



บมจ. อะมานะห์ ลีสซิ่ง

56-1 ONE REPORT 2020



สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท	2
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	14
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	17
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)	25
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	35
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	37
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	43
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	55
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	60
ส่วนที่ 3 งบการเงิน	65
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	67
ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	126
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	127
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดข้อมูลเพื่อการติดต่อผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการ ปฏิบัติงานของบริษัท	142
เอกสารแนบ 3 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ	144
เอกสารแนบ 4 นโยบายการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร ฉบับเต็ม	157
เอกสารแนบ 5 กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	159
ภาคผนวก	186
ภาคผนวก 1 แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่ สำนักงานสอบบัญชี	187
ภาคผนวก 2 แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน	188

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท อะมานะชิ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "บริษัทฯ") เดิมเป็นฝ่ายงานหนึ่งของ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวนภิก จำกัด (มหาชน) โดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ต่อมาเพื่อให้สามารถแข่งขันทางธุรกิจได้คล่องตัวมากยิ่งขึ้นจึงแยกมาจัดตั้งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวนภิก จำกัด (มหาชน) โดยจดทะเบียนครั้งแรกเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2535 ด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท ในนามของ บริษัท ไตรมิตรสัมพันธ์ จำกัด ต่อมาเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2535 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท นวลิสซิ่ง จำกัด โดยเริ่มประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและเช่าการเงินเป็นหลัก ซึ่งเริ่มทำธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2535 และมาเพิ่มธุรกิจเช่าการเงินในเดือนมีนาคม 2536 พร้อมกับเพิ่มธุรกิจให้เช่าซื้อสินค้าประเภทอุปกรณ์และเครื่องจักร ด้วย จากการที่ธุรกิจเติบโตด้วยดีมาโดยตลอด ประกอบกับความจำเป็นที่ต้องการลดภาระผูกพันภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายล่วงหน้าในอัตราร้อยละ 5 ของค่าเช่ารับ ในวันที่ 30 ธันวาคม 2536 บริษัทฯ จึงทำการเพิ่มทุนจดทะเบียน จาก 1 ล้านบาท เป็น 60 ล้านบาท ซึ่งทำให้บริษัทฯ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 34/2534 ที่จะไม่ต้องถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ของค่าเช่ารับอีกต่อไป

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนมาเป็นลำดับ และเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2538 บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็น บริษัทมหาชน โดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวนภิก จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 กระทรวงการคลังมีประกาศ เรื่อง ให้ความเห็นชอบโครงการรวมกิจการระหว่าง ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน 12 บริษัท (บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวนภิก จำกัด (มหาชน) เป็น 1 ใน 12 บริษัทเงินทุนดังกล่าว) ซึ่งภายหลังจากการรวมกิจการ บริษัทฯ ได้เปลี่ยนมาใช้ชื่อ ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) มาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่แทน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวนภิก จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างๆ จนกระทั่งผู้บริหารของบริษัทฯ มีแนวความคิดนำบริษัทฯ เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2544 บริษัทฯ ได้ทำการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรกและเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเริ่มทำการซื้อขายครั้งแรก ในหมวดธุรกิจ "การเงิน" ภายใต้กลุ่มอุตสาหกรรม "เงินทุนและหลักทรัพย์" และใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ ว่า "NVL"

ต่อมาในปี 2548 ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้ขายหุ้นในส่วนของธนาคารแก่กลุ่มพันธมิตรสายเชื้อ ส่งผลให้กลุ่มพันธมิตรสายเชื้อ เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ภายหลังจากกลุ่มพันธมิตรสายเชื้อเข้ามาบริหารบริษัทฯ จึงมีแนวคิดในการขยายทำการสาขาของบริษัทฯ ไปยังต่างจังหวัด และดำเนินการเปิดทำการสาขาจนครบ 7 แห่ง ในปี 2553 ทั้งนี้ การเปิดทำการสาขาในต่างจังหวัดนั้นเพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นการขยายธุรกิจให้กับลูกค้ารายย่อย และขยายการบริการให้ครอบคลุมถึงลูกค้าในวงกว้างมากขึ้น



ต่อมาในปี 2553 บริษัทฯ ออกหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 200 ล้านบาทให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) นอกจากนั้น ธอท. ได้ดำเนินการทำ Tender offer เสนอซื้อหุ้นอีก 265.5 ล้านบาท ส่งผลให้ ธอท. เข้ามาถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นอัตราร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด และมีการเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า "AMANAH"

1.1.1) วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

วิสัยทัศน์ (Vision)

สร้างอะมานะฮ์ให้เป็นสถาบันการเงินฮาลาลที่มีมูลค่าเพิ่มจากพลังศรัทธา

พันธกิจ (Mission)

- 1) ด้านการเงิน (The Financial Perspective) แสวงหาและระดมพันธมิตรทางด้านเงินทุนเพื่อสร้างโอกาสและผลตอบแทนที่มีมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้กับผู้ถือหุ้นภายใต้หลักการการเงินอิสลาม (Islamic Finance)
- 2) ด้านลูกค้า (The Customer Perspective) เป็นองค์กรธุรกิจที่ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า (Customer Centric) ด้วยคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการ โดยเน้นการสร้างฐานลูกค้าที่ซื่อสัตย์ (Loyalty) ในรูปแบบการเป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจหรือตัวแทนการค้าอย่างสมดุล
- 3) ด้านความสัมพันธ์อันดีระหว่างชุมชน (The Community Relations Perspective) สร้างฐานลูกค้าชุมชนที่มีความสัมพันธ์อันดีกับบริษัทฯ ในรูปแบบของการเป็นหุ้นส่วนการร่วมลงทุนหรือตัวแทนทางธุรกิจตามหลักชะรีอะฮ์ เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนทรัพยากรระหว่างชุมชนต่อชุมชน และเป็นการผลักดันให้เกิดการสร้างงานสร้างอาชีพโดยผ่านกลไกการบริหารจัดการของบริษัทฯ
- 4) ด้านนวัตกรรม (Innovative Perspective) พัฒนาผลิตภัณฑ์บริการ และนวัตกรรมสัญญาที่ทันสมัยถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์และตรงต่อความต้องการของวงธุรกิจวิสาหกิจ และสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัทฯ บนพื้นฐานการไม่เอาเปรียบ
- 5) ด้านกระบวนการภายใน (The Business Process Perspective) บริหารงานภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่โปร่งใสตรวจสอบได้ และมีความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบโดยสร้างกระบวนการปฏิบัติงานที่ถูกต้อง รวดเร็ว และแข่งขันได้
- 6) ด้านการเรียนรู้และเติบโต (The Learning and Growth Perspective) เป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้และเติบโต เสริมสร้างพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงินอิสลามอย่างมืออาชีพและมีโอกาสในการเติบโตก้าวหน้า โดยมีโครงสร้างผลตอบแทนที่ดีและเหมาะสมบนพื้นฐานหลักการเป็นหุ้นส่วนกับบริษัทฯ

ค่านิยมองค์กร (Core Value)

- | | |
|--------------------|--|
| A - Accountability | มีความรับผิดชอบต่อสังคมและพันธกิจของบริษัท |
| M - Modernization | มีความคิดสร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ อยู่เสมอ |
| A - Achievement | มีความมุ่งมั่นทำงานให้เป็นผลสำเร็จ |
| N - Neutrality | มีความเป็นกลางไม่มีอคติในการทำงาน |
| A - Adaptation | มีความสามารถปรับตัวได้อย่างสมดุล |
| H - Humanity | มีน้ำใจเมตตาช่วยเหลือเกื้อกูลและสามัคคี |



กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ (Strategic Plan)

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า บริษัทฯ พิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ กฎหมาย รวมไปถึงนโยบายของภาครัฐ นอกจากนี้ ยังพิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง และประเด็นสำคัญอื่นๆ ที่ต้องเร่งปฏิบัติ โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ มาประกอบ การพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรในแต่ละปี และจัดทำแผนกลยุทธ์องค์กร (Corporate Strategy Map) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ (Vision) ขององค์กรในการนำกลยุทธ์มาใช้อย่างปฏิบัติ

การดำเนินการตามแผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ บรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้ บริษัทฯ มีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรในปี 2563 โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

- 1) สร้างมูลค่าเชิงเศรษฐกิจศาสตร์ที่มีความเหมาะสม เป็นธรรม และมีอัตราเติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตรทางธุรกิจและสังคม
- 2) สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมายโดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้องตามหลักจริยธรรม ตรงต่อความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงเวลาของการดำเนินชีวิต และพัฒนาช่องทางการจัดจำหน่าย ให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัทฯ ได้
- 3) ปฏิบัติงานอย่างมีอาชีพตามหลักจริยธรรม เพื่อให้ได้ผลตอบแทนอย่างยั่งยืน ด้วยการบริหารงานอย่างรอบรู้ สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในด้านระยะเวลาการให้บริการลูกค้าที่รวดเร็ว มุ่งเน้นสร้างความมั่งคั่ง ความน่าเชื่อถือ และความไว้วางใจ แก่ผู้มีส่วนได้เสีย โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) พัฒนาศักยภาพบุคลากรเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้คู่คุณธรรม โดยการสนับสนุนการฝึกอบรมแก่พนักงาน รวมทั้งให้มีการถ่ายทอดแบ่งปันความรู้ซึ่งกันและกันภายในระหว่างบุคลากร เพื่อสร้างคนเก่ง คนดีให้แก่องค์กรส่งเสริมการมีทัศนคติที่ดีต่อการปฏิบัติงานเป็นทีมโดยคำนึงถึงภาพรวมเพื่อบรรลุจุดหมายเดียวกัน พนักงานมีความเอื้อเฟื้อเผื่อแผ่ มีน้ำใจให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานร่วมกัน

1.1.2) การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ**พัฒนาการสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา****ปี 2560**

- ☐ บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงรักษาการกรรมการผู้จัดการ
- ☐ บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเพิ่มขึ้นจากเดิม 950,000,000 บาท เป็นจำนวน 952,178,409 บาท จากการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ เป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 (AMANA-H-WA) ให้แก่กรรมการและ/หรือพนักงานของบริษัทฯ (โครงการ ESOP) ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 14 เมษายน 2559

ปี 2561

- ☐ บริษัทฯ ยกเลิกการให้บริการสินเชื่อผลิตภัณฑ์ใหม่ 2 ผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ตู้จำหน่ายและผลิตภัณฑ์ตู้เติมเงินมือถือชนิดหยอดเหรียญหรือสอดธนบัตร



☐ บริษัทฯ มีการเพิ่มที่ทำการสาขา และย้ายที่ทำการสาขา เพื่อตอบสนองและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีความต้องการใช้สินเชื่อกับบริษัทฯ และปิดที่ทำการสาขาที่มีผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ส่งผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีที่ทำการสาขาทั้งหมด จำนวน 41 สาขา

☐ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561 ได้อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 970,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 976,801,274 บาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 6,801,274 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อรองรับการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ และเงินสดบางส่วน ทำให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 958,978,481 บาท (หุ้นสามัญ 6,800,072 หุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

☐ บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเพิ่มขึ้นจากเดิม 958,978,481 บาท เป็นจำนวน 961,759,048 บาท จากการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ เป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในโครงการ ESOP

ปี 2562

☐ บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงรักษาการกรรมการผู้จัดการ

☐ บริษัทฯ มีการเพิ่มที่ทำการสาขาทางภาคเหนือตอนล่าง จำนวน 3 สาขา ได้แก่ สาขานครสวรรค์ สาขากำแพงเพชร และสาขาพิษณุโลก รวมถึงมีการย้ายที่ทำการสาขา และปิดที่ทำการสาขาที่มีผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ส่งผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีที่ทำการสาขาทั้งหมด จำนวน 43 สาขา

☐ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 ได้อนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 976,801,274 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 976,800,072 บาท โดยการลดทุนจดทะเบียนจำนวน 1,202 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เนื่องจากบริษัทฯ มีเศษหุ้นคงเหลือจากการจ่ายหุ้นปันผลตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 จำนวน 1,202 หุ้น และทำการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ และเงินสดแล้ว ทำให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 961,759,048 บาท (หุ้นสามัญ 961,759,048 หุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

☐ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 ได้อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 976,800,072 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 1,040,917,341 บาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 64,117,269 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อรองรับการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ และเงินสดบางส่วน ทำให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 1,025,868,318 บาท (หุ้นสามัญ 1,025,868,318 หุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

☐ บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเพิ่มขึ้นจากเดิม 1,025,868,318 บาท เป็นจำนวน 1,029,127,025 บาท จากการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ เป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในโครงการ ESOP

☐ บริษัทฯ ผ่านการรับรองการต่อต้านการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Against Corruption : CAC)

ปี 2563

☐ เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2 /2563 มีมติแต่งตั้ง ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์ เป็นกรรมการผู้จัดการ ทั้งนี้ ดร.นันทพล ฯ เคยรักษาการกรรมการผู้จัดการมาตั้งแต่เดือนเมษายน 2562 และเป็นกรรมการบริษัทมาตั้งแต่ปี 2548

89-9

- ☐ บริษัทฯ มีการแต่งตั้งรักษาการกรรมการผู้จัดการ เป็นกรรมการผู้จัดการ
- ☐ บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกเป็นหลักทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบของดัชนี sSET (sSET Index) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ☐ บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเพิ่มขึ้นจากเดิม 1,029,127,025 บาท เป็นจำนวน 1,031,995,506 บาท จากการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ เป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในโครงการ ESOP

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจในปี 2563

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อและธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง รวมถึงธุรกิจให้บริการด้านรถยนต์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องแบบครบวงจร โดยในปี 2563 พอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ ยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ซึ่งบริษัทฯ เน้นไปที่ตลาดสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วเป็นหลัก โดยปัจจุบันบริษัทฯ มีสัดส่วนสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วประมาณร้อยละ 99 และสินเชื่อรถยนต์ประเภทอื่นๆ ประมาณร้อยละ 1 ของพอร์ตสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรม หรือหลักธุรกิจเคียงคู่คุณธรรมเป็นสำคัญ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการดำเนินธุรกิจของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ

1.2.1) โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ

ปัจจุบันบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกันภายใต้สโลแกน "อะมานะชิ เงินด่วน" โดยเน้นให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง (ATM - Auto to Money) และภายใต้หลักจริยธรรม หรือหลักธุรกิจเคียงคู่คุณธรรม โดยมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ทุกกลุ่ม

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของบริการ บริษัทฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ดังนี้

ส่วนงานที่ 1 : ธุรกิจเช่าซื้อ

ส่วนงานที่ 2 : อื่น ๆ

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของ ส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลรายได้ กำไรของส่วนงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (รายละเอียดปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 25 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน) ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

ธช

ประเภท	ธุรกิจเช่าซื้อ		อื่นๆ		รวม	
	มูลค่า (ล้านบาท)	% ต่อรายได้รวม	มูลค่า (ล้านบาท)	% ต่อรายได้รวม	มูลค่า (ล้านบาท)	% ต่อรายได้รวม
กำไรตามส่วนงานก่อน ภาษีเงินได้	523.41	67.32	2.40	0.31	525.81	67.63
รายได้ที่ไม่ได้ปันส่วน					6.41	0.82
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ ไม่ได้ปันส่วน					(216.27)	(27.82)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(25.24)	(3.24)
กำไรส่วนรับงวด					290.71	37.39

สำหรับธุรกิจของบริษัทฯ หากแบ่งตามผลิตภัณฑ์ มีดังนี้

1. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ (Amanah Hire Purchase)
2. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง (Amanah Inventory Finance)
3. ธุรกิจให้บริการด้านรถยนต์อื่น ๆ

ทั้งนี้ มีโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ แยกตามประเภทของธุรกิจ ดังนี้

ประเภท	ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	626.32	80.56	592.55	81.33	513.30	81.65
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	-	0.01	0.00
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	-	1.52	0.21	9.02	1.43
รายได้จากสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง	3.45	0.44	3.41	0.47	3.74	0.60
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	43.01	5.53	58.72	8.06	54.74	8.71
รายได้อื่นๆ	104.75	13.47	72.35	9.93	47.85	7.61
รวม	777.52	100.00	728.55	100.00	628.66	100.00

