยึดหลักการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาล การกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

### 10.1 นโยบายภาพรวม

นอกเหนือจากการพัฒนาคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการ และพัฒนาสิ่งแวดล้อมและสังคมแล้ว บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ความสามารถ คุณภาพชีวิตของพนักงาน ตลอดจนจนถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เช่น ลูกค้า และชุมชน โดยการให้ความรู้ด้านการฝึกอบรมกับพนักงาน ให้ความรู้ด้านการลงทุนเพื่อประกอบอาชีพ พร้อมทั้งใส่ใจการให้ทรัพยากรภายในแต่ละกิจการในการดำเนินงานอย่างรู้คุณค่า โดยเน้นการลดปริมาณการใช้อย่างมีประสิทธิภาพ ได้แก่ ลดการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในอาคาร ลดวัสดุกระดาษ สิ่งพิมพ์ และอุปกรณ์อื่นๆ ที่ช่วยลดผลกระทบต่อการใช้พลังงานในประเทศ จึงเห็นได้ว่าปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าและพลังงานเชื้อเพลิงของบริษัทฯ ได้ลดลงอย่างเห็นได้ชัด รวมถึงการใช้วัสดุที่เกี่ยวข้องกับสิ่งพิมพ์ต่างๆ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย 7Rs (Rethink, Reduce, Reuse, Recycle, Refuse, Return และ Renewable) มาเป็นนโยบายหลักในการดำเนินงานด้านพัฒนาสิ่งแวดล้อมเพื่อเป็นแนวทางการให้ความสำคัญด้านการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าที่สุด เพื่อการหลอมรวมความคิดให้เป็นหนึ่งเดียวด้านความรับผิดชอบต่อและพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักให้พนักงานตระหนักถึงกระแสการรณรงค์เรื่องสิ่งแวดล้อมทั้งทางภาครัฐและภาคเอกชน ให้ใส่ใจธรรมชาติและใช้วัสดุที่ผลิตจากการลดผลกระทบสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ให้ความสำคัญในการลดปริมาณการใช้ทรัพยากรให้เหลือแต่เท่าที่จำเป็น ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า และพลังงานน้ำภายในอาคารสำนักงาน และยังใส่ใจสภาพแวดล้อมในการทำงานอีกด้วย เหล่านี้เป็นต้น

### 10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

#### 10.2.1 กระบวนการจัดทำรายงาน

ในการจัดทำรายงาน ได้มีที่ปรึกษาซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านจัดเก็บข้อมูลการพัฒนาสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างมีระบบ เป็นกระบวนการ มีแนวทางปฏิบัติ เพื่อสร้างการมีส่วนร่วมกับพนักงานในส่วนต่างๆ ตามขั้นตอน ดังนี้

1) กำหนดทีมงานรับผิดชอบในการจัดทำรายงานด้านพัฒนาสิ่งแวดล้อมและสังคม หรือ Corporate Social Responsibility (CSR) โดยมีที่ปรึกษาซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการจัดเก็บข้อมูลการพัฒนาสิ่งแวดล้อมและสังคมให้คำแนะนำอย่างเป็นกระบวนการที่ครอบคลุมและชัดเจนมากขึ้น

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



3) กำหนดเป้าหมายของรายงานตามข้อบ่งชี้ของ GRI G4 อย่างชัดเจน เพื่อนำไปประยุกต์กับขอบเขตเนื้อหาของรายงาน โดยการจัดเก็บข้อมูลการพัฒนาสิ่งแวดล้อมและสังคมตามข้อบ่งชี้ (Indicators) การนำเสนอรูปแบบของรายงานที่สอดคล้องกับการรายงานผลแบบ Triple Bottom Line – Economics, Environmental, and Social performance

4) มีการพัฒนาเครื่องมือการจัดเก็บข้อมูลให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล GRI G4 เพื่อการจัดเก็บข้อมูลที่ครอบคลุมเนื้อหาของรายงานตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