จากตารางสามารถอธิบายแหล่งที่มาของรายได้ของบริษัทฯ จากโครงสร้างรายได้ตามประเภทต่าง ๆ ดังนี้

1. รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ เป็นรายได้จากการที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ
2. รายได้จากสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง เป็นรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากลูกค้าผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ที่ให้บริการสินเชื่อชนิดนี้กับบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปซื้อรถยนต์เพื่อนำมาจอดแสดงในห้องแสดงสินค้า และเมื่อลูกค้าผู้แทนจำหน่ายรถยนต์คนนั้นได้ลูกค้าจะต้องนำเงินสินเชื่อที่ซื้อรถยนต์นั้นมาจ่ายคืนให้บริษัทฯ พร้อมทั้งกำไรตามอัตราที่ตกลงกัน
3. รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ เป็นรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับเมื่อบริษัทฯ ให้บริการงานต่ออายุประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจและประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ รวมถึงงานบริการด้านทะเบียนรถยนต์ ซึ่งเป็นงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยลูกค้าคือผู้ที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทฯ

๗

4. รายได้อื่นๆ เป็นรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากการเร่งรัดติดตามลูกหนี้ที่มีคำพิพากษาแล้ว

1.2.2) ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการด้านสินเชื่อรถยนต์ครบวงจร โดยเน้นให้บริการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง (Auto to Money : ATM) และให้บริการกลุ่มลูกค้าเป้าหมายรายย่อย ทั้งที่เป็นลูกค้าบุคคลธรรมดา หรือลูกค้านิติบุคคล โดยมีโครงสร้างผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

1. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Amanah Hire Purchase) บริษัทฯ ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ภายใต้หลักการ อิกญาเราะฮ์ วะอิกตินาฮ์ (Ijarah Waqtina) คือ หลักการทำธุรกรรมการเช่าซื้อทรัพย์สิน (Basic Rule of Ijarah) ซึ่งเป็นหลักการในการทำธุรกรรมที่ถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ (Shariah) โดยสามารถอธิบายหลักการดังกล่าวได้ ดังนี้

1) การเช่าซื้อทรัพย์สินตามหลักชะรีอะฮ์นั้น หมายถึง การที่บริษัทฯ ในฐานะเจ้าของทรัพย์สินได้โอนสิทธิในการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินให้ผู้เช่าซื้อใช้สิทธิเก็บกินในทรัพย์สินที่ครอบครอง (Transferring of Usufruct) โดยกำหนดให้ผู้เช่าซื้อเป็นผู้ชำระราคาค่าเช่าซื้อรายงวดตามที่ตกลงกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในสัญญาเช่าซื้อ หรือหมายถึงการที่บริษัทฯ ในฐานะผู้ให้เช่าซื้อนำทรัพย์สินออกให้ผู้เช่าซื้อได้เช่า และให้ค้ำมัดว่าจะขายทรัพย์สินนั้น หรือว่าจะให้ทรัพย์สินนั้นตกเป็นกรรมสิทธิ์แก่ผู้เช่าซื้อ โดยมีเงื่อนไขว่าผู้เช่าซื้อได้ใช้เงินเป็นจำนวนเท่านั้นเท่านั้นคราว

2) ทรัพย์สินที่บริษัทฯ ให้เช่าซื้อจะต้องเป็นสินค้าที่มีราคา มีคุณประโยชน์ในการใช้งาน เช่น ยานพาหนะ เครื่องจักร เครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น ยกเว้นสินค้าเพื่อการอุปโภคและบริโภค เช่น เงินตรา ข้าว น้ำตาล เป็นต้น ผู้ให้เช่าซื้อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน โดยในสัญญาเช่าซื้อจะต้องกำหนดระยะเวลาเช่าซื้อเริ่มต้นและระยะเวลาสิ้นสุดการเช่าซื้อ และผู้เช่าซื้อควรระมัดระวังวัตถุประสงค์ของการเช่าซื้อให้ชัดเจน เช่น การเช่าซื้อรถยนต์เพื่อใช้เป็นยานพาหนะสำหรับเดินทาง หรือขนส่งสินค้า เป็นต้น ปัจจุบันบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถยนต์ใช้แล้วสำหรับบริการลูกค้า ดังนี้

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

2. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง (Amanah Inventory Finance) ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลังเป็นสินเชื่อที่ผู้จำหน่ายรถยนต์มาขอสินเชื่อโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปซื้อสินค้าคงคลังหรือรถยนต์เพื่อนำมาจอดแสดงในห้องแสดงสินค้าเพื่อรอการจำหน่ายต่อไป โดยวางเอกสารสิทธิทางทะเบียนรถยนต์ไว้เป็นหลักประกันและเมื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ จำหน่ายรถยนต์เป็นที่เรียบร้อยแล้วก็จะดำเนินการชำระเงินเพื่อไถ่ถอนและนำเอกสารสิทธิทางทะเบียนรถยนต์ไปดำเนินการจดทะเบียนรถยนต์ให้กับผู้ซื้อต่อไป ในช่วงปลายปี 2558 บริษัทฯ ได้ระงับธุรกิจนี้ลง เนื่องจากบริษัทฯ ได้กลับมาเน้นธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

3. ธุรกิจให้บริการด้านรถยนต์ต่างๆ เป็นการให้บริการด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เช่น บริการด้านการจัดทำต่ออายุประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ และประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และงานบริการด้านทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น

๘๘

(2) การตลาดและการแข่งขัน

(ก) การตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญในปี 2563

- นโยบายการตลาดของบริษัทฯ ในปี 2563

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกันภายใต้สโลแกน "อะมานะฮ์ เงินด่วน" โดยเน้นให้บริการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง (Auto to Money : ATM) ภายใต้หลักชะริอะฮ์หรือภายใต้หลักธุรกิจเคหะศุลยกรรม ซึ่งมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการกลุ่มลูกค้าได้

- กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

โดยกลุ่มลูกค้าซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของบริษัทฯ ได้แก่ กลุ่มลูกค้ารายย่อย (Consumer Group) ที่ต้องการใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำรงชีวิต ใช้ในการเดินทาง หรือใช้เป็นเครื่องมือในการประกอบอาชีพ อาทิเช่น กลุ่มพ่อค้าแม่ค้า เจ้าของกิจการรายย่อย เกษตรกร พนักงานบริษัท ข้าราชการ อาชีพอิสระ เป็นต้น

- ช่องทางการให้บริการของบริษัทฯ

สำหรับช่องทางในการส่งมอบบริการให้กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ นั้น ลูกค้าสามารถใช้บริการผ่านช่องทางการให้บริการ ณ สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาที่ตั้งอยู่ตามภูมิภาคอีก 43 สาขา รวมไปถึงตัวแทนของบริษัทฯ ที่พร้อมให้บริการ ดังนี้

1. สาขาของบริษัทฯ โดยแบ่งตามภูมิภาคต่างๆ ดังนี้

ภาคเหนือตอนล่าง จำนวน 4 สาขา ประกอบด้วย สาขานครสวรรค์ สาขากำแพงเพชร สาขาพิษณุโลก และสาขาชัยนาท

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 13 สาขา ประกอบด้วย สาขากาฬสินธุ์ สาขาขอนแก่น สาขามหาสารคาม สาขาร้อยเอ็ด สาขาสกลนคร สาขาอุดรธานี สาขาชัยภูมิ สาขานครราชสีมา สาขาปากช่อง สาขาสีสะเกษ สาขาสุรินทร์ และสาขาอุบลราชธานี

ภาคกลาง จำนวน 13 สาขา ประกอบด้วย สาขากาญจนบุรี สาขานครปฐม สาขาประจวบคีรีขันธ์ สาขาเพชรบุรี สาขาราชบุรี สาขาสุพรรณบุรี สาขาอยุธยา สาขาฉะเชิงเทรา สาขาชลบุรี สาขาปทุมธานี สาขาปราจีนบุรี สาขาระยอง และสาขาสระบุรี

ภาคใต้ จำนวน 13 สาขา ประกอบด้วย สาขากระบี่ สาขาชุมพร สาขานครศรีธรรมราช สาขาภูเก็ต สาขาระนอง สาขาเวียงสระ สาขาสุราษฎร์ธานี สาขาสัตถิง สาขาราชวิภาส สาขาปัตตานี สาขาพัทลุง สาขายะลา และสาขาหาดใหญ่

2. เจ้าหน้าที่การตลาด (Customer Relationship Officer : CRO) ที่ประจำอยู่ตามสาขาต่างๆ ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นให้ CRO นำเสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับกลุ่มลูกค้า กลุ่มตัวแทน รวมถึงพันธมิตรทางธุรกิจด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ

3. ตัวแทนของบริษัทฯ ที่ทำหน้าที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของบริษัทฯ ให้แก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายภายใต้ชื่อ "อะมานะฮ์ เอ็กซ์เพรส (Amanah Express : AE)" โดย AE จะเป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ การแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทฯ มีขั้นตอนการดำเนินการผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดประจำสาขา ซึ่งบริษัทฯ กำหนดให้เจ้าหน้าที่การตลาด 1 คน ต้องมี AE อยู่ในการดูแลไม่น้อยกว่า 20 ราย ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ ตั้งเป้าหมายให้มีตัวแทนของบริษัทฯ มากกว่า 1,900 รายทั่วประเทศ



4. เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.amanah.co.th หรือ QR Code ของบริษัทฯ
 5. Facebook ของบริษัทฯ "Amanah เงินด่วน"
 6. ศูนย์บริการลูกค้า (Customer Care Center) โทร 02-091-6456
- (ข) สภาพการแข่งขัน

- ภาพรวมอุตสาหกรรมรถยนต์ในปี 2563

ปี 2563 ทั่วโลกต่างเผชิญวิกฤติการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ไม่เว้นแม้แต่ประเทศไทยที่แม้ปัจจุบันจะสามารถควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสได้ในระดับดี แต่ผลกระทบที่ตามมาต่อระบบเศรษฐกิจอันเนื่องมาจากการพึ่งพิงภาคการท่องเที่ยวและการส่งออกที่ได้รับผลกระทบอย่างมากทำให้ความเชื่อมั่นและกำลังซื้อของคนในประเทศหดหาย โดยตลาดรถยนต์ในประเทศไทยปี 2563 อยู่ที่ 792,146 คัน หรือหดตัวกว่าร้อยละ 21.4 จากปี 2562 ที่ขายได้ 1,007,552 คัน

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2558 - 2563 (หน่วย : คัน)

ประเภทรถยนต์	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
รถยนต์นั่ง	274,789	398,386	399,657	346,247	279,827	299,067
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	517,357	609,166	642,082	525,400	488,961	500,527
รวม	792,146	1,007,552	1,041,739	871,647	768,788	799,594

(ที่มา: ศูนย์วิจัยกสิกรไทย และโตโยต้า)

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 รวมไปถึงมาตรการล็อกดาวน์ของภาครัฐ ซึ่งส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมรถยนต์ของประเทศไทยในปี 2563 บริษัทฯ จึงได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวด้วย ซึ่งส่งผลให้การดำเนินธุรกิจในการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทฯ ในปี 2563 น้อยกว่ายอดปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2562 และไม่เป็นที่ไปตามเป้าหมายที่บริษัทฯ กำหนด

- แนวโน้มอุตสาหกรรมรถยนต์ในปี 2564

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2564 สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง คาดว่า มีแนวโน้มที่จะฟื้นตัวต่อเนื่องจากช่วงครึ่งหลังของปี 2563 โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญมาจาก

- (1) ความสำเร็จในการควบคุมการแพร่ระบาดภายในประเทศและแรงสนับสนุนเพิ่มเติมจากมาตรการบริหารเศรษฐกิจของรัฐบาลซึ่งจะส่งผลให้อุปสงค์ภายในประเทศขยายตัวต่อเนื่อง
- (2) การฟื้นตัวของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลกภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดในหลายประเทศที่ผ่านพ้นจุดสูงสุดไปแล้วและคาดว่าจะสามารถควบคุมการแพร่ระบาดได้มากขึ้น ซึ่งจะช่วยสนับสนุนภาคการส่งออกของประเทศไทย
- (3) การเบิกจ่ายภายใต้กรอบงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ 2564 และมาตรการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของภาครัฐ
- (4) ผลของการปรับตัวตามฐานการขยายตัวที่ต่ำผิดปกติในปี 2563

อย่างไรก็ตาม ยังมีข้อจำกัดและความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อฟื้นตัวของเศรษฐกิจในปี 2564 ได้แก่ ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในหลายประเทศซึ่งอาจมีความยืดเยื้อและรุนแรงมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ปริมาณการค้าโลก ภาคการท่องเที่ยว เงินเฟ้อด้าน

การจ้างงาน และฐานะการเงินภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ รวมทั้งความเสี่ยงจากสถานการณ์ภัยแล้งและความผันผวนของระบบเศรษฐกิจและการเงินโลก

สำหรับตลาดรถยนต์ในประเทศของไทยในปี 2564 ทิศทางยอดขายรถยนต์ในประเทศมีโอกาสกลับมาขยายตัวได้ดีอีกครั้ง เมื่อภาวะเศรษฐกิจในประเทศเริ่มทยอยฟื้นตัวดีขึ้น ประกอบกับในปีหน้ามีแนวโน้มที่หลายประเทศทั่วโลก รวมทั้งไทยจะมีโอกาสได้รับวัคซีนป้องกันโควิด-19 ซึ่งจะกลายมาเป็นปัจจัยช่วยฟื้นเศรษฐกิจไทย เมื่อการท่องเที่ยว การลงทุน และการค้าขายระหว่างประเทศกลับมาคึกคักขึ้นอีกครั้งแม้จะยังไม่กลับสู่ระดับปกติ โดยปัจจัยเหล่านี้ผนวกกับการออกแคมเปญแข่งขันกันของค่ายรถยนต์ต่างๆ จึงมีผลโดยตรงต่อทิศทางยอดขายรถยนต์ในประเทศปี 2564 ซึ่งคาดว่าจะขยายตัวได้กว่าร้อยละ 7 - 11 อย่างไรก็ตามการคาดการณ์ดังกล่าวตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่าภาครัฐไม่มีความจำเป็นต้องตั้งมาตรการล็อกดาวน์มาใช้อีกครั้งในปี 2564 ซึ่งในปี 2564 นี้คาดว่าจะรถยนต์ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า หรือรถยนต์กลุ่ม xEV ซึ่งประกอบด้วยรถยนต์ไฮบริด (HEV) รถยนต์ปลั๊กอินไฮบริด (PHEV) และรถยนต์ไฟฟ้าแบบแบตเตอรี่ (BEV) จะเป็นกลุ่มที่มีการขยายตัวได้อย่างก้าวกระโดด

(ที่มา : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย และสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ)

- สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทฯ

ในปี 2564 บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นไปที่สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ โดยผ่านตัวแทนและสาขาของบริษัทฯ จำนวน 43 สาขา และยังคงรักษาสถานะลูกค้าเดิม รวมทั้งบริษัทฯ มีความชำนาญในการให้บริการ โดยเฉพาะบริษัทฯ มีบริการสำหรับลูกค้าที่ต้องการโอนย้ายสถาบันการเงิน การบริหารความเสี่ยง และการบริหารและติดตามหนี้ อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทฯ มีศักยภาพในการแข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถขยายส่วนแบ่งการตลาดของธุรกิจเช่าซื้อต่อไปได้

- คู่แข่งขันของบริษัทฯ

สำหรับคู่แข่งขันของบริษัทฯ ปัจจุบันมีสถาบันการเงินขนาดใหญ่และขนาดกลางที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมไปถึงไฟแนนซ์ท้องถิ่นที่ทำธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วในรูปแบบจำนำเล่มทะเบียนรถยนต์ โอนย้ายสถาบันการเงิน และซื้อขายรถยนต์ เป็นจำนวนมากและมีแนวโน้มที่จะเพิ่มจำนวนสูงขึ้นทุกปี ในส่วนของคู่แข่งขันที่เป็นบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกัน และมีมูลค่าตลาดใกล้เคียงกับบริษัทฯ เช่น บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ("ECL") และบริษัท ไมด้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ("ML") เป็นต้น

(3) การจัดหาเงินทุน

บริษัทฯ มีการใช้วงเงินสินเชื่อจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นหลัก นอกจากนี้ยังได้มีการใช้เงินสินเชื่อระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักชะริอะฮ์

(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ถาวรหลัก : ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สิทธิในการใช้อาคารภายใต้สัญญาเช่า และลิขสิทธิ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สิทธิในการใช้อาคารภายใต้สัญญาเช่า และลิขสิทธิ์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ จำนวน 55.11 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

๑๖

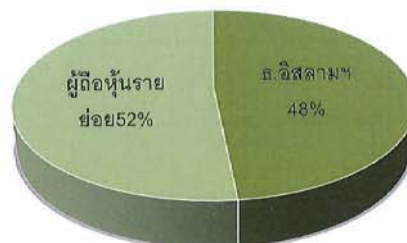
ประเภทสินทรัพย์	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิ (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
ส่วนปรับปรุงที่ดินเช่า	บริษัทเป็นเจ้าของ	0.00	ไม่มี
ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงาน	บริษัทเป็นเจ้าของ	6.45	ไม่มี
เครื่องตกแต่งและติดตั้งสำนักงาน	บริษัทเป็นเจ้าของ	0.88	ไม่มี
เครื่องมือเครื่องใช้สำนักงาน	บริษัทเป็นเจ้าของ	3.98	ไม่มี
ยานพาหนะ	บริษัทเป็นเจ้าของ	15.55	ไม่มี
สิทธิในการใช้อาคารภายใต้สัญญาเช่า	สัญญาเช่า ตั้งแต่ 2-10 ปี	23.35	ไม่มี
ลิขสิทธิ์	บริษัทเป็นเจ้าของ	4.90	ไม่มี
รวม		55.11	

1.3) โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ

1.3.1) โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ (Hire-purchase) เป็นหลักโดยกลุ่มลูกค้าหลัก ได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจส่วนตัว พนักงานบริษัท ข้าราชการ และเกษตรกร การดำเนินงานของบริษัทฯ มีนโยบายเติบโตไปกับลูกค้าโดยมุ่งเน้นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กรและผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำหนดนโยบาย และผู้บริหารในแต่ละสายงานต้องรายงานการปฏิบัติงานต่อกรรมการผู้จัดการ ทั้งนี้ มีการกำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และมีการติดตามผลร่วมกันผ่านการประชุมผู้บริหารของบริษัทฯ

โครงสร้างการถือหุ้นของ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ 31 ธันวาคม 2563



1.3.2) ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ปัจจุบันมีธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่คิดเป็นอัตราร้อยละประมาณ 48 บริษัทฯ ถือได้ว่าเป็น Lending Platform ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) ซึ่งภายใต้สถานการณ์เงินทุนที่จำกัด บริษัทฯ จึงเลือกที่จะมุ่งเน้นการทำธุรกิจสินเชื่อรถแลกเงิน (Auto to Money : ATM) แก่ลูกค้ารายย่อยโดยทั่วไปและลูกค้ามุสลิม ซึ่งเป็นธุรกิจที่ให้ผลตอบแทน (Yield) ที่สูง และเป็นสินเชื่อรายย่อยที่สามารถกระจายความเสี่ยงด้าน Credit Risk ได้อย่างดี สำหรับ funding ที่บริษัทฯ ได้รับจาก ธอท. มีจำนวน 2,500 ล้านบาท แบ่งเป็นวงเงินสินเชื่อระยะสั้น (P/N) 2,000 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อระยะยาว (Term Loan) 2 วงเงินรวม 500 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทนที่ ธอท. ได้รับจากบริษัทฯ จะมาจากกำไรที่เกิดจากวงเงินสินเชื่อปีละไม่ต่ำกว่า 80 - 100 ล้านบาท

เงินปันผลหุ้นที่เป็นเงินสด (Cash dividend), ส่วนต่างกำไรจากราคาหุ้น (Capital gain in stock price) รวมทั้งการ consolidate ผลกำไรจากงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ เข้ากับงบการเงินรวมของ ออท. และ financial position ด้วย

1.3.3) ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

(ก) กลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

1. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	จำนวนหุ้น	500,080,000 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	48.471%
2. นายภาณุรังษี ศรีวัชรูฐา	จำนวนหุ้น	51,399,900 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	4.982%
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	จำนวนหุ้น	40,240,969 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	3.900%
4. นายสุรศักดิ์ ไกรวิทย์ชัยเจริญ	จำนวนหุ้น	17,300,000 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	1.677%
5. นายวิโรจน์ โกศลธนาวงศ์	จำนวนหุ้น	10,100,000 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.979%
6. นายณัฐพล ทงสายชลชัย	จำนวนหุ้น	9,473,600 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.918%
7. นายวิโรจน์ พิริยะธรรมวงศ์	จำนวนหุ้น	9,000,000 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.872%
8. นางพิมพ์ใจ กิจจาเจริญชัย	จำนวนหุ้น	8,295,827 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.804%
9. นายสุรศักดิ์ พันธสายเชื้อ	จำนวนหุ้น	8,057,142 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.781%
10. นางสาวกุลชา พรสุขศิริ	จำนวนหุ้น	7,000,000 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.678%

(ที่มาของข้อมูล: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด)

(ข) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

กรรมการบริษัทซึ่งเป็นตัวแทนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

1. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร ตำแหน่งในบริษัทฯ กรรมการ และผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ

2. นายวิสุทธิ บริบูรณ์ ตำแหน่งในบริษัทฯ กรรมการ

3. นางสาวคันสนีย์ เมธิสริยพงศ์ ตำแหน่งในบริษัทฯ กรรมการ

4. นายธีระ ยี่โกบ ตำแหน่งในบริษัทฯ กรรมการ

1.4) จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ในกลุ่มอุตสาหกรรม ประเภทธุรกิจการเงิน (Financials) ในหมวดของเงินทุนและหลักทรัพย์ (Finance & Securities) ใช้ชื่อย่อ "AMANA" โดยบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 1,040,917,341 บาท และมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1,031,995,506 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,031,995,506 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

1.5) การออกหลักทรัพย์อื่น

- หลักทรัพย์แปลงสภาพ (Warrants)

บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อกรรมการหรือพนักงาน (Employee Stock Option Program : ESOP) โดยออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการและพนักงานบริษัทฯ ครั้งที่ 1 (AMANA-WA) มีอายุในการแปลงสิทธิ 5 ปี เริ่มตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 – 2564 โดยกำหนดการแปลงสิทธิ

ทุกวันที่ 30 มิถุนายน และ 30 ธันวาคมของทุกปี โดยใบสำคัญแสดงสิทธิ AMANAH-WA จำนวน 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ได้จำนวน 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 1.00 บาท ทั้งนี้ อัตราการใช้สิทธิและราคาการใช้สิทธิจะมีการปรับขึ้นในปีถัดไปตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ โดยบริษัทฯ จะออกหุ้นสามัญเป็นจำนวนเต็มไม่เกินจำนวนหน่วยของใบสำคัญแสดงสิทธิคูณด้วยอัตราการใช้สิทธิเพื่อรองรับการแปลงสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ และจำนวนเงินในการแปลงสิทธิจะคำนวณโดยนำจำนวนหุ้นที่ได้จากการใช้สิทธิคูณด้วยราคาใช้สิทธิ

1.6) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 35 ซึ่งกำหนดห้ามมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และกรณีที่บริษัทฯ ยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล การจ่ายเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรสมควรพอที่จะทำได้และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในปี 2563 บริษัทฯ มีผลกำไรสะสมจำนวน 513.44 ล้านบาท จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย 35.66 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าร้อยละ 5 คงเหลือกำไรสะสม 477.78 ล้านบาท ซึ่งนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในปี 2563 จะกำหนดจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.13 บาท รวมเป็นจำนวนเงินที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น 134.16 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายปันผลร้อยละ 46.15 ซึ่งอัตราการจ่ายปันผลดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่กำหนดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ย้อนหลัง 3 ปีมีดังนี้

	หน่วย	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	ล้านบาท	477.78	317.28	155.02
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	ล้านบาท	290.71	247.54	163.59
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	บาท	0.28	0.24	0.17
สำรองตามกฎหมาย	ล้านบาท	35.66	21.12	8.74
จำนวนเงินปันผลต่อหุ้น	บาท	0.13*	0.11	0.07
รวมจำนวนเงินปันผลที่จ่าย	ล้านบาท	134.16	114.35	71.24
จำนวนหุ้น	ล้านหุ้น	1,032.00	1,029.13	961.76

* เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ในวันที่ 7 เมษายน 2564

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1) นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งมีผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ จึงได้กำหนดโครงสร้างและกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติมาตรฐานสากล (COSO ERM) ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธรา

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
 2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ ทบทวนนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง วางกรอบการดำเนินการในการระบุ ประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ดูแลและติดตามการทบทวนนโยบายต่างๆ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 3. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่สอบทานความเพียงพอของการควบคุมภายใน และการสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- บริษัทฯ มีนโยบายบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้ในการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยมีการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2) ปัจจัยเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

2.2.1) ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

1. ความเสี่ยงด้านการแข่งขันและยอดธุรกิจ ปัจจุบันมีผู้ประกอบการธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อเกิดขึ้นหลายราย ทั้งที่เป็นกิจการที่มีผู้ถือหุ้นเป็นสถาบันการเงิน และธนาคารพาณิชย์ จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถประกอบธุรกิจเช่าซื้อและลิสซิ่งได้อย่างเสรี รวมถึง ผู้ประกอบการท้องถิ่นที่เกิดขึ้นเป็นจำนวนมาก ส่งผลให้สภาวะตลาดธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อมีการแข่งขันที่สูงอย่างต่อเนื่อง

โดยบริษัทฯ ใช้ช่องทางการทำธุรกิจด้วยวิธีการเพิ่มตัวแทน Amanah Express (AE) รายใหม่ ๆ และการรักษา AE ให้เป็นคู่ค้าธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยทำแคมเปญ AE CARE และการออกไปพบ AE รายใหญ่ตามพื้นที่ รวมถึงการเพิ่มยอดธุรกิจจากพนักงานอิสระ (Freelance) และช่องทางการทำธุรกิจใหม่

2. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF) บริษัทฯ ลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวโดยการจัดตั้งหน่วยงานขึ้นมาเพื่อดูแลเรื่องดังกล่าวเป็นการเฉพาะ การดำเนินการติดตามหนี้อย่างใกล้ชิด มีทีมผู้เชี่ยวชาญและทีมงานผู้รับจ้างภายนอก(OA) ลงพื้นที่เพื่อเจรจากับลูกค้านหรือติดตามขอคืนรถยนต์หากลูกค้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ โดยมีหัวหน้างานตรวจสอบการทำงานและควบคุมการทำงานทุกขั้นตอน ในลูกค้าบางรายอาจต้องทำการ

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ มี NPF เท่ากับร้อยละ 3.75ลดลงจากปีก่อนซึ่งอยู่ที่อัตราร้อยละ 5.42 เนื่องด้วยมาตรการพักชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย และมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทฯ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19)

บริษัทฯ ยังมีการรายงานเพื่อให้ทราบถึงสถานะคุณภาพสินเชื่อเป็นรายวัน รวมทั้งมีการติดตามดูแลอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันการค้างชำระค้างงวด

3. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคารถยนต์ บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคารถยนต์ในตลาดอันเนื่องมาจากนโยบายของภาครัฐ ซึ่งหากราคารถยนต์มีการเปลี่ยนแปลงราคาขึ้นลงในอัตราที่สูงเกินไป จะส่งผลกระทบต่อการประเมินราคารถยนต์เพื่อกำหนดวงเงินสินเชื่อและอาจจะมีผลต่อการประมูลขายทอดตลาดที่บริษัทฯ

อาจขาดทุนจากการขายทำให้บริษัทฯ มีภาระค่าใช้จ่ายในการดำเนินการซื้อขายขาดทุนกับลูกค้า หรือกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถประมูลขายรถยนต์ที่ยึดคืนมาจากลูกค้าได้เนื่องจากราคาประมูลสูงกว่าราคาตลาดในขณะนั้นมาก มีผลทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระการด้อยค่าของรถยนต์คันนั้นๆ ด้วย

การควบคุมความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับกลยุทธ์ด้านราคาโดยใช้ราคา ณ ลานประมูลเป็นราคาสำหรับการประเมินมูลค่ารถยนต์ก่อนการกำหนดวงเงินสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางการค้า คือ ผู้ให้บริการประมูลรถยนต์รายใหญ่ของประเทศในการรายงานราคาประมูลรถยนต์รุ่นต่างๆ รายวันให้บริษัทฯ ทราบ เพื่อนำมาใช้เป็นฐานข้อมูลราคารถยนต์เพื่อใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าต่อไป ซึ่งเป็น การป้องกันความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจจะขาดทุนจากการขายทอดตลาดรถยนต์ถ้าหากลูกค้าไม่ชำระตามสัญญา

4. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาลระเบียบ ข้อบังคับและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ บริษัทฯ มีการประกอบธุรกิจหลักประเภทเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งความสามารถในการเติบโตของธุรกิจดังกล่าวขึ้นอยู่กับสภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ รวมทั้ง การดำเนินนโยบายและการบริหารงานทางด้านอุตสาหกรรมรถยนต์ของรัฐบาลในแต่ละสมัย โดยการเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านภาษี รวมถึงการออกกฎระเบียบและข้อบังคับที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการประมูลขายรถยนต์มือสองของบริษัทฯ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ มีผลกำไรที่ลดลงได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงนี้ โดยวิเคราะห์นโยบายด้านอุตสาหกรรมรถยนต์ของรัฐบาล และผลกระทบต่อบริษัทฯ และมีการวางแผนรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ความร่วมมือกับหน่วยงานของรัฐ รวมทั้ง การให้ความร่วมมือเข้าประชุมและสัมมนาร่วมกับหน่วยงานราชการเพื่อให้ข้อมูลและติดตามความเคลื่อนไหวอย่างใกล้ชิด

สำหรับความเสี่ยงในเรื่องการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆ เช่น พระราชบัญญัติ ทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558, พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522, พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562, พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 รวมถึง ความเสี่ยงจากการรายงานตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยนั้น ถ้าหากการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามที่กฎหมายหรือระเบียบกำหนด บริษัทฯ อาจถูกร้องเรียน ฟ้องร้อง ถูกปรับ ส่งผลให้บริษัทฯ เสียชื่อเสียงได้

ในการควบคุมความเสี่ยงเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ ได้มีการทบทวน ปรับปรุงนโยบายที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ รวมทั้งจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานในเรื่องการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎหมาย กำหนด เพื่อให้พนักงานได้ทำความเข้าใจในรายละเอียดของข้อกำหนดตาม พ.ร.บ. และข้อกำหนดต่างๆ ที่ประกาศไว้ อย่างถูกต้อง และมีการจัดทำปฏิทินกำหนดการส่งเอกสารสำคัญต่างๆ ของบริษัทฯ ให้สำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานของบริษัทฯ ไม่เป็นการฝ่าฝืน และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการ

5. ความเสี่ยงด้านชะงักงัน ความเสี่ยงด้านชะงักงัน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงาน กระบวนการทำงาน การนำเสนอมลิตภัณฑ์ รวมทั้งบริการของบริษัทฯ ที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักชะงักงัน ตามที่คณะกรรมการชะงักงัน กำหนด และ/หรือขัดต่อพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสถานะ ชื่อเสียง สภาพคล่อง รายได้ ซึ่งบริษัทฯ ให้ความสำคัญสูงสุด เนื่องจากเป็นความเสี่ยงเฉพาะของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยงโดยให้ความรู้กับพนักงานเกี่ยวกับการเงินตามหลักชะงักงัน และระบุประเภทธุรกิจ ที่ผิดต่อหลักชะงักงันในคู่มือการปล่อยสินเชื่อ

88-9

2.2.2) ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อสิทธิหรือการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์สิน

ความเสี่ยงจากบริษัท มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่มากกว่าร้อยละ 25 บริษัท มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นประมาณร้อยละ 48 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงอาจทำให้กลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวสามารถใช้สิทธิคัดค้านหรือไม่นุมัติการลงมติในการประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ ที่ข้อบังคับบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

2.2.3) ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks)