5) ได้มีการให้พนักงานที่รับผิดชอบ เข้ารับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ ความเข้าใจ ในการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างยั่งยืน (CSR Report) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) , ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) หรือหน่วยงานอื่น ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญโดยตรงในการจัดทำรายงานโดยเฉพาะ เพื่อให้พนักงานที่รับผิดชอบและทีมงานได้เข้าใจถึงกระบวนการจัดเก็บข้อมูลวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตเนื้อหา และแหล่งที่มาของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างยั่งยืน

6) มีการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยได้รับคำแนะนำจากที่ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญพิเศษพร้อมทั้งตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลโดยผู้เชี่ยวชาญ

7) จัดทำรายงานตามที่สื่อกำหนดไว้

8) เผยแพร่รายงานและรับฟังความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสีย

#### 10.2.2 การดำเนินงานอย่างยั่งยืน

##### การดำเนินงานด้านการพัฒนาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้ดำเนินตามนโยบายด้านการพัฒนาสิ่งแวดล้อมมุ่งเน้นการลดการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม นโยบายพัฒนาสิ่งแวดล้อม ได้แก่

##### 1) นโยบายด้านการป้องกันมลพิษจากการดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบคุณภาพการทำงานของอุปกรณ์สำนักงาน เช่น เครื่องพิมพ์ เครื่องปรับอากาศ หรืออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และตระหนักถึงการปรับสภาพแวดล้อมในการทำงานให้เป็นไปด้วยความสะอาด ปลอดภัย และไม่ก่อให้เกิดมลพิษในสำนักงาน

##### 2) นโยบายด้านภาพประหยัดพลังงาน

บริษัทฯ ได้มีโครงการรณรงค์ลดการใช้ไฟฟ้าภายในสำนักงาน ให้ความรู้แก่พนักงานและปลูกจิตสำนึกให้พนักงานตระหนักถึงการลดการใช้พลังงาน ด้วยการปิดสวิทช์ไฟและดึงปลั๊กอุปกรณ์สำนักงานทุกครั้งหลังการใช้งาน กระตุ้นให้พนักงานเห็นคุณค่าของพลังงาน และตระหนักถึงการประหยัดการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยใช้ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

##### 3) นโยบายลดการใช้น้ำ

บริษัทฯ ได้มีโครงการรณรงค์ประหยัดน้ำ โดยการใช้ตัวอย่างรู้คุณค่าเพื่อลดปริมาณการใช้น้ำภายในสำนักงาน และมีการตรวจสอบสภาพการใช้งานของก๊อกน้ำเครื่องสุขภัณฑ์ในห้องน้ำห้องครัวอย่างสม่ำเสมอเพื่อลดปริมาณการใช้น้ำอย่างสิ้นเปลือง

#### 4) นโยบายการประหยัดทรัพยากรภายในสำนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักถึงการใช้กระดาษและสิ่งพิมพ์สำหรับการสื่อสารและการจัดทำสัญญาต่างๆ กับลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น จึงกำหนดนโยบาย Green Meeting เพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษและใช้กระดาษแบบ Reused Paper ภายในสำนักงาน

##### การดำเนินงานด้านการพัฒนาสังคม

#### 1) แนวทางด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ตระหนักถึงทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุดขององค์กร คือ พนักงาน จึงให้ความสำคัญในการดูแลสวัสดิภาพ สวัสดิการ รวมถึงความปลอดภัยของพนักงานเป็นอย่างดีเสมอมา จะเห็นได้จากการที่บริษัทฯ มีการเพิ่มสวัสดิการใหม่ที่ดีให้กับพนักงานทุกปี นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้วางนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลภายใต้แนวคิดของการเสริมสร้างโอกาสและพัฒนาศักยภาพในการทำงานให้กับพนักงานเป็นการสร้างองค์ความรู้ใหม่ๆ และทันสมัยให้กับพนักงานเพื่อความเป็นเลิศในวิชาชีพ

#### 2) ความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับความปลอดภัยและคุณภาพชีวิตของพนักงานมีนโยบายดูแลสุขภาพและอาชีวอนามัยของพนักงานตามกฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัดนอกจากนี้ยังมีการส่งเสริมให้พนักงานได้รับการตรวจสุขภาพประจำปีให้ความสำคัญในการดูแลสุขภาพของพนักงานเป็นหลัก ซึ่งจัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี เช่น ลักษณะอาคารปลอดโปร่ง ห้องน้ำสะอาด ถูกสุขลักษณะมีอากาศถ่ายเทได้สะดวก นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัยของพนักงานทั้งในขณะปฏิบัติงานภายในและภายนอกองค์กร

#### 3) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า โดยให้ความสำคัญด้านการให้ข้อมูลทางด้านสินเชื่อที่โปร่งใสถูกต้องและชัดเจนแก่ลูกค้า การพิจารณาสินเชื่อแบบตรงไปตรงมาถูกต้องตามหลัก "ซื่อสัตย์" มีการสร้างความสัมพันธ์ที่ดี แก่ลูกค้าสำหรับช่องทางการส่งมอบบริการให้กับลูกค้ากลุ่มเป้าหมายให้ความสำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง มีนโยบายวางแผนกลยุทธ์ทางการตลาดที่ไม่เพียงแต่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ยังสร้างความพึงพอใจ มีการให้ความรู้และพัฒนาศักยภาพของลูกค้าผู้ขอสินเชื่อเพื่อธุรกิจอีกด้วย มีการชี้แจงข้อมูลผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ใช้บริการพร้อมให้คำปรึกษาและแนะนำในการเลือกใช้บริการผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้า ให้บริการลูกค้าโดยเท่าเทียมกันไม่มีนโยบายแบ่งแยกกลุ่มลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นเพศ,การศึกษา ศาสนา หรือสังคม บริษัทฯ มีหน่วยงานที่รับผิดชอบในการให้บริการดูแลชี้แจงข้อสงสัยและแก้ไขปัญหาต่างๆ ให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่องสร้างความมั่นใจในการให้บริการให้แก่ลูกค้าอย่างมืออาชีพ สอบถาม และรับฟังข้อร้องเรียนจากลูกค้าอย่างเข้าใจ และให้ความสำคัญในการแก้ปัญหาให้กับลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ความสำคัญด้านการสื่อสารกับลูกค้าเป็นอย่างมาก และยังให้ความสำคัญด้านการพัฒนาองค์กร ด้วยการแบ่งปันข้อมูลให้แก่ศูนย์วิจัย ในการวิจัยด้านการลงทุนเพื่อนำผลที่ได้จากการวิจัยมาพัฒนาสินค้าและบริการของบริษัทฯ เอง



#### 4) การพัฒนาสังคมและชุมชน

บริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมพัฒนาสังคมและชุมชนเพื่อความยั่งยืน โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินโครงการเพื่อตอบแทนสังคมอย่างต่อเนื่อง เป็นการคืนกำไรแก่สังคมและชุมชน เพื่อร่วมสร้างความยั่งยืนให้กับสังคมได้เติบโตไปพร้อมๆ กัน บริษัทฯ มีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน โดยร่วมมือกับภาครัฐและภาคเอกชนดำเนินโครงการ และกิจกรรมอันเป็นสาธารณประโยชน์ต่อสังคม และเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเสมอ มีโครงการปลูกป่าเพื่อคืนความสมดุลแก่ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมให้แก่ชุมชน มีการส่งเสริมพนักงานให้ร่วมกันทำนุบำรุงศาสนาและศิลปวัฒนธรรมอย่างต่อเนื่อง เช่น จัดโครงการเลี้ยงอาหารโต๊ะทอดตามมัสยิดต่างๆ ในช่วงเดือนรอมฎอนของชาวมุสลิม การร่วมงานเมาลิดกลาง ณ ศูนย์บริหารกิจการอิสลาม และสำหรับพนักงานที่นับถือศาสนาอิสลามทางบริษัทฯ ได้จัดให้มีห้องละมุดให้แก่พนักงานตามอัตราส่วนของพนักงาน และจะจัดให้มีห้องละมุดเพิ่มขึ้นตามอัตราส่วนของพนักงานตามความเหมาะสม เป็นต้น