1. ความเสี่ยงด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางด้านไซเบอร์และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การพึ่งพาเทคโนโลยีดิจิทัลที่มากขึ้น อาจกลายเป็นปัจจัยความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของบริษัท และส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ ลูกค้า หรือคู่ค้าทางธุรกิจ โดยอาจทำให้ดำเนินธุรกิจเกิดการหยุดชะงักได้ นอกจากนี้ ยังอาจถูกโจรกรรมข้อมูล ทำให้ข้อมูลสำคัญต่างๆ ที่มีความลับของบริษัทเกิดการรั่วไหล ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ภาพลักษณ์ และความมั่นใจของผู้มีส่วนได้เสียที่มีต่อบริษัท

บริษัท มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ และสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยไซเบอร์ที่เกี่ยวข้องกับภัยคุกคาม เช่น การให้ความรู้เกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติ การป้องกัน และกฎหมายเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง

2) ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของใหญ่ของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่มีการแพร่ระบาดอย่างรวดเร็วและขยายขอบเขตเป็นวงกว้างครอบคลุมในหลายประเทศ ความรุนแรงของการแพร่ระบาดทำให้จำนวนผู้ติดเชื้อและผู้เสียชีวิตทั่วโลกเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว และส่งผลให้รัฐบาลหลายประเทศจำเป็นต้องดำเนินมาตรการควบคุมและจำกัดการเดินทางทั้งภายในและระหว่างประเทศอย่างเข้มงวด รวมทั้งการปิดสถานที่และระงับกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงของการแพร่เชื้อ ซึ่งได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างรุนแรง ตั้งแต่ปลายปี 2562 เป็นต้นมา

บริษัท มีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ตามนโยบายการพักชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย และมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัท

บริษัท มีแผนบริหารความต่อเนื่อง (BCP) สำหรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1) นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

- นโยบายการจัดการด้านความยั่งยืนระดับองค์กร

บริษัท เป็นสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาเป็นเวลากว่า 28 ปี ต่อมาในปี พ.ศ. 2553 ได้ปรับเปลี่ยนการทำธุรกิจให้เข้าชื่อตามหลักศาสนาอิสลามจึงถือว่าเป็นสถาบันการเงินในธุรกิจเช่าซื้อแห่งเดียวในประเทศไทยที่ดำเนินธุรกิจการเงินตามหลักชะรีอะฮ์ และยังเป็นสถาบันการเงินอิสลามแห่งเดียวที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ (48%) และมีนโยบายการดำเนินธุรกิจตามหลัก "ชะรีอะฮ์" ซึ่งเป็นแนวคิดการดำเนินธุรกิจเพื่อช่วยเหลือมวลมนุษยชาติ พัฒนาคุณภาพชีวิตและไม่ทำลายธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม มีการนำหลักการชะกาด

ซึ่งเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติของหลัก “ชะริอะฮ์” เป็นการจัดระเบียบสังคมเพื่อไม่ให้เกิดช่องว่างทางสังคมมากเกินไป โดยมุ่งเน้นการให้การแบ่งปันทรัพย์สินเพื่อส่วนรวมเพื่อช่วยเหลือมนุษยชาติเพื่อสร้างความทัดเทียมสังคม

โดยบริษัทฯ มีการจัดสรรส่วนหนึ่งจากกำไร เพื่อสมทบทุนเข้าสู่กองทุนชะกาต ส่วนค่าปรับจากการผิดนัดชำระหนี้จากลูกค้าจะนำเข้าสู่สาธารณกุศล เพื่อนำไปสู่การบริจาคเพื่อสังคมต่อไป

- เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนระดับองค์กร

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับแนวคิดด้าน CSR เพื่อนำไปบูรณาการในการบริหารจัดการองค์กร ตั้งแต่ระดับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนการปฏิบัติอย่างสอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจ ด้วยการกำหนดโครงสร้างและการทำงานทั้งภายในและภายนอก โดยเล็งเห็นถึงการมีสมดุลทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และหลักธรรมาภิบาลที่ดี รวมถึงให้องค์กรสามารถเชื่อมโยงผู้มีส่วนได้เสีย และประเด็นที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อให้องค์กรและผู้มีส่วนได้เสียสามารถเติบโตร่วมกันได้อย่างยั่งยืน พร้อมไปกับการดำเนินธุรกิจเพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม นอกจากนี้ ยังคงให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งในส่วนที่มีความเกี่ยวข้องกับกระบวนการดำเนินธุรกิจโดยตรง (CSR in Process) และการให้ความช่วยเหลือชุมชนและสังคมที่อยู่นอกเหนือกระบวนการดำเนินธุรกิจขององค์กร (CSR after Process) ควบคู่กันไป เพื่อสร้างคุณค่าพัฒนาสังคมในหลากหลายมิติ รวมทั้งสร้างการมีส่วนร่วมกับทุกภาคส่วน เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนไปสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนในระดับประเทศและสากล

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการพัฒนาความยั่งยืนองค์กรขึ้น และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2564 ด้วยความมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีเป้าหมายสูงสุด คือ ความยั่งยืนขององค์กร อันก่อให้เกิดคุณค่าร่วมด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ในห่วงโซ่ธุรกิจของบริษัทฯ และเพื่อยกระดับการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งถือเป็นแนวทางดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ)

3.2) การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วนมีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีส่วนสำคัญที่จะทำให้อุตสาหกรรมมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ ได้มีการวิเคราะห์และประเมินผลกระทบในกระบวนการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) เพื่อชี้บ่งผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนทั้งประเมินความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อทราบถึงความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วนและคัดกรองประเด็นที่มีนัยสำคัญให้ครอบคลุมในทุกๆ ด้าน เพื่อป้องกันความเสี่ยงและลดผลกระทบที่อาจทำให้อุตสาหกรรมหยุดชะงัก เพราะในแต่ละกระบวนการมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่แตกต่างกัน

3.2.1) ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญของการดำเนินงานโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และด้วยความหลากหลายในการค้นหาความต้องการ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม จึงได้กำหนดว่าผู้มีส่วนได้เสีย คือ กลุ่มบุคคลหรือองค์กรที่ได้รับผลกระทบหรือผลประโยชน์จากการดำเนินงานทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และประเมินระดับผลกระทบและผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจะได้รับจากการดำเนินงาน ซึ่งกระบวนการดังกล่าวจะทำให้มั่นใจได้ว่า กระบวนการสร้างความมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ จะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล



3.2.2) การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญทั้งภายในและภายนอกองค์กร

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	การมีส่วนร่วม และวิธีการสื่อสาร	แนวปฏิบัติ และกลยุทธ์ที่ใช้ดูแล
1. ผู้ถือหุ้น / นักลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> - บริหารจัดการองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ - รายได้ ราคาหุ้น และเงินปันผลที่ดีที่สร้างผลตอบแทนที่คุ้มค่า - การดำเนินธุรกิจเป็นธรรมและเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส - ดำเนินงานให้สอดคล้องกับทิศทางของธุรกิจ - ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ 	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมนักวิเคราะห์ - การเยี่ยมชมกิจการ - การพบปะนักลงทุนผ่านกิจกรรมต่างๆ - เว็บไซต์บริษัทฯ 	<ul style="list-style-type: none"> - การกำหนดแผนกลยุทธ์และเป้าหมายธุรกิจที่สอดคล้องกับแนวโน้มของการเติบโตของธุรกิจ - ขยายธุรกิจและพัฒนาธุรกิจใหม่เพื่อสร้างความยั่งยืนของการดำเนินธุรกิจ - การจัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นเวทีที่ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามข้อมูลและแสดงความคิดเห็น - การได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
2. พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - การได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม จูงใจ และเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน - การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ความก้าวหน้าในอาชีพ และการมีส่วนร่วมในการวางแผนตามระดับตำแหน่งและหน้าที่ความรับผิดชอบ - ความปลอดภัยและสภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุมพนักงาน และประชุมย่อยของแต่ละหน่วยงาน - ช่องทางการแสดงความคิดเห็น และร้องเรียน - จัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน - กิจกรรมส่งเสริมและสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - การทบทวนโครงสร้างและอัตราผลตอบแทนเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกันอย่างสม่ำเสมอ - การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งเพื่อให้พนักงานมีโอกาสก้าวหน้าในอาชีพ - แผนการอบรมพนักงานเพื่อส่งเสริมศักยภาพ พัฒนาความรู้ความสามารถ - การจัดกิจกรรมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำประโยชน์เพื่อตนเอง องค์กร และสังคม - การกำหนดมาตรการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้เป็นไปตามมาตรฐาน

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	การมีส่วนร่วม และวิธีการสื่อสาร	แนวปฏิบัติ และกลยุทธ์ที่ใช้ดูแล
3. ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - การส่งมอบสินค้าและบริการที่มีคุณภาพ ปริมาณ และเงื่อนไขเวลาที่กำหนด ในราคาที่เป็นธรรม ให้ความเป็นธรรมและเสมอภาค - การปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา - การบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาลและคุณธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุมรับทราบนโยบายเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า - การเข้าร่วมกิจกรรมของลูกค้า - การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) - การรับฟังข้อคิดเห็นและรับข้อร้องเรียน 	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัทฯ มีการระบุในคู่มือสินเชื่อชัดเจนว่า บริษัทฯ ไม่มีนโยบายให้สินเชื่อแก่ผู้ขอสินเชื่อที่ผิดต่อหลักจริยธรรม ดังนี้ คือ ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสุกร ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแอลกอฮอล์ สารเสพติดหรือยาเสพติดให้โทษ การพนัน และสื่อลามกอนาจารทุกชนิด ธุรกิจที่ผิดต่อศีลธรรมอันดี เช่น การค้าประเวณี การค้ายาเสพติด การผลิตและจำหน่ายอาวุธทุกประเภท - ด้านการติดตามทวงถามหนี้ กรณีค้างชำระค้างวัด ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายว่าลูกค้าคือหุ้นส่วนไม่ใช่ลูกหนี้ ดังนั้น การติดตามทวงถามกรณีลูกค้าค้างชำระค้างวัด บริษัทฯ จะยึดหลักการสอบถามถึงสาเหตุของการค้างชำระมากกว่าการทวงถามหนี้โดยไม่คำนึงถึงสาเหตุ และนำเสนอเงื่อนไขเพื่อยืดหยุ่นในการชำระแก่ลูกค้า - ปฏิบัติต่อลูกค้า โดยยึดหลักความไว้วางใจ (Reliable) การไม่หยุดนิ่งในการพัฒนา (Dynamic) และการช่วยเหลือเกื้อกูลกัน (Helpful) รวมทั้งให้ความสำคัญกับคู่ค้าในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจที่มีส่วนช่วยให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยปฏิบัติกับคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	การมีส่วนร่วม และวิธีการสื่อสาร	แนวปฏิบัติ และกลยุทธ์ที่ใช้ดูแล
4. คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> - การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดี และมีความสัมพันธ์ในระยะยาว - การดำเนินงานที่เป็นธรรม โปร่งใส และเป็นมืออาชีพ - ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัท 	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุมนโยบายคู่ค้า ประจำปี - การประชุมและติดตามความต่อเนื่องของแผนงาน รวมทั้งรับฟังและแก้ไขปัญหาคู่สรรคร่วมกัน - การสื่อสารกับคู่ค้า อย่างสม่ำเสมอ 	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัทฯ มีนโยบายในการคัดกรองคู่ค้า ผู้รับเหมา ผู้ให้บริการต่างๆ อย่างเป็นธรรม และชัดเจน - การเจรจาหรือร่วมกันกับคู่ค้า เพื่อให้ได้ข้อตกลงการทำงานที่พึงพอใจของทั้งสองฝ่าย
5. ชุมชน	<ul style="list-style-type: none"> - การดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและไม่สร้างผลกระทบทางลบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม - การดูแล พัฒนา และส่งเสริมคุณภาพชีวิตของชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่อง - การมีส่วนร่วมกับชุมชนและเปิดกว้างรับฟังความคิดเห็น 	<ul style="list-style-type: none"> - การเยี่ยมชมกิจการ - กิจกรรมพัฒนาชุมชน - การรับฟังความคิดเห็นและเยี่ยมเยียนชุมชน - การประชาสัมพันธ์ และเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารเพื่อสร้างความเข้าใจ - กิจกรรมเพื่อสังคม และการรณรงค์ต่างๆ 	<ul style="list-style-type: none"> - การสื่อสารกับชุมชน หลากหลายรูปแบบ เช่น การแจ้งข่าว การพบปะและเยี่ยมเยียนตามวาระ และกิจกรรมพัฒนาชุมชน - การพัฒนาชุมชนและสังคมของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นในพื้นที่ที่มีสาขาของบริษัทฯ ตั้งอยู่ และใช้กลยุทธ์การดึงคู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจเข้ามา มีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน
6. หน่วยงานราชการ / องค์กรที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง - การจัดการคุณภาพสิ่งแวดล้อมและดูแลชุมชนอย่างต่อเนื่องและจริงจัง - การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส - การให้ความร่วมมือและสนับสนุนในด้านต่างๆ 	<ul style="list-style-type: none"> - การแลกเปลี่ยนข้อมูลถ่ายทอดประสบการณ์และความเชี่ยวชาญระหว่างกัน - กิจกรรมและการพบปะเยี่ยมเยียนตามวาระและโอกาสต่างๆ เพื่อกระชับความสัมพันธ์ - การติดต่อประสานงานผ่านหน่วยงานที่รับผิดชอบ 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลและปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อกำหนดอย่างเคร่งครัด - การจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการดูแลชุมชนอย่างต่อเนื่อง - การติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และการประเมินความครบถ้วนและความสอดคล้องตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ - การรายงานข้อมูลให้ครบถ้วนและตรงตามข้อกำหนดของกฎหมาย

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	การมีส่วนร่วม และวิธีการสื่อสาร	แนวปฏิบัติ และกลยุทธ์ที่ใช้ดูแล
7. สื่อมวลชน	- ข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงาน ของบริษัทฯ - การให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรวจสอบได้	- การสอบถามข้อมูลจาก หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์	- การเข้าถึงข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรวจสอบได้ - การมีส่วนร่วมในการเปิดเผย ข้อมูลทางธุรกิจ
8. คู่แข่ง	- การแข่งขันอย่างเป็นธรรม - การไม่ละเมิดทรัพย์สิน ทางปัญญา	- คู่มือจริยธรรมในการดำเนิน ธุรกิจ - เว็บไซต์บริษัทฯ	- การแข่งขันอย่างเป็นธรรม - การไม่ละเมิดทรัพย์สิน ทางปัญญา

3.3) การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1) นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการใช้พลังงาน วัสดุ และอุปกรณ์ที่ช่วยลดผลกระทบต่อการใช้พลังงาน รวมถึงการใช้วัสดุที่เกี่ยวกับสิ่งพิมพ์ต่างๆ ดังนั้น บริษัทฯ ให้ความสำคัญด้านการใช้ทรัพยากรในกิจกรรมแต่ละขั้นตอนค่อนข้างมาก ทั้งกระดาษ หมึกพิมพ์ ซ่อมบำรุงเครื่องพิมพ์เพื่อลดมลภาวะภายในสำนักงาน รวมถึงการใช้ประโยชน์จากวัสดุเหลือใช้ เช่น กระดาษ สิ่งพิมพ์ต่างๆ เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกอาคาร การดำเนินงานของบริษัทฯ จึงได้ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลรักษาและลดผลกระทบที่จะเกิดกับสิ่งแวดล้อม โดยได้มีการจัดวางนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม และการนำกระดาษ Reused Paper มาใช้ในการพิมพ์เอกสารที่ไม่เป็นทางการ ทางบริษัทฯ จึงได้มีนโยบายเพื่อนำไปประยุกต์ใช้ทั่วทั้งองค์กรอย่างชัดเจน รวมไปถึงแนวทางการบริหารจัดการ การติดตามวัดผลเพื่อตรวจประเมินคุณภาพสิ่งแวดล้อมและการบริหารจัดการอย่างต่อเนื่อง เพื่อผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมที่เป็นที่น่าพอใจต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายการป้องกันมลพิษในอากาศทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยให้ความสำคัญกับการตรวจสอบคุณภาพการทำงานของอุปกรณ์สำนักงาน เช่น เครื่องพิมพ์ เครื่องปรับอากาศ และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ เป็นต้น และจัดโครงการรณรงค์ลดการใช้ไฟฟ้าภายในสำนักงาน ให้ความรู้พนักงานและเชิญชวนการปิดสวิตช์ไฟ และดึงปลั๊กอุปกรณ์สำนักงาน เช่น คอมพิวเตอร์ เครื่องปรับอากาศ ช่วงเวลาพักกลางวันและหลังเลิกงาน โดยการสื่อสารผ่าน Email หรือ Intranet อย่างต่อเนื่องเพื่อกระตุ้นให้พนักงานเห็นคุณค่าของพลังงาน และตระหนักถึงการประหยัดการใช้พลังงานไฟฟ้าในสำนักงาน บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงการปรับสภาพแวดล้อมในการทำงานเป็นไปด้วยความปลอดภัย ไม่ก่อให้เกิดมลพิษในสำนักงาน จึงมีการตรวจสอบสภาพแวดล้อมภายในอาคารสำนักงานอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการปรับอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศภายในห้อง ปรับเปลี่ยนภูมิทัศน์ภายในอาคารสำนักงาน และตรวจสอบสภาพการทำงานของเครื่องปรับอากาศ เครื่องพิมพ์เอกสาร และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของพนักงานเป็นระยะตามข้อกำหนด สำหรับการป้องกันมลพิษภายนอกองค์กร บริษัทฯ มีการรณรงค์ให้พนักงานใช้บริการร่วมสาธารณะทั้งทางเรือ รถประจำทาง และรถไฟฟ้า เพื่อลดปัญหามลพิษในอากาศ



- เป้าหมายการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ประกอบกิจการภายใต้หลัก “ชะริอะฮ์” โดยมีเจตนารมณ์ที่ยึดมั่นในการเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจด้วยหลักธรรมาภิบาลควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างยั่งยืนตลอดไป โดยมุ่งเน้นคิดค้นการพัฒนาสิ่งแวดล้อม ลดการใช้พลังงาน กระดาษและสิ่งพิมพ์และยังให้ความสำคัญในการช่วยเหลือสังคมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องไปกับกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและครอบคลุมทุกกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร บริษัทฯ จะสานต่อแนวทางการดำเนินกิจกรรม และร่วมพัฒนาเยาวชนและชุมชน โดยการส่งเสริมการศึกษา พัฒนาคุณภาพชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมให้กับทุกกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียเพื่อให้ทุกภาคส่วนได้เติบโตเคียงคู่กับการพัฒนาประเทศให้ก้าวหน้าอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

3.3.2) ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้จัดตั้งโครงการขุดลอกท่อระบายน้ำเพื่อความสะดวกของชุมชนและคืนสภาพแวดล้อมที่ดีสู่ธรรมชาติ โดยมีการตรวจสอบคุณภาพชีวิตของชุมชนบริเวณใกล้เคียงสำนักงานใหญ่พบว่าท่อระบายน้ำทั้งจุดต้น ทำให้เกิดกลิ่นเหม็นและน้ำท่วมขังเป็นระยะเวลานาน บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการขุดลอกคูคลองให้กับชุมชนเพื่อระบายน้ำเสีย ทำให้เกิดสภาพแวดล้อมที่ดีขึ้นและขจัดกลิ่นเหม็นและการอุดตันของทางเดินน้ำ ทำให้ชุมชนบริเวณใกล้เคียงมีสภาพแวดล้อมที่ดีขึ้น

3.4) การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1) นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทฯ ได้ดำเนินงานประกอบกิจการภายใต้หลัก “ชะริอะฮ์” มีเจตนารมณ์ที่จะบริจาคค่าธรรมเนียมค่าปรับที่เก็บจากลูกค้ากรณีผิดนัดหรือล่าช้ากว่ากำหนด จะนำบริจาคแก่สาธารณกุศล เนื่องจากทางบริษัทฯ ไม่สามารถนำค่าเงินที่เก็บได้จากค่าปรับดังกล่าวมาเป็นรายได้ เนื่องจากเป็นสิ่งต้องห้ามทางหลักศาสนาอิสลามที่กิจการไม่สามารถคิดเงินเพิ่มจากลูกค้าไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น ดังนั้น เมื่อเกิดการผิดนัดและหรือเกิดการล่าช้าจากการชำระหนี้ที่ได้ตกลงกันไว้ ลูกค้าจะต้องจ่ายค่าปรับตามเงื่อนไข แต่ทางบริษัทฯ ได้นำเงินส่วนนี้ไปบริจาคเข้าสู่กองทุนเพื่อช่วยเหลือสังคม นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายยกภาระหนี้สำหรับผู้เช่าซื้อที่เสียชีวิตซึ่งเป็นเสาหลักของครอบครัว เพื่อให้ไม่ให้เป็นภาระเบียดเบียนครอบครัวของผู้เช่าซื้อ

ทั้งนี้ ยังได้มีส่วนร่วมพัฒนาสังคมและชุมชนเพื่อความยั่งยืน โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินโครงการเพื่อตอบแทนสังคมอย่างต่อเนื่อง เป็นการคืนกำไรแก่สังคมและชุมชนเพื่อร่วมสร้างความยั่งยืนให้กับสังคมได้เติบโตไปพร้อมๆ กัน บริษัทฯ ได้มีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน โดยร่วมมือกับภาครัฐและภาคเอกชน ดำเนินโครงการและกิจกรรมอันเป็นสาธารณประโยชน์ต่อสังคมและเพื่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเสมอมา

3.4.2) ผลการดำเนินงานด้านสังคม

เนื่องจากเป็นบริษัทฯ ในเครือของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ประกอบกิจการภายใต้หลัก “ชะริอะฮ์” จึงมีพนักงานหลากหลายศาสนาทุกนิกายทั้งพุทธ คริสต์ และอิสลาม จึงยึดหลักให้ความเป็นธรรมต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องบนพื้นฐานของความถูกต้องตามระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย และให้ความสำคัญต่อการเสริมสร้างความเข้าใจและความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงาน เพื่อนร่วมงาน ทีมงาน หรือระหว่างธนาคารในเครือด้วยกันเอง ด้วยการบริหารการสื่อสารภายในองค์กรผ่านช่องทางและกิจกรรมต่างๆ เช่น กิจกรรมกีฬาภายใน กิจกรรมงานเลี้ยงปีใหม่ และการประชุมพนักงานประจำปี เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีภายในองค์กร เป็นต้น และตระหนักดีว่าพนักงานถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุดขององค์กร บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในด้านการดูแลสวัสดิภาพ สวัสดิการ รวมถึงความปลอดภัย

ของพนักงานเป็นอย่างดีเสมอมา ยกตัวอย่างเช่น บริษัทฯ มีนโยบายที่เป็นหลักปฏิบัติที่เป็นระเบียบข้อบังคับส่งเสริมให้พนักงานออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้มีเงินออมหลังจากลาออกหรือเกษียณอายุ เป็นการสนับสนุนพนักงานของบริษัทฯ ให้มีเงินทุนสำรองในรูปของเงินออมที่เติบโตจากการสะสมและเงินสมทบที่จะต้องมีการนำส่งเข้ากองทุนทุกเดือน เมื่อลาออกจากราชการหรือเกษียณอายุก็จะได้รับการจ่ายเงินคืนสำหรับเลี้ยงชีพต่อไป และได้จัดโครงการตรวจสุขภาพประจำปีเพื่อดูแลสุขภาพและอาชีวอนามัยของพนักงานตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง บริษัทฯ ยังมีแผนป้องกันอัคคีภัยภายในสำนักงานโดยมีอุปกรณ์ดับเพลิงติดตั้งไว้อย่างน้อยชั้นละ 1 เครื่อง ในบริเวณที่สามารถมองเห็นได้ชัดเจน และนำออกมาใช้ได้สะดวกรวดเร็ว เมื่อเกิดเหตุไฟไหม้ มีทางหนีไฟที่เหมาะสม สะดวก ให้พนักงานสามารถหนีไฟได้โดยรวดเร็วเมื่อเกิดเหตุไฟไหม้ มีสัญญาณเตือนไฟ / ครุ่นอัตโนมัติติดตั้งไว้ทุกห้อง มีอุปกรณ์ดับเพลิงที่เหมาะสม พร้อมใช้ติดตั้งไว้ในบริเวณที่จัดเก็บ สารเคมี และ / หรือเชื้อเพลิง มีป้ายห้ามสูบบุหรี่หรือใช้ไฟติดตั้งไว้ในบริเวณสถานที่เก็บสารเคมี / เชื้อเพลิง สายไฟฟ้าที่ใช้ในสำนักงาน และในสถานที่เก็บเชื้อเพลิงเป็นสายไฟฟ้าหุ้มฉนวนตามมาตรฐานทางไฟฟ้าสากลและกำหนดความปลอดภัยเรื่องอัคคีภัยภายในสำนักงาน จัดให้มีการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานกรณีเกิดเหตุอัคคีภัย และมีการซ้อมอพยพหนีไฟประจำปี มีประตูฉุกเฉินในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน

บริษัทฯ ได้วางนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล ภายใต้แนวคิดของการเสริมสร้างโอกาสและพัฒนาศักยภาพในการทำงานให้กับพนักงาน เป็นการสร้างองค์ความรู้ใหม่ๆ และทันสมัยให้กับพนักงานเพื่อความเป็นเลิศในวิชาชีพ และเนื่องจากบริษัทฯ มีการขยายช่องทางการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องจึงให้ความสำคัญในการคัดเลือคนุคลากรที่มีความรู้ความสามารถตรงกับตำแหน่งหน้าที่และความรับผิดชอบเพื่อเข้ามาร่วมงานโดยมีการวางแผนอัตราค่าจ้างเพื่อสอดคล้องกับการเติบโตของธุรกิจ และจะทบทวนแผนอัตราค่าจ้างการดำเนินงานทุกๆ ไตรมาสเพื่อปรับอัตราค่าจ้างให้เหมาะสมกับความต้องการที่แท้จริงนอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริหารจัดการสิทธิมนุษยชนด้านการจ้างงานโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติทั้งในเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา สีผิว หรือ เพศ โดยจะพิจารณาถึงความสามารถที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ไม่มีการใช้แรงงานเด็ก แรงงานเกณฑ์หรือแรงงานบังคับ ทุกคนมีโอกาสเท่าเทียมกันในการเข้ารับการคัดเลือกเป็นพนักงานบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นที่ความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมกับตำแหน่งนั้นๆ พร้อมกันให้ความสำคัญด้านคุณภาพชีวิตของพนักงาน การจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการ การสื่อสารภายในองค์กร การพัฒนาบุคลากร และด้านแรงงานสัมพันธ์ และยังเป็นองค์กรที่มีการพัฒนาคุณภาพชีวิตพนักงาน ด้านปัจจัยสี่ ความมั่นคงในการทำงาน ความปลอดภัย สุขภาพที่ดี ค่าตอบแทนที่ยุติธรรม การยอมรับในองค์กร สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี ได้รับโอกาสในการพัฒนาและมีความก้าวหน้าเท่าเทียมกัน โดยมุ่งเน้นการสร้างขวัญและกำลังใจที่ดีแก่พนักงาน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายที่จะสร้างขวัญและกำลังใจให้กับพนักงานโดยการให้สินเชื่อบริษัทที่ยึดได้จากลูกค้าที่ขาดชำระหรือผิดสัญญามาให้พนักงานโดยคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อให้พนักงานได้นำไปใช้ประโยชน์ในการต่อยอดทางธุรกิจด้วยตัวเองกับครอบครัว นโยบายนี้มุ่งเน้นให้พนักงานได้มีรายได้เพิ่มขึ้นนอกเหนือจากเงินเดือนที่ได้รับจากการปฏิบัติงานประจำกับองค์กร เป็นการเพิ่มความมั่นคงให้กับพนักงานในระยะยาวด้วยการลงทุนด้วยต้นทุนที่ต่ำกับสินเชื่อบริษัทฯ เอง ทั้งนี้ ยังให้ความสำคัญกับการสื่อสารสองทาง (Two-way communication) เพื่อรับฟังความคิดเห็นต่างๆ ของพนักงานที่มีต่อกระบวนการทำงาน เพื่อนำข้อคิดเห็นต่างๆ จากการประมวลผลมาปรับปรุงแนวทางการดำเนินงาน และกระบวนการต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการเลือกใช้ช่องทางการสื่อสารภายในองค์กรที่หลากหลาย เพื่อให้เหมาะสมกับพนักงานแต่ละฝ่ายงาน มีการรับฟังข้อคิดเห็น

และข้อเสนอแนะของพนักงานเพื่อนำไปปรับปรุงการดำเนินงานขององค์กร

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าโดยเท่าเทียมกัน ไม่มีนโยบายแบ่งแยกกลุ่มลูกค้าไม่ว่าจะเป็น เพศ การศึกษา ศาสนา หรือสังคม ทางบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับลูกค้าทุกระดับโดยรับผิดชอบในการปฏิบัติตามสัญญาอย่างเคร่งครัด ตลอดจนมีหน่วยงานให้บริการ ดูแล ชี้แจงข้อสงสัย และแก้ไขปัญหาต่างๆ ให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สร้างความมั่นใจในการใช้บริการให้แก่ลูกค้าอย่างมืออาชีพ สอดถาม และรับฟังข้อร้องเรียนจากลูกค้าอย่างเข้าใจและให้ความสำคัญในการแก้ปัญหาในการลงทุนให้กับลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์นั้น บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่ง จึงได้มีนโยบายวางแผนกลยุทธ์ทางการตลาดที่ไม่เพียงแต่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ยังสร้างความพึงพอใจ ให้ความรู้และพัฒนาศักยภาพของผู้ซื้อเชื่อเพื่อธุรกิจอีกด้วย ดังนั้น กลยุทธ์ทางการตลาดจึงไม่ได้มุ่งเน้นการขายสินค้าหรือการทำกำไรในการตลาดเชิงรุกเพียงอย่างเดียว แต่ยังมีกลยุทธ์ทางการตลาดแบบเชิงรับโดยเน้นการพัฒนาศักยภาพขององค์กรเพื่อพัฒนาบริการให้เป็นที่น่าพอใจทั้งลูกค้าและพันธมิตรทางการค้าควบคู่กันไปอย่างยั่งยืนอีกด้วย

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า จึงให้ความสำคัญด้านการให้ข้อมูลที่โปร่งใส ถูกต้อง และชัดเจนแก่ลูกค้า การพิจารณาสินเชื่อแบบตรงไปตรงมา ถูกต้องตามหลัก “ซื่อสัตย์” มีการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีแก่ลูกค้า ผ่านช่องทางการส่งมอบบริการให้กับลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย โดยลูกค้าสามารถใช้บริการผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาในส่วนภูมิภาคอีก 43 แห่ง ที่พร้อมให้บริการ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการลูกค้าโดยมีตัวแทนนำเสนอสินเชื่อของบริษัท ภายใต้ชื่อ อะมานะฮ์ เอ็กสเพรส (Amanah Express) อีกจำนวนมากกว่า 900 แห่งทั่วประเทศ

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)

4.1 สรุปภาพรวมการดำเนินงานและปัจจัยที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ

4.1.1 ภาพรวมการดำเนินงานของบริษัทฯ

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในประเทศไทยระลอกแรกนับตั้งแต่เดือนมีนาคม 2563 เป็นต้นมานั้น ได้ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ซึ่งความรุนแรงของสถานการณ์ดังกล่าวได้เพิ่มมากขึ้นนับตั้งแต่รัฐบาลประกาศใช้พระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน (พ.ร.ก.ฉุกเฉิน) ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2563 เป็นต้นมา ประกอบกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ตามหนังสือลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 และมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ตามหนังสือลงวันที่ 19 มิถุนายน 2563 ซึ่งบริษัทฯ ก็ได้ดำเนินการตามแนวทางของ ธปท. ด้วยการออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ดังกล่าวเป็น 2 ระยะ โดยระยะแรกให้การช่วยเหลือลูกค้าทุกราย (ไม่จำกัดวงเงิน) ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 งวด และผ่อนชำระค่างวดมาแล้วไม่น้อยกว่า 1 งวด สามารถพักชำระค่างวดได้เป็นระยะเวลา 3 งวด โดยค่างวดที่พักลูกค้าจะต้องชำระทั้งจำนวนพร้อมกับงวดสุดท้ายของสัญญา และระยะที่ 2 ให้การช่วยเหลือลูกค้าด้วยวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ อยู่ระหว่างการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ระลอกใหม่ ด้วยวิธีการปรับโครงสร้างตามมาตรการช่วยเหลือระยะที่ 2