#### การดำเนินงานด้านการพัฒนาเศรษฐกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาเศรษฐกิจ จึงเน้นการเจริญเติบโต อย่างระมัดระวัง เลือกลูกค้าที่มีคุณภาพ มีศักยภาพ และเน้นการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้มีการขยายสาขาเพิ่มขึ้น จากเดิม 7 สาขา เป็น 46 สาขา ครอบคลุมในหลายจังหวัด เพื่อเป็นการรองรับการเจริญเติบโตของธุรกิจ และการส่งเสริมเศรษฐกิจชุมชน ด้วยการจ้างแรงงาน และว่าจ้างผู้รับเหมาในชุมชนท้องถิ่นนั้นๆ เพื่อเป็นการสร้างงาน สร้างรายได้ให้กับชุมชนในสาขานั้น พร้อมกันนี้ ยังได้ ปรับปรุงระบบสารสนเทศและเทคโนโลยีให้มีความทันสมัย สะดวกและรวดเร็ว ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการให้บริการ ทั้งกับลูกค้าเอง และกับพนักงานสาขาในการติดต่อกับสำนักงานใหญ่ ซึ่งอยู่ในส่วนกลาง

#### 10.3 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม

บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามนโยบายด้านพัฒนาสิ่งแวดล้อมตามโครงการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านการประหยัดทรัพยากรธรรมชาติ มุ่งเน้นเจตนารมณ์ที่ยึดมั่นในการเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจด้วยหลักธรรมาภิบาลควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างยั่งยืนตลอดไป โดยคัดค้านการพัฒนาสิ่งแวดล้อม ลดการใช้พลังงาน กระดาษ และสิ่งพิมพ์ที่ผลิตจากวัสดุธรรมชาติ ให้ความสำคัญในการพิจารณาสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ส่งเสริมพัฒนาสิ่งแวดล้อม ลดการใช้พลังงาน ใช้พลังงานทดแทนและลดการทำลายธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม มีการคัดแยกขยะเพื่อการแปรสภาพนำกลับมาใช้ใหม่ ส่งเสริมพนักงานให้ตระหนักถึงการดำเนินงานที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและชุมชน ทั้งสำนักงานใหญ่และสาขาในต่างจังหวัด บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการช่วยเหลือสังคมอย่างต่อเนื่อง พัฒนาคุณภาพชีวิตพนักงาน ส่งเสริมให้มีการอบรม พัฒนาความรู้ความสามารถ และใส่ใจความปลอดภัยในการทำงาน ทั้งภายในและภายนอกองค์กร และเพื่อให้สอดคล้องไปกับกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และครอบคลุมทุกกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร บริษัทฯ จะสานต่อแนวทางการดำเนินกิจกรรม และร่วมพัฒนาเยาวชนและชุมชนโดยการส่งเสริมการศึกษาพัฒนาคุณภาพชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมให้กับทุกกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้ทุกภาคส่วนได้เติบโตเคียงคู่กับการพัฒนาประเทศให้ก้าวหน้าอย่างมั่นคงและยั่งยืน



#### 10.4 แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้แสดงเจตนารมณ์ในการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยมีการเปิดเผยนโยบายต่อต้านทุจริต ดังนี้

ตัวอย่างการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

- บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในจรรยาบรรณของบริษัทฯ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

- คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยบริษัทฯ ได้ร่วมให้สัตยาบันเพื่อรับทราบข้อตกลงตามคำประกาศเจตนารมณ์ของแนวร่วมดังกล่าวในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการดำเนินการเพื่อป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

(1) บริษัทฯ ได้สื่อสารไปทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยกำหนดให้การดำเนินการทุกกระบวนการอยู่ในขอบข่ายกฎหมายอย่างเคร่งครัด หรือถ้าเกิดข้อผิดพลาดในกระบวนการดำเนินงาน เนื่องจากความประมาท รู้เท่าไม่ถึงการณ์ ก็ได้รับโทษจากภาครัฐโดยไม่มีเกรงใจให้พ้นผิด