๒

สำหรับผลกระทบด้านธุรกิจจากมาตรการปิดเมืองหรือมาตรการล็อกดาวน์ (lock-down) ของทางการตั้งแต่สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ระลอกแรกนั้น บริษัทฯ ได้รับผลกระทบพอสมควร เนื่องจากจะมีข้อจำกัดเรื่องการเดินทางไปในแต่ละพื้นที่ ทั้งตัวลูกค้า เจ้าหน้าที่การตลาด รวมถึงเจ้าหน้าที่ตรวจสอบข้อมูลภาคสนาม (Credit Checker) ทำให้ไม่ได้รับความสะดวกในการปฏิบัติงาน และโดยที่ลูกค้าเกือบ 70% ของบริษัทฯ เป็นสินเชื่อประเภท refinance มาจากสถาบันการเงินอื่น ลูกค้าที่ขอใช้บริการสินเชื่อบางส่วนเข้าโครงการพักชำระค่างวดกับสถาบันการเงินเดิมของตนอยู่แล้ว บริษัทฯ จึงงดการพิจารณาลูกค้าประเภทนี้เป็นการชั่วคราว ประกอบกับการพิจารณาสินเชื่อภายใต้สถานการณ์ COVID-19 บริษัทฯ ต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ ลูกค้าที่ขอใช้บริการจึงมีอัตราปฏิเสธสินเชื่อที่สูงขึ้น ส่วนสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ระลอกใหม่ในขณะนี้ จะไม่เหมือนกับสถานการณ์ระลอกแรกเนื่องจากทางการไม่ได้มีการประกาศ Lock Down ทั้งประเทศ มีเพียงการคุมเข้มการเข้าออกพื้นที่ในพื้นที่ควบคุมสูงสุด 5 จังหวัด (สมุทรสาคร ชลบุรี ระยอง จันทบุรี และตราด) ซึ่งประชาชนส่วนใหญ่ยังสามารถดำเนินกิจกรรมต่างๆ ได้ และในครั้งนี้นี้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ก็ไม่มีอุปสรรคในการเดินทางเพื่อปฏิบัติงานแต่อย่างใด บริษัทฯ ยังคงปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นได้เป็นปกติ

ด้านการจัดหางบการเงินในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ สามารถสรุปได้ดังนี้

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน โดยส่วนที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ จะเป็นหลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งบริษัทฯ พิจารณารับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า เว้นแต่ กรณีที่ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและกรณีสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่า ค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

สำหรับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก บริษัทฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

๑๖

ในด้านคุณภาพสินเชื่อ ภายหลังจากที่บริษัทฯ ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ระยะแรกด้วยการให้พักชำระค่างวดเป็นระยะเวลา 3 งวด และลูกค้าได้ครบกำหนดระยะเวลาช่วยเหลือตามมาตรการแล้ว ผลการติดตามการชำระพบว่า ลูกค้าที่เข้าโครงการช่วยเหลือดังกล่าวมีจำนวนมากกว่า 80% ที่กลับเข้ามาชำระค่างวดเป็นปกติ ดังนั้นจึงส่งผลให้อัตราสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non Performing Finance : NPF) และรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญไม่ได้สูงเกินกว่าช่วงก่อนที่จะเกิดสถานการณ์ COVID-19 ระบาดระลอกแรก อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงเฝ้าระวังและเร่งรัดติดตามการชำระค่างวดของลูกค้าอย่างใกล้ชิดต่อไป หากเห็นว่าลูกค้ารายใดที่ยังคงได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ต่อเนื่องอยู่ บริษัทฯ ก็จะเจรจากับลูกค้าเพื่อให้การช่วยเหลือเพิ่มเติมในระยะที่ 2 ด้วยวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ต่อไป

ภาพรวมผลประกอบการของบริษัทฯ ในปี 2563 เนื่องจากผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ระลอกแรก ทำให้บริษัทฯ ได้รับผลกระทบด้านธุรกิจพอสมควรในช่วงไตรมาสที่ 2 ต่อเนื่องมาจนถึงไตรมาสที่ 3 ของปี อย่างไรก็ตามธุรกิจก็ยังมีกำไรเพิ่มขึ้นจากปีก่อนทั้งด้านพอร์ทสินเชื่อเช่าซื้อที่ขยายตัวจากปีก่อนประมาณ 5% (เพิ่มขึ้นจาก 3,192 ล้านบาท มาเป็น 3,357 ล้านบาท) สินทรัพย์รวมเติบโตขึ้นจากปีก่อนประมาณ 6% (เพิ่มขึ้นจาก 3,538 ล้านบาท มาเป็น 3,765 ล้านบาท) และผลกำไรสุทธิสำหรับปีที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 17% (เพิ่มขึ้นจาก 247.54 ล้านบาท มาเป็น 290.71 ล้านบาท) สินเชื่อใหม่ในปี 2563 บริษัทฯ อนุมัติไปทั้งสิ้นจำนวน 1,136 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนประมาณ 28% (ปี 2562 อนุมัติสินเชื่อใหม่ 1,572 ล้านบาท) สำหรับด้านคุณภาพสินเชื่อ อัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performing Finance : NPF) ของบริษัทฯ ลดลงอย่างต่อเนื่องซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากมาตรการช่วยเหลือลูกค้าด้วยการพักชำระค่างวด 3 งวด โดย ณ สิ้นปี 2563 อัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF) เท่ากับร้อยละ 3.72 กรณีพิจารณาเฉพาะลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ อัตรา NPF เท่ากับร้อยละ 3.75 ลดลงจากปีก่อนซึ่งอยู่ที่อัตราร้อยละ 5.42

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2563 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิสำหรับปีเท่ากับ 290.71 ล้านบาท เมื่อหักรายการขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิจากภาษีเงินได้สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานจำนวน 1.32 ล้านบาท บริษัทฯ จะมีผลกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีเท่ากับ 289.39 ล้านบาท โดยปัจจัยหลักที่ทำให้บริษัทฯ มีผลดำเนินงานกำไรในปี 2563 ได้แก่

1) การเพิ่มขึ้นของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ ที่สร้างรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 5.70% ถึงแม้ว่าในไตรมาสที่ 2 จะได้รับผลกระทบเนื่องจากผลของการพักชำระค่างวดให้กับลูกค้าเป็นระยะเวลา 3 งวด ทำให้การคำนวณการรับรู้รายได้ตลอดอายุสัญญาใหม่ต้องใช้อัตรากำไรที่แท้จริง (Effective Profit Rate: EPR) ที่ถูกคำนวณใหม่ตามกระแสเงินค่างวดที่ได้รับจากลูกค้าเปลี่ยนไป ดังนั้นอัตรากำไรที่แท้จริง (Effective Profit Rate: EPR) ที่คำนวณขึ้นใหม่จะต่ำกว่าอัตรากำไรที่แท้จริงตามสัญญาเช่าซื้อตัวเดิม จึงทำให้เกิดผลต่างของรายได้ที่ต้องหักออกไปตั้งแต่ไตรมาสที่พักชำระค่างวด (ไตรมาสที่ 2 เป็นต้นไป) อย่างไรก็ตามหากพิจารณารายได้รวมที่เป็นจำนวนบาทที่บริษัทฯ ได้รับตลอดอายุสัญญาเช่าซื้อของแต่ละสัญญาเช่าซื้อ รายได้ที่เป็นบาทตลอดอายุสัญญาเช่าซื้อจะเป็นมูลค่าตัวเดิม ดังนั้นผลจากการคำนวณรายได้ตาม EPR ใหม่ ในช่วงต้น ๆ หลังจากการพักหนี้ รายได้จะถูกปรับลดลงเป็นระยะเวลานาน แต่ในช่วงหลังของระยะเวลา รายได้จะถูกปรับสูงขึ้น รายได้ที่ลดลงช่วงแรกจะถูกชดเชย (offset) ด้วยรายได้ที่เพิ่มขึ้นในช่วงหลัง

2) การเพิ่มขึ้นของรายได้อื่น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นรายได้ที่มาจากการเร่งรัดติดตามหนี้กลุ่มลูกหนี้ที่มีคำพิพากษาแล้วเป็นหลัก เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 44.78%



3) การไม่เพิ่มขึ้นของสำรองค่าเผื่อนี้จะส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการเข้าร่วมโครงการพักชำระค่างวดของลูกค้า โดยในปีนี้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเพียงจำนวน 1.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 1.67%

4.2 ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

4.2.1 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงาน ณ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2563		ปี 2562		การเปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	626,317	80.56%	592,551	81.33%	33,765	5.70%
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	0	0.00%	5	0.00%	(5)	-100.00%
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานและบริการ	0	0.00%	1,524	0.21%	(1,524)	-100.00%
รายได้จากสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	3,446	0.44%	3,410	0.47%	36	1.06%
รายได้และค่าธรรมเนียม	43,007	5.53%	58,714	8.06%	(15,708)	-26.75%
รายได้อื่น	104,750	13.47%	72,351	9.93%	32,399	44.78%
รวมรายได้	777,520	100.00%	728,556	100.00%	48,963	6.72%
ต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงานและบริการ	0	0.00%	2,834	0.39%	(2,834)	-100.00%
ค่าใช้จ่ายในการขาย	2,988	0.38%	4,722	0.65%	(1,735)	-36.73%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	254,443	32.72%	246,973	33.90%	7,470	3.02%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	98,834	12.71%	97,208	13.34%	1,626	1.67%
ขาดทุนและประมาณการด้อยค่า NPA	21,127	2.72%	12,921	1.77%	8,206	63.50%
ต้นทุนทางการเงิน	84,178	10.83%	76,555	10.51%	7,623	9.96%
รวมค่าใช้จ่าย	461,570	59.36%	441,215	60.56%	20,355	4.61%
กำไรก่อนภาษี	315,950	40.64%	287,342	39.44%	28,608	9.96%
ภาษีเงินได้	25,242	3.25%	39,803	5.46%	(14,561)	-36.58%
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	290,708	37.39%	247,539	33.98%	43,169	17.44%
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์	(1,317)	-0.17%	(1,666)	-0.23%	349	-20.95%
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน - สุทธิจากภาษี						
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	289,391	37.22%	245,873	33.75%	43,518	17.70%

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 บริษัทฯ มีผลประกอบการกำไรสำหรับปีเท่ากับ 290.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเท่ากับ 43.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 17.44% (ปี 2562 กำไรสำหรับปีเท่ากับ 247.54 ล้านบาท) เมื่อหักรายการขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิจากภาษีเงินได้

สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานจำนวน 1.32 ล้านบาท บริษัทฯจะมีผลกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีเท่ากับ 289.39 ล้านบาท

ด้านรายได้ บริษัทฯมีรายได้รวมเพิ่มขึ้นในอัตรา 6.72% (จาก 728.56 ล้านบาทในปี 2562 เพิ่มขึ้นเป็น 777.52 ล้านบาทในปี 2563) การเพิ่มขึ้นของรายได้รวมมาจากการเติบโตของพอร์ตธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วประเภท ATM เป็นหลักซึ่งรายได้จากพอร์ตสัญญาเช่าซื้อนี้คิดเป็นสัดส่วนมากกว่า 80% ของรายได้รวม โดยในปี 2563 รายได้จากสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 33.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 5.70% (จาก 592.55 ล้านบาทในปี 2562 เพิ่มขึ้นเป็น 626.32 ล้านบาทในปี 2563) รองลงมาเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ในส่วนใหญ่เป็นรายได้ที่มาจากชำระหนี้ของลูกค้าที่มีค่าพิพาทแล้ว เพิ่มขึ้น 32.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 44.78% (จาก 72.35 ล้านบาทในปี 2562 เพิ่มขึ้นเป็น 104.75 ล้านบาทในปี 2563) ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทฯได้จัดตั้งโครงการพิเศษเพื่อเร่งรัดติดตามลูกหนี้กลุ่มที่มีค่าพิพาทเป็นการเฉพาะ ทำให้ได้รับการชำระหนี้เข้ามาอย่างต่อเนื่องเพิ่มขึ้น สำหรับรายการที่มีรายได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ รายได้และค่าธรรมเนียมที่ลดลงจากปีก่อน 15.71 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 26.75% (จาก 58.71 ล้านบาท ลดลงเป็น 43.01 ล้านบาท) ซึ่งการลดลงของรายได้ดังกล่าวจะแปรผันตามปริมาณสินเชื่อใหม่ที่บริษัทฯปล่อยสินเชื่อได้ลดลงจากสถานการณ์ COVID-19

รายได้อื่นจำแนกตามประเภท

หน่วย : ล้านบาท

รายได้อื่น	ปี 2563		ปี 2562		การเปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้จากการติดตามหนี้พิพาท	46.64	44.53%	29.67	41.01%	16.97	57.20%
หนี้สูญได้รับคืน	40.71	38.86%	21.57	29.81%	19.14	88.73%
รายได้ค่าชดเชย	11.00	10.50%	16.48	22.78%	-5.48	-33.25%
ผลตอบแทนเงินฝาก	0.14	0.13%	0.22	0.30%	-0.08	-36.36%
อื่นๆ	6.26	5.98%	4.41	6.10%	1.85	41.95%
รวมรายได้	104.75	100.00%	72.35	100.00%	32.40	44.78%

จากตารางรายได้อื่นจำแนกตามประเภทในปี 2563 พบว่า รายได้จากการติดตามหนี้พิพาทจะมีสัดส่วนมากที่สุดประมาณ 45% คิดเป็นรายได้จำนวน 46.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 16.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 57.20% สาเหตุเนื่องจากการที่บริษัทฯได้จัดตั้งโครงการพิเศษเพื่อเร่งรัดติดตามลูกหนี้กลุ่มที่มีค่าพิพาทเป็นการเฉพาะ ทำให้บริษัทฯได้รับการชำระหนี้ในกลุ่มนี้เพิ่มขึ้นมาอย่างต่อเนื่อง รองลงมาคือรายการหนี้สูญได้รับคืนมีสัดส่วนประมาณ 39% คิดเป็นรายได้จำนวน 40.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 19.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 88.73%

ด้านค่าใช้จ่าย บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้น 20.36 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เพิ่มขึ้นคิดเป็น 4.61% (จาก 441.22 ล้านบาทในปี 2562 เพิ่มขึ้นเป็น 461.57 ล้านบาทในปี 2563) โดยรายการค่าใช้จ่ายหลักที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการบริหาร เพิ่มขึ้นจำนวน 7.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 3.02% ซึ่งรายการที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จะเป็น

ค่าใช้จ่ายที่สัมพันธ์กับยอดธุรกิจที่เพิ่มขึ้น เช่น ค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการเร่งรัดติดตามสินค้าและค่าใช้จ่ายในการฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้ที่มีจำนวนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้มีรายการขาดทุนและประมาณการด้วยค่า NPA ที่เพิ่มขึ้นจำนวน 8.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 63.50% ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 ที่มีการปิดเมืองหรือ Lock Down พื้นที่ในช่วงไตรมาสที่ 2 ของปี 2563 ผู้ที่สนใจการประมูลรถยนต์ไม่สามารถออกจากบ้านได้ ทำให้การประมูลขายรถยนต์มีจำนวนน้อยลง โดยเฉพาะการประมูลผ่านทาง online จึงเป็นสาเหตุทำให้สถานการณ์ราคาตลาดรถยนต์มีสองตลาดค่อนข้างมากและส่งผลกระทบกับรายการขาดทุนจากการด้วยค่าและจำนวน NPA (รอดียต์) ของบริษัทดังกล่าว อย่างไรก็ตามสถานการณ์ตลาดประมูลรถยนต์ได้กลับมาดำเนินการเป็นปกติ ราคารถยนต์มีสองเริ่มกลับมาดีขึ้นตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ทำให้ภาพรวมการจำหน่ายรถยนต์ของบริษัทกลับมาอยู่ในระดับปกติของธุรกิจแล้ว ส่วนรายการต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 9.96% เป็นผลมาจากการใช้เงินกู้ยืมสถาบันการเงินมากขึ้นเพื่อใช้ในการปล่อยสินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้น โดยในปี 2563 บริษัทได้รับวงเงินสินเชื่อระยะยาว (term loan) เพิ่มเติมจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยจำนวน 200 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อ soft loan (term loan) จากธนาคารออมสินจำนวน 322 ล้านบาท (เบิกใช้ในปี 2563 จำนวน 100 ล้านบาท) สำหรับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นจำนวน 1.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 1.67% ซึ่งเป็นจำนวนที่เพิ่มขึ้นไม่มากเนื่องจากผลของมาตรการพักชำระค่างวดที่บริษัทฯ ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 และภายหลังที่มาตรการช่วยเหลือครบกำหนด ลูกค้าส่วนใหญ่ได้กลับมาชำระค่างวดเป็นปกติ