(2) บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการรายงาน หากมีการพบเห็นการฝ่าฝืน หรือพบเห็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน และมีมาตรการคุ้มครองให้กับผู้รายงาน

(3) บริษัทฯ มีนโยบายเรื่องการให้ และรับของขวัญ ของกำนัล ซึ่งต้องเป็นการกระทำในวิสัยที่สมควรตามขนบธรรมเนียมประเพณี แต่ต้องไม่มีมูลค่าเกินสมควรและไม่เป็นการกระทำเพื่อจูงใจให้ปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติ ซึ่งอาจนำไปสู่ปัญหาการทุจริตคอร์รัปชันได้

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 11.1 การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นให้ครอบคลุม และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน ในขณะเดียวกันได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชี รวมถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากยิ่งขึ้น

ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน ซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริษัททุกปี เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัทฯ และประเมินระบบการควบคุมให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

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

#### 1.สภาพแวดล้อมภายในองค์กร(Internal environment)

บริษัทฯ เห็นว่าโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมเป็นสิ่งสำคัญในระบบควบคุมภายในจึงกำหนดโครงสร้างองค์กร และระบบงานเป็นลายลักษณ์อักษรที่ชัดเจน มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ ของแต่ละฝ่ายงานพร้อมทั้งมีการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร เป้าหมาย เชิงกลยุทธ์ ตลอดจนงบประมาณ โดยมีการกำหนดเกณฑ์การวัดผล

#### 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 โดยมีคณะกรรมการความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแล

#### 5.การตอบสนองความเสี่ยง (Risk response)

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





## 6. กิจกรรมการควบคุม (Control activities)

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ การแบ่งแยกหน้าที่ เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดระบบการควบคุมระหว่างกัน กำหนดอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติรายการและวงเงินไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้จัดทำแนวทางการดูแลรายการที่เกี่ยวข้องและรายการระหว่างกันให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ

## 7. การติดตามผล (Monitoring)

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการติดตามโดยผู้บริหารและคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไป ตามแผนที่วางไว้ และฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมอย่างอิสระ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานผลพร้อมข้อเสนอแนะให้ฝ่ายบริหารดำเนินการแก้ไข

## 8. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

บริษัทฯ มีข้อมูลเพื่อการตัดสินใจอย่างพอเพียงโดยมีหน่วยงานที่รวบรวม วิเคราะห์และจัดเก็บในระบบคลังข้อมูลของบริษัท ระบบข้อมูลในองค์กรมีการสื่อสารทั้งสองทางอย่างมีประสิทธิภาพคณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจ

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในเครือตามระบบการควบคุมภายในมีการจัดทำแผนงานตรวจสอบประจำปีโดยพิจารณาถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk based approach) ซึ่งจะเน้นความเสี่ยงสำคัญต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อการบริหารธุรกิจประสงค์ของบริษัท มาใช้ในการวางแผน มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและระบบควบคุมภายในเพื่อให้ครอบคลุมทุกธุรกรรมของบริษัทฯ มีการรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

### 11.2 ความเห็นคณะกรรมการเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2558 โดยมีกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบการประเมินระบบการควบคุมภายในโดยพิจารณาจากรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

### 11.3 การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร แยกออกเป็นหน่วยงาน ทำหน้าที่วิเคราะห์ ความเสี่ยง ร่วมแก้ไข ติดตาม และประเมินผล โดยจะทำงานประสานไปกับฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อการบริหารและ ควบคุมความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้ง การให้ทุกฝ่ายงานมีส่วนร่วมในการบริหารความ เสี่ยง โดยการรายงานและวิเคราะห์ปัญหาต่างๆ ตลอดจนการป้องกันและการแก้ไข ซึ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะ รวบรวมรายงานดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาหรือรับทราบต่อไป

#### 1) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

1.1) มีการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย โครงสร้างองค์กรที่ชัดเจนและสอดคล้องกับสภาพปัจจุบัน โดยบริษัทฯ ได้จัดทำแผนธุรกิจระยะเวลา 2-5 ปี แบบต่อเนื่อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนนำมาปฏิบัติ รวมทั้งมี การกำหนดวิสัยทัศน์ 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 ในกระบวนการบริหารจัดการด้านสินเชื่อนั้น บริษัทฯ ได้แบ่งแยกฝ่าย งานที่ทำหน้าที่จัดหาลูกค้าออกจากการอนุมัติสินเชื่ออย่างชัดเจนและเป็นอิสระต่อกัน ได้แก่ ฝ่ายการตลาด 1-2 ทำ หน้าที่จัดหาและดูแลการบริการสินเชื่อให้ลูกค้า ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและSME ทำหน้าที่วิเคราะห์ตรวจสอบความ ถูกต้องของข้อมูลด้านต่างๆ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายในการบริการลูกค้าที่ดีทั้งทางด้านการอำนวยความสะดวก และการให้คำปรึกษา รวมถึงการพัฒนาคุณภาพสินเชื่อ เพื่อป้องกันการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ในปี 2558 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 8.03 เป็น ร้อยละ 11.26 บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินในปี 2558 เป็นจำนวนเงิน 79.96 ล้านบาท ซึ่งเป็นการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นจากการฟ้องร้อง ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ ประกอบงบการเงิน

2.2) การกำหนดกลุ่มลูกค้าและหลักประกัน โดยบริษัทฯ ได้มีการกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ชัดเจนและ มีรายได้ที่แน่นอนเพื่อป้องกันการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต

สำหรับหลักประกัน บริษัทฯ ได้กำหนดการจัดกลุ่มรถยนต์ตามยี่ห้อรถยนต์ที่เป็นที่ต้องการของท้องตลาดทำ ให้หลักประกันมีสภาพคล่องในการจัดจำหน่ายในตลาดรองสูง ช่วยให้สามารถจำหน่ายรถยนต์ได้ในราคาที่สูงและ จำหน่ายได้รวดเร็ว

2.3) นโยบายการจัดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย โดยบริษัทฯ มีนโยบายการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย ผ่านทางบริษัทรับจ้างประมูล เพื่อสร้างความโปร่งใสและเป็นธรรมให้กับบริษัทฯ และลูกค้า

## 3) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

3.1) ต้นทุนในการดำเนินงาน โดยบริษัทฯ สามารถระดมทุนโดยตรงจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ ธนาคาร อิสลามแห่งประเทศไทยได้ ซึ่งจะทำให้ต้นทุนเงินลดลงจากการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน จึงทำให้บริษัทฯ สามารถ ขยายปริมาณสินเชื่อและกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้หลากหลายยิ่งขึ้น

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายในการบริหารอัตราค่าไถ่หรือผลตอบแทนโดยกำหนดจากกลุ่มลูกค้าที่ให้ผลตอบแทนระดับต่ำ ระดับปานกลาง และระดับสูงเมื่อเฉลี่ยผลรวมแล้วผลตอบแทนที่บริษัทฯ ได้รับจะอยู่ที่อัตรา มากกว่าร้อยละ 20

บริษัทฯ มีแหล่งเงินทุนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นหลักสนับสนุนเงินทุนโดยมี ต้นทุนอยู่ในอัตราร้อยละ 3.85 ซึ่งต่ำกว่าเงินทุนที่ได้จากสถาบันการเงินอื่น

3.2) อัตราแลกเปลี่ยน แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ เกิดจากการระดมทุนจากภายในประเทศจึงทำให้บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

3.3) ระดับราคา เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการกำหนดแนวทางการตลาด บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือ ผลิตภัณฑ์และคู่มือขายแยกตามผลิตภัณฑ์ ซึ่งในคู่มือจะกล่าวถึงอัตราค่าไถ่ที่กำหนดโดยใช้วิธีคิดตามมูลค่าความเสี่ยงของหลักประกัน (Risk-based Pricing Method) ประกอบกับกลยุทธ์การตั้งราคาเพื่อการแข่งขัน (Strategic Competitive Pricing) โดยแบ่งเป็นอัตราค่าไถ่สำหรับลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ในกลุ่มที่มีสภาพคล่องสูง (Strategic Brand) และลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ในกลุ่มที่มีสภาพคล่องต่ำ (Standard Brand)

#### 4) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของผู้บริหารระดับสูง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง จะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ ซึ่งมีแนวทาง ดังนี้

สำหรับเงินที่ได้รับชำระค่าสินเชื่อกันจากลูกค้าเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน บริษัทฯ สามารถมี เงินทุนหมุนเวียนเพียงพอกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น โดยปี 2558 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรม ดำเนินงาน 509.33 ล้านบาท และใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 12.35 ล้านบาท ดังนั้น ในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทฯ จึง มีการวางแผนการบริหารสภาพคล่องไว้อย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ

#### 5) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

5.1) การกำหนดระเบียบ วิธีปฏิบัติที่ชัดเจนและเป็นปัจจุบัน ทบทวนอำนาจการอนุมัติสินเชื่อและการ กระจายอำนาจเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะปัจจุบัน โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อนประกาศใช้

จัดทำคู่มือมาตรฐานการอำนวยการสินเชื่อ คู่มือผลิตภัณฑ์เช่าซื้อรถยนต์ คู่มือการขายผลิตภัณฑ์ และคู่มือ การปฏิบัติงานของทุกฝ่ายงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติและกระบวนการทำงานไว้อย่างชัดเจน ทำให้บุคลากร สามารถทำงานทดแทนกันได้ภายในฝ่ายงาน และฝ่ายงานมีการประเมินความเสี่ยงในแต่ละกระบวนการทำงาน หาก พบความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ฝ่ายงานจะดำเนินการประเมินการควบคุมภายในของตนเอง (Control Self Assessment) เพื่อให้เกิดการควบคุมที่รัดกุมยิ่งขึ้น

5.2) การแบ่งแยกหน้าที่และอำนาจอนุมัติ เพื่อป้องกันผลเสียหายที่เป็นตัวเงิน บริษัทฯ มีการทบทวน โครงสร้างองค์กร โดยการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการสอบถามความถูกต้องจากหัวหน้างานและ จากระหว่างฝ่ายงาน โดยสายการบังคับบัญชาเป็นอิสระต่อกัน เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น เช่น งานด้าน

ตลาดเป็นอิสระจากงานด้านอนุมัติสินเชื่อ งานด้านบัญชีเป็นอิสระจากงานด้านการเงิน เป็นต้น ทำให้มีระบบ Check & Balance ที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับของทางการ นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committees) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในเครือตามระบบการควบคุมภายในมีการจัดทำแผนงานตรวจสอบประจำปีโดยพิจารณาถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk-based Approach) ซึ่งจะเน้นความเสี่ยงสำคัญๆ ที่จะมีผลกระทบต่อการบริหารวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ มาใช้ในการวางแผน มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและระบบควบคุมภายใน เพื่อให้ครอบคลุมทุกธุรกรรมของบริษัทฯ มีการรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

#### 6) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์

บริษัทฯ มีที่ปรึกษาเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านชะรีอะฮ์ บริษัทฯ มีคณะกรรมการชะรีอะฮ์ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและคำแนะนำเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจตามหลักชะรีอะฮ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน การพิจารณารูปแบบของการหาผลตอบแทนให้อยู่บนหลักการของความโปร่งใสและยุติธรรม โดยหลักเกณฑ์และเงื่อนไขทุกผลิตภัณฑ์ รวมถึงคู่มือผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อตามหลัก อีญาเราะฮ์ อะ อิกดินาฮ์ และแบบฟอร์มสัญญาต่างๆ เกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการชะรีอะฮ์แล้ว ซึ่งสอดคล้องกับพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545

#### 11.4 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในส่วนการกำกับดูแลงานของฝ่ายตรวจสอบภายในได้กำหนดไว้ว่าเพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ให้คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลงานด้านการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน และให้ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในรับผิดชอบและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ดังนั้น นางสาวจุฑิรา สิงห์ดำรงค์ รองผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน จึงทำหน้าที่หัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ตั้งแต่ตุลาคม 2549 เป็นต้นมา เนื่องจากเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และเคยได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในโดยตรง ได้แก่ วุฒิบัตรด้านการตรวจสอบภายในจากสภาวิชาชีพบัญชี และหลักสูตรประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทยจากสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย อีกทั้ง มีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่ามีคุณสมบัติที่จะปฏิบัติหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ



## 12. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยรายการดังกล่าวได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งผ่านการตรวจสอบและสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ และจากหนังสือแสดงความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้สรุปความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีการกำหนดเงื่อนไขทางการค้าและราคาเป็นไปตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป อีกทั้ง ยังได้ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนการอนุมัติที่เหมาะสมตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ ดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)	ความจำเป็นและสมเหตุสมผล
บริษัท ทรีแมน โอโต้ จิตี (ประเทศไทย) จำกัด (นายธราพล ภณเศรษฐ์ ดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการบริษัทจดทะเบียนและดำรง ตำแหน่งเป็นกรรมการใน บริษัท ทรีแมน โอโต้ จิตี (ประเทศไทย) จำกัด	- ลูกหนี้ตามสัญญา เช่าซื้อ - รายได้จากสัญญา เช่าซื้อ	0.74 1.14	เป็นการดำเนินธุรกิจตามลักษณะปกติ ทางการค้าทั่วไป จึงเป็นรายการที่ เกี่ยวข้องกันที่ไม่มีความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ซึ่งรายการดังกล่าวคณะกรรมการ ตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามี ความเป็นธรรมและสมเหตุสมผลแล้ว
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ)	- รายได้จากสัญญา เช่าดำเนินงาน - รายได้ค่าบริการ - ต้นทุนทางการเงิน - ลูกหนี้ตามสัญญา เช่าดำเนินงาน - เงินสินเชื่อระยะสั้น	19.23 0.21 52.78 1.61 1,044.09	เป็นการดำเนินธุรกิจตามลักษณะปกติ ทางการค้าทั่วไป จึงเป็นรายการที่ เกี่ยวข้องกันที่ไม่มีความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ซึ่งรายการดังกล่าวคณะกรรมการ ตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามี ความเป็นธรรมและสมเหตุสมผลแล้ว
บริษัท สยามนิสสัน อินเตอร์เทรด จำกัด (นายธราพล ภณเศรษฐ์ ดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการบริษัทจดทะเบียนและดำรง ตำแหน่งเป็นกรรมการใน บริษัท สยามนิส สัน อินเตอร์เทรด จำกัด เป็นผู้บริหารสำคัญ บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบ การ วางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม)	- รายได้ค่าเช่าจาก ดินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า คงคลัง	7.61	เป็นการดำเนินธุรกิจตามลักษณะปกติ ทางการค้าทั่วไป จึงเป็นรายการที่ เกี่ยวข้องกันที่ไม่มีความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ซึ่งรายการดังกล่าวคณะกรรมการ ตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามี ความเป็นธรรมและสมเหตุสมผลแล้ว



ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)	ความจำเป็นและสมเหตุสมผล
ผู้บริหารสำคัญ	รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	0.07	เป็นการดำเนินธุรกิจตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป จึงเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ซึ่งรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นความเป็นธรรมและสมเหตุสมผลแล้ว

### 1) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นมีการกำหนดเงื่อนไขทางการค้าและราคาเป็นไปตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป และราคาที่เป็นธรรมตามราคาตลาดเป็นหลัก ไม่มีเงื่อนไขพิเศษระหว่างบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้อง การกำหนดราคาอัตราค่าธรรมเนียมเป็นการกำหนดตามราคาที่สอดคล้องกับอัตราปกติที่สามารถเปรียบเทียบได้กับการทำรายการกับบุคคลอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน และบริษัทฯ คาดว่าในอนาคตอาจมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นอีก

### 2) มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 คณะกรรมการบริษัท จึงได้มีมติอนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการของบริษัทฯ สามารถอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการเกี่ยวข้องใดๆ 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) นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกัน**

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

โดยรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