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

หน่วย : ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	ปี 2563		ปี 2562		การเปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
1. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	159.89	62.84%	155.71	63.05%	4.18	2.68%
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเดินทาง	5.25	2.06%	6.64	2.69%	-1.39	-20.93%
3. ค่าใช้จ่ายด้านกฎหมาย	24.55	9.65%	17.36	7.03%	7.19	41.42%
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	27.11	10.66%	30.33	12.28%	-3.22	-10.62%
5. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	37.64	14.79%	36.93	14.95%	0.71	1.92%
รวมค่าใช้จ่ายในการบริหาร	254.44	100.00%	246.97	100.00%	7.47	3.02%

จากตารางค่าใช้จ่ายในการบริหาร เมื่อจำแนกรายละเอียดค่าใช้จ่ายแล้วพบว่า ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เช่น เงินเดือนและค่าจ้าง สวัสดิการพนักงาน ค่าพาหนะและเบี้ยเลี้ยง ค่าผลประโยชน์พนักงาน เป็นต้น จะมีสัดส่วนมากที่สุดคิดเป็นสัดส่วนประมาณ 63% ของค่าใช้จ่ายในการบริหารทั้งหมด รองลงมาเป็นค่าใช้จ่ายอื่นๆ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายด้านกฎหมาย ซึ่งมีสัดส่วนประมาณ 14-15%, 11-12% และ 7-10% ตามลำดับ ทั้งนี้หากพิจารณาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวม พบว่าสัดส่วนจะอยู่ที่ 33-34% ของรายได้รวม ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ค่อนข้างคงที่ สำหรับค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในปี 2563 ได้แก่ ค่าใช้จ่ายด้านกฎหมาย

ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายในการเร่งรัดติดตามลูกหนี้กลุ่มที่มีคำพิพากษา ค่าธรรมเนียมศาลในการฟ้องร้องดำเนินคดี ฯลฯ ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 7.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 41.42% ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการเร่งรัดติดตามหนี้ในกลุ่มลูกหนี้ที่มีคำพิพากษา และทำให้บริษัทฯ มีรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 45%

สรุปผลดำเนินงานของบริษัทฯ ปี 2563 บริษัทฯ มีผลดำเนินงานกำไรสำหรับปีเท่ากับ 290.71 ล้านบาท เมื่อหักรายการขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิจากภาษีเงินได้สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานจำนวน 1.32 ล้านบาท บริษัทฯ จะมีผลกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีเท่ากับ 289.39 ล้านบาท ซึ่งปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้บริษัทฯ มีผลดำเนินงานกำไรที่เติบโตอย่างแข็งแกร่งขึ้นมาในปีนี้เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ (ATM เงินด่วน) ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงรายได้อื่นที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนมากถึง 45% ขณะที่ด้านค่าใช้จ่ายสามารถทำให้การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้ลดลงสูญไม่ได้เพิ่มขึ้นมากอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งเป็นผลของมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามโครงการพักชำระค่างวด

4.2.2 ด้านฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ฐานะการเงิน	ปี 2563	ปี 2562	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	141.83	142.87	-1.04	-0.73%
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	3,356.86	3,192.13	164.73	5.16%
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	29.87	23.96	5.91	24.67%
ทรัพย์สินและอุปกรณ์	26.86	25.31	1.55	6.12%
ทรัพย์สินรอการขาย	69.39	56.49	12.90	22.84%
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	51.16	36.99	14.17	38.31%
อื่นๆ	89.52	60.53	28.99	47.89%
รวมสินทรัพย์	3,765.49	3,538.28	227.21	6.42%
หนี้สถาบันการเงิน	2,073.49	2,068.77	4.72	0.23%
อื่นๆ	144.04	100.16	43.88	43.81%
รวมหนี้สิน	2,217.53	2,168.93	48.60	2.24%
ส่วนผู้ถือหุ้น	1,547.96	1,369.35	178.61	13.04%

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2563	ปี 2562
อัตราส่วนสภาพคล่อง(เท่า)	0.65	0.48
หนี้สินต่อทุน(เท่า)	1.43	1.58
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3.67%	5.34%

สินทรัพย์รวม บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,765.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเท่ากับ 227.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 6.42% จากปีก่อน โดยรายการหลักที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ 1) รายการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นเท่ากับ 5.16% (เพิ่มขึ้น 164.73 ล้านบาท) ซึ่งเป็นผลจากการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เพิ่มขึ้น 2) ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นเท่ากับ 22.84% (เพิ่มขึ้น 12.90 ล้านบาท) 3) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้นเท่ากับ 38.31% (เพิ่มขึ้น 14.17 ล้านบาท)



คุณภาพสินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามความเสี่ยงด้านเครดิต	ปี 2563		ปี 2562	
	ยอดลูกหนี้หลังหักคอกผล เช่าซื้อลดบัญชีและค่า นายหน้ารอดบัญชี (พันบาท)	สัดส่วน	ยอดลูกหนี้หลังหักคอก ผลเช่าซื้อลดบัญชี และค่านายหน้ารอด บัญชี (พันบาท)	สัดส่วน
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,892,575	81.17%	2,626,264	76.84%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	537,208	15.08%	606,215	17.74%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	133,665	3.75%	185,259	5.42%
	3,563,448	100.00%	3,417,738	100.00%

พิจารณาจากหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามความเสี่ยงด้านเครดิตปี 2563 พบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่อยู่ในกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing) คิดเป็นยอดลูกหนี้หลังหักคอกผลเช่าซื้อลดบัญชีและค่านายหน้ารอดบัญชีจำนวน 2,893 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 81.17 รองลงมาเป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) คิดเป็นยอดลูกหนี้จำนวน 537 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.08 และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) คิดเป็นยอดลูกหนี้จำนวน 134 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.75 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 กลุ่ม Non-performing มียอดลูกหนี้ลดลงประมาณ 52 ล้านบาท และสัดส่วนลดลงร้อยละ 1.67

ด้านหนี้สิน ปี 2563 บริษัทฯ มีหนี้สินรวม 2,217.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 48.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 2.24% ทั้งนี้ หนี้สินที่เป็นรายการหลักได้แก่ หนี้ (เจ้าหนี้) สถาบันการเงิน โดย ณ 31 ธันวาคม 2563 มียอดหนี้ (เจ้าหนี้) สถาบันการเงิน จำนวน 2,073.49 ล้านบาท รายละเอียดมีดังนี้

สถาบันการเงิน	ประเภทสินเชื่อ	วงเงินสินเชื่อ (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ภาระสินเชื่อ (ล้านบาท) ณ 31 ธ.ค. 2563	วงเงินคงเหลือ (ล้านบาท)
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	P/N	2,000.00	4.00%	1,630.00	370.00
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	Term Loan	300.00	4.15%	165.93	-
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	Term Loan	200.00	4.15%	177.56	-
ธนาคารออมสิน	Soft Loan	322.00	2.00%	100.00	222.00
รวม		2,822.00		2,073.49	592.00

ส่วนของผู้ถือหุ้น ปี 2563 มีจำนวน 1,547.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 178.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 13.04% สาเหตุหลักมาจากผลประกอบการที่มีกำไรสุทธิดังกล่าว เมื่อพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนจะมีสัดส่วนลดลงจาก 1.58 เท่าในปีก่อน มาเป็น 1.43 เท่าในปีนี้ ซึ่งเป็นผลจากการมีกำไรสะสมเพิ่มขึ้นทำให้ส่วนของทุนมีจำนวนมากขึ้น

สภาพคล่อง

หน่วย : บาท

	ปี 2563	ปี 2562
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	203,850,727	(31,991,692)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(4,201,846)	11,324,860
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(200,687,736)	133,990,681
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,038,855)	113,323,849

กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2563 มีจำนวน 203.85 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าปีก่อนที่มีจำนวนติดลบ 32 ล้านบาท หรือเงินสดที่ใช้ไปปีก่อนมากกว่าเงินสดรับจำนวน 32 ล้านบาท แสดงให้เห็นว่าในปีนี้บริษัทมีเงินสดรับจากรายได้ทางการเงินมากกว่าเงินสดที่ใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานค่อนข้างมาก โดยส่วนหนึ่งเป็นผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ทำให้การปล่อยสินเชื่อใหม่ลดลงและส่งผลให้การเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน กระแสเงินสดรับในปีนี้มีมากกว่า

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน ในปี 2563 โดยหลักจะเป็นการซื้อทรัพย์สินและอุปกรณ์สำหรับตกแต่งอาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งไม่ได้มีการลงทุนเป็นจำนวนเงินที่สูงแต่อย่างใด

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ในปี 2563 บริษัทฯ ได้เบิกใช้วงเงินสินเชื่อระยะยาวเพิ่มจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) จำนวน 200 ล้านบาท และเบิกใช้วงเงินสินเชื่อ soft loan จากธนาคารออมสินจำนวน 100 ล้านบาท ขณะที่มีการจ่ายเงินคืนวงเงินสินเชื่อระยะสั้นให้แก่ ธอท. จำนวน 190 ล้านบาท รวมทั้งจ่ายเงินปันผลไปจำนวน 114 ล้านบาท ทำให้กระแสเงินสดที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 200.69 ล้านบาท

โดยสรุป บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงจำนวน 1.04 ล้านบาท เมื่อรวมกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวดจำนวน 142.87 ล้านบาท บริษัทฯ จะมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 141.83 ล้านบาท

การจ่ายเงินปันผล

	ปี 2563	ปี 2562
เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)	0.13	0.11
เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	134.16	114.35
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	290.71	247.54
อัตราค่าจ่ายปันผล (ร้อยละ)	46.15%	46.19%

จากผลประกอบการปี 2563 บริษัทฯจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.13 บาท คิดเป็นเงิน ปันผลจ่ายจำนวน 134.16 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายปันผลร้อยละ 46.15 ซึ่งอัตราการจ่ายปันผลดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทฯที่กำหนดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ

4.3 อัตราส่วนที่แสดงผลการดำเนินงานที่สำคัญ (Key Performance Indicator)

รายการ		งบการเงิน		
		2563	2562	2561
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	เท่า	0.65	0.48	0.41
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	8.65	7.45	5.47
อัตราผลตอบแทนจากส่วนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	19.93	19.83	15.66
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการชำระหนี้				
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท/หุ้น	1.50	1.33	1.17
กำไรสุทธิต่อหุ้น	บาท	0.28	0.24	0.17
เงินปันผลต่อหุ้น	บาท	0.13*	0.11	0.07
อัตรากาไรสุทธิ				
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	6.42	14.03	7.91
หนี้สินรวม	ร้อยละ	2.24	9.75	3.29
รายได้รวม	ร้อยละ	6.72	15.89	22.29
ต้นทุนทางการเงิน	ร้อยละ	9.95	5.97	5.86
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	ร้อยละ	6.03	5.07	(1.40)
ค่าใช้จ่ายรวม	ร้อยละ	4.61	2.09	(0.80)
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์	เท่า	0.59	0.61	0.64
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.43	1.58	1.75
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ ของกำไรสุทธิ	46.15	46.19	43.55

* เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ในวันที่ 7 เมษายน 2564

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1) ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: บริษัท อะมานะฮ์ ลีสจิ่ง จำกัด (มหาชน)
ชื่อภาษาอังกฤษ	: Amanah Leasing Public Company Limited
ชื่อย่อ	: AMANAH
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 16-16/1 ซอยเกษมสันต์ 1 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ประเภทธุรกิจ	: ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง เลขทะเบียนบริษัท: 0107538000738
เว็บไซต์	: www.amanah.co.th
อีเมล	: presidentoffice@amanah.co.th
ทุนจดทะเบียน	: 1,040,917,341 บาท
ทุนชำระแล้ว	: 1,031,995,506 บาท
โทรศัพท์	: 02-091-6456
โทรสาร	: 02-091-6401

5.2) ข้อมูลสำคัญอื่น

บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์หุ้นสามัญ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 02-009-9000
ศูนย์บริการข้อมูล 02-009-9999
อีเมล SETContactCenter@set.or.th
เว็บไซต์ www.tsd.co.th

ผู้สอบบัญชี :

- 1) นางสาวรัตนา จาละ รหัส 3734
- 2) นางสาวสมใจ คุณปสุต รหัส 4499
- 3) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช รหัส 4951
- 4) นางสาวสิริกร เพลินพิศศิริ รหัส 5234

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

เลขที่ 193/136-137 อาคารเลคริชดาออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ชั้น 33

ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 02-264-0777, 02-661-9190

โทรสาร 02-264-0789-90

อีเมล EY.Thailand@th.ey.com

อีวาย

5.3) ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยเป็นคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

(1) คดีที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นงวดบัญชี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(2) คดีที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ และ

(3) คดีที่มีได้เกิดจากประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ

อ.ก.

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ เชื่อมมั่นในจริยธรรมทางธุรกิจอันเป็นเงื่อนไขสำคัญสิ่งหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นเรื่องความซื่อสัตย์และความซื่อสัตย์เป็นส่วนประกอบสำคัญ บริษัทฯ จึงได้จัดทำข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (Code of Conduct) ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และเป็นพื้นฐานให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทฯ ทุกคนรับทราบพร้อมถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งสาธารณชนและสังคม

6.1) ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

6.1.1) นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด

1) กรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยกรรมการที่จะถูกคัดเลือกให้เป็นกรรมการอิสระนั้นจะพิจารณาจากกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งอยู่ และจะต้องมีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นผู้กำหนดคุณสมบัติไว้

2) กรรมการบริษัท

2.1) ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 10 คน โดยเป็นกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 4 คน และกรรมการที่ไม่ได้มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 6 คน

2.2) การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการต้องผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) โดยมีการกำหนดแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการบริษัท ดังนี้

พิจารณาคัดเลือกบุคคลจากแหล่งข้อมูลต่างๆ โดยเฉพาะฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ตามเกณฑ์ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และพิจารณาจากคุณสมบัติ ประสบการณ์ บริหารงาน ความสามารถ และอุปนิสัย รวมถึงพิจารณาทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ โดยบริษัทฯ มีการจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการของบริษัทฯ เมื่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วหากไม่อยู่ในอำนาจที่จะแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการได้จะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป โดยมีรายละเอียด ดังนี้

กรณีการสรรหากรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน และมติของคณะกรรมการในการเลือกกรรมการข้างต้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่



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

2.3) สิทธิของผู้ลงรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

(ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมาจะมีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้นั้นเป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

3) ผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยบริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเปรียบเทียบได้กับระดับเดียวกันในอุตสาหกรรมและความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่ก็เพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ ค่าตอบแทนที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่กรรมการอยู่ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุมและบำเหน็จ โดยได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

การพัฒนากรรมการ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการจัดปฐมนิเทศน์กรรมการใหม่ จึงให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้เตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เช่น กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทฯ เป็นต้น รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการที่เข้ารับตำแหน่งเป็นครั้งแรก



บริษัทฯ ได้จัดให้กรรมการทุกคนได้รับการอบรมหลักสูตรพื้นฐานที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหลักสูตรอื่นๆ ที่เหมาะสมกับคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการดำเนินกิจการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

6.1.2) นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติที่เท่าเทียม และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อยและผู้ถือหุ้นต่างชาติ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องของสิทธิและความเท่าเทียมกัน ของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจะได้รับการคุ้มครองสิทธิจากการกระทำที่เป็นการเอาเปรียบ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อมของผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุม บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสและเพิ่มช่องทางการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในการใช้สิทธิต่างๆ ตามสิทธิผู้ถือหุ้นควรได้รับ เช่น การเสนอเพิ่มวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้ขึ้นหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนได้ หรือในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมเป็นไปตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม และไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้า เป็นต้น

การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิในความเป็นเจ้าของซึ่งควบคุมโดยผ่านการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ทำหน้าที่บริหารงาน และสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทจึงส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนตามสิทธิขั้นพื้นฐาน และสิทธิที่ตนเองควรได้รับ เช่น การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสารของกิจการอย่างเพียงพอ และทันเวลา การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น การรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการเข้าร่วมประชุม และข้อมูลที่เพียงพอต่อการพิจารณาในแต่ละวาระก่อนการประชุม การซักถามกรรมการทั้งในที่ประชุม และส่งคำถามล่วงหน้า เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น และจะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน

บริษัทฯ มีนโยบายและวิธีการดูแลกรรมการและผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

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

2) บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ

ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายในเวลาที่กำหนดและต้องจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่บริษัทฯ ในวันเดียวกันกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3) บริษัทฯ ได้ดำเนินการส่งหนังสือเวียน แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วง 45 วัน ก่อนที่จะมีการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

4) บริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ของพนักงาน (หมายความว่ารวมถึงผู้บริหาร) ไม่ให้นำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พนักงานทุกคนรวมถึงผู้บริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อบังคับหรือระเบียบของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด หากมีการฝ่าฝืนบริษัทฯ มีมาตรการลงโทษที่ระบุไว้ชัดเจนในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทฯ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยกำหนดให้การทำการค้าระหว่างกัน รายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ต้องรายงานและ/หรือได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในกรณีที่มีการทำการค้าที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ และเข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลต้องได้รับการอนุมัติจากผู้อนุมัติ รวมไปถึง กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และรายงานการมีส่วนได้เสียของตนต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียดชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ ลักษณะของรายการ มูลค่าของรายการ เหตุผลความจำเป็น และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ใน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีของบริษัทฯ (แบบ 56-1 One Report)

ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1) ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น : บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตในมูลค่าของบริษัทฯ ด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เชื่อถือได้ และเท่าเทียมกัน

2) ความรับผิดชอบต่อพนักงาน : บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรบุคคลอันมีค่า และเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความสำเร็จของบริษัทฯ จึงปรับเปลี่ยนให้วัฒนธรรมขององค์กรเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ มีการพัฒนาบุคลากรในด้านต่างๆ เพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยจัดให้พนักงานได้เรียนรู้และรับการอบรมในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง การให้ความเคารพต่อสิทธิตามกฎหมายของพนักงานทุกคน การจัดให้มีสภาพแวดล้อมของการทำงานที่ดีปลอดภัย ทันสมัย เพื่อความสะดวกในการปฏิบัติงาน รวมไปถึง การส่งเสริมให้ใช้ทรัพยากรบุคคลอย่างมีคุณค่าและเปิดโอกาสการจ้างงานให้ทุกคนอย่างเท่าเทียม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้กำหนดค่านิยมองค์กร (Core Value) เพื่อให้พนักงานยึดเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน สร้างจิตสำนึกในภาระหน้าที่ และการทำงานอย่างมุ่งมั่นภายใต้บรรทัดฐานเดียวกัน

3) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า : บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และได้รับประโยชน์สูงสุดจากการใช้บริการของบริษัทฯ มีการปรับปรุงและขยายสาขาเพื่อให้มีความเพียงพอต่อการให้บริการลูกค้าทุกรายด้วยบริการอย่างใส่ใจ ทั้งถึง และเท่าเทียมกัน ตลอดจนนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ

การให้บริการที่รวดเร็ว และดียิ่งขึ้นในเวลาที่เหมาะสม ทั้งยังจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบในการให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะ วิธีการแก้ปัญหา และรับข้อร้องเรียนต่างๆ เพื่อสร้างมาตรฐานการบริการที่มีคุณภาพสูงสุดแก่ลูกค้า

4) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า : บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้า รวมถึง การปฏิบัติตามข้อตกลงต่างๆ อย่างเคร่งครัดโดยไม่ขัดต่อกฎหมาย หรือไม่นำมาซึ่งความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ

5) ความรับผิดชอบต่อคู่แข่ง : บริษัทฯ สนับสนุน และส่งเสริมนโยบายการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมถึง การปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต ไม่ขัดต่อกฎหมาย และไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม

6) ความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ : บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามเงื่อนไข ข้อกำหนดในสัญญา ข้อตกลงต่างๆ และหน้าที่ที่มีต่อเจ้าหน้าที่เป็นสำคัญ

7) ความรับผิดชอบต่อสังคม : บริษัทฯ ให้บริการด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว (ATM เงินด่วน) ให้แก่ลูกค้ารายย่อยภายใต้หลักจริยธรรม ซึ่งไม่เอาเปรียบด้วยความคิดว่าลูกค้าคือหนี้ส่วนใหญ่ ดังนั้น ถ้าพูดถึงความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility - CSR) อาจกล่าวได้ว่าเป็นแนวทางหลักในการทำธุรกิจของบริษัทฯ เพราะเรื่องของความรับผิดชอบต่อสังคมจะถูกระบุอยู่ในหลักศาสนาอยู่แล้ว ทั้งในแง่ของการบริจาคเพื่อช่วยเหลือผู้ที่ยากไร้กว่า และการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักคุณธรรม จริยธรรม ความรับผิดชอบต่อสังคมผ่านการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การให้บริการสินเชื่อรูปแบบต่างๆ โดยบริษัทฯ มีแนวคิดไม่เน้นผลกำไรสูงสุดเป็นหลัก "คุณธรรม" ในการดำเนินธุรกิจ แต่ก็มีได้หมายความว่า การที่มีคุณธรรม จริยธรรม นำธุรกิจจะไม่สามารถนำพาธุรกิจให้ประสบความสำเร็จได้แต่ความหมายที่แท้จริง คือ เป็นการทำธุรกิจที่มีขอบเขต และมีความเห็นอกเห็นใจลูกค้าที่มาใช้บริการ ซึ่งทั้งหมดในส่วนนี้ถือเป็นการทำ CSR ที่เป็นเรื่องเดียวไปกับการดำเนินธุรกิจนั่นเอง

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีช่องทางร้องเรียนเมื่อมีผู้ใดพบเห็นการกระทำทุจริตของบุคคลในบริษัทฯ และ จะทำการสืบสวน สอบสวนตามข้อมูลที่ได้รับ รวมไปถึงกระบวนการคุ้มครองและเยียวยาผู้ร้องเรียน และการลงโทษผู้ถูกร้องเรียนหากมีการทุจริตจริงหรือการเยียวยาผู้ถูกร้องเรียนหากข้อร้องเรียนดังกล่าวไม่เป็นความจริง

(1) การแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistle Blowing)

หากผู้ใดมีข้อสงสัยหรือพบเห็นการกระทำที่ฝ่าฝืน หลักปฏิบัติที่ดีในเรื่องต่อไปนี้

- การฝ่าฝืนการปฏิบัติตามหลักการและแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- การฝ่าฝืนตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ
- การได้รับความไม่เป็นธรรมในการปฏิบัติงาน
- การกระทำทุจริต

หรือการกระทำที่ก่อให้เกิดความสงสัย และอาจเกิดผลเสียต่อองค์กร สามารถแจ้งเรื่องร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

๐๙

- ส่งเรื่องผ่านกล่องความคิดเห็นประจำบริษัทฯ สาขาของบริษัทฯ
- ติดต่อ / แจ้งบุคคลที่รับผิดชอบ คือ กรรมการตรวจสอบ และ/หรือหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : audit@amanah.co.th
- ทางจดหมาย จ่าหน้าถึง

: ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงานตรวจสอบภายใน
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

16-16/1 ซอยเกษมสันต์ 1 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

(2) การคุ้มครองผู้ร้องเรียน และผู้แจ้งเบาะแสในการกระทำความผิด

- บริษัทฯ จะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียน เป็นความลับ
- บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงาน แหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

- บริษัทฯ มีนโยบายที่ชัดเจนที่จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลในทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสในทางธุรกิจก็ตาม แต่บริษัทฯ จะลงโทษอย่างเฉียบขาดตามข้อบังคับว่าด้วยวินัยและการลงโทษต่อพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

(3) กระบวนการหลังจากได้รับเรื่องร้องเรียนและบทลงโทษ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ

6.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในปี 2563

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ได้มีการจัดทำ/ทบทวนกฎบัตรของแต่ละคณะ ปรากฏตาม

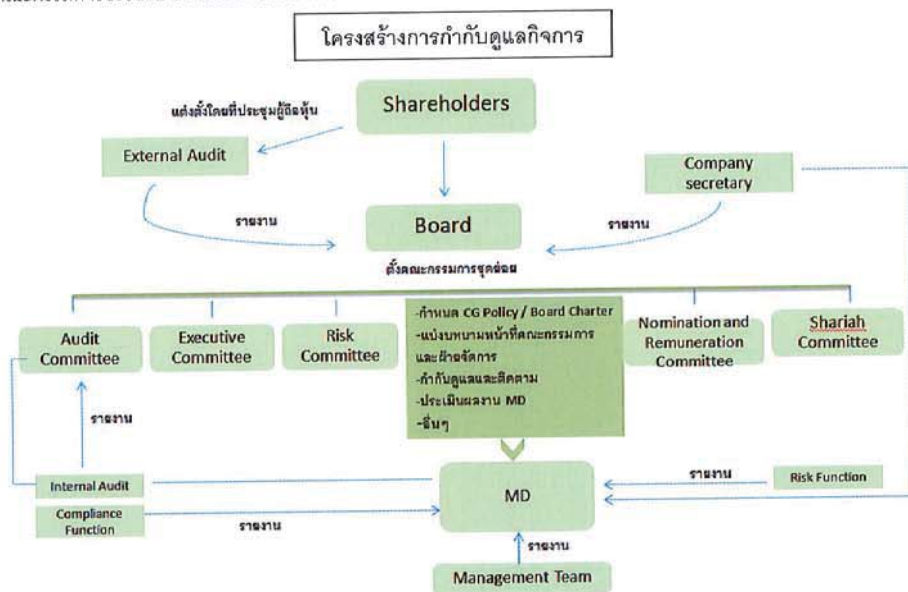
เอกสารแนบ 5



7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

7.1) โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ คณะกรรมการจริยธรรม ซึ่งกรรมการแต่ละคณะจะมีหน้าที่และความรับผิดชอบต่างกันไป



7.2) ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย บุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์สูงในการดำเนินธุรกิจ ด้วยความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่หลากหลาย และมีความสามารถเฉพาะด้านในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ และช่วยสนับสนุนการทำธุรกิจของบริษัทฯ โดยไม่คำนึงถึงข้อจำกัดเรื่องเพศ และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ที่มีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวข้องกับธุรกิจเข้าชื่อเป็นอย่างดี ซึ่งเป็นผู้นำและมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทาง และวิสัยทัศน์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

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

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการต้องผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) โดยมีการกำหนดแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการบริษัท ดังนี้

88

พิจารณาคัดเลือกบุคคลจากแหล่งข้อมูลต่างๆ โดยเฉพาะฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ตามเกณฑ์ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และพิจารณาจากคุณสมบัติ ประสบการณ์ บริหารณ์ ความสามารถ และอุปนิสัย รวมถึงพิจารณาทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ โดยบริษัทฯ มีการจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการของบริษัทฯ เมื่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วหากไม่อยู่ในอำนาจที่จะแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการได้ จะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป โดยมีรายละเอียดดังนี้

กรณีการสรรหากรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน และมีมติของคณะกรรมการในการเลือกกรรมการข้างต้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

กรณีการสรรหากรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะถึงคราวออกตามวาระ ซึ่งข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตโนมัติ กรณีดังกล่าว หากเป็นกรณีที่ต้องการเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง หรือกรณีให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยนำเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมที่จะเข้ามาเป็นกรรมการบริษัท (บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอรายชื่อบุคคลที่จะเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 3 เดือน โดยผู้บริหารจะนำรายชื่อดังกล่าวนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อ) ซึ่งกรรมการที่จะเข้ามาดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ว่างลงต้องได้รับการเสนอชื่อในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง และต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งในการเสนอชื่อกรรมการเพื่อเลือกตั้ง บริษัทฯ จะจัดให้มีประวัติและรายละเอียดของบุคคลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตัดสินใจจากสารสนเทศที่ได้รับ

1) สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

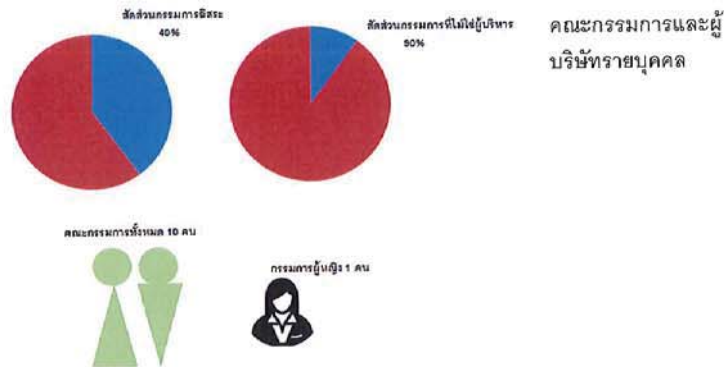
(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

(ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

839

7.2.1) องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

7.2.2) ข้อมูล
มีอำนาจควบคุม

รายชื่อ	ตำแหน่งในบริษัท				
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาแต่งตั้ง
พลเอกณัฐฤทธิพงษ์ เมื่อกลกันธ์	ประธาน (กรรมการอิสระ)	-	-	-	-
นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร	รองประธาน	-	ประธาน	กรรมการ	กรรมการ
นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการอิสระ	ประธาน	-	-	-
นายชาติกร ไชย	กรรมการอิสระ	กรรมการ	-	-	กรรมการ
นายสุศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	กรรมการอิสระ	กรรมการ	-	-	-
นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการ	-	กรรมการ	ประธาน	-
นายณัฏฐพล พงษ์ไพบุลย์	กรรมการ	-	กรรมการ	กรรมการ	-
นายวิสุทธิ์ บริบูรณ์	กรรมการ	-	กรรมการ	-	ประธาน
นายธีระ ยี่โกบ	กรรมการ	-	-	-	-
นางสาวคณิสย์ เมธิสริยพงศ์	กรรมการ	-	-	-	-

หมายเหตุ : บริษัทกำหนดกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ตามหนังสือรับรอง คือ

1. พลเอกณัฐฤทธิพงษ์ เมื่อกลกันธ์ ลงลายมือชื่อร่วมกับนายมนต์ชัย รัตนเสถียร หรือ 2. พลเอกณัฐฤทธิพงษ์ เมื่อกลกันธ์ หรือนายมนต์ชัย รัตนเสถียร ลงลายมือชื่อร่วมกับนายณัฏฐพล พงษ์ไพบุลย์

7.2.3) บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจและงบประมาณของบริษัทฯ

พร้อมทั้งจัดให้มีกลไกในการกำกับดูแล ติดตามและประเมินผลในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ เพื่อให้บริษัทฯ เติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้น คณะกรรมการจึงได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ เพื่อให้กรรมการทุกคนตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตนเองในหมวดต่างๆ ได้แก่ ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่ง และการประชุม (รายละเอียดปรากฏอยู่ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท (Board Charter) ตามเอกสารแนบ 5)

7.3) คณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1) โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย

ด้วยบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่เพิ่มขึ้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเฉพาะเรื่อง เพื่อดูแลรับผิดชอบและสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลกิจการเฉพาะด้านให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ พร้อมทั้งให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีการรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอีกด้วย คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ มีทั้งหมด 5 คณะ ได้แก่

1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยหนึ่งในคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจและมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชีและการเงินเป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล กระบวนการควบคุมภายใน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพ สอบทานการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการพิจารณาเสนอแต่งตั้งและพิจารณาคำตอบแทน หรือเลิกจ้างผู้สอบบัญชีจากภายนอกให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นด้วย

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เป็นหน่วยปฏิบัติงานรายงานขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรับนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ (รายละเอียดปรากฏอยู่ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ (Internal Audit Committee Charter) ตามเอกสารแนบ 5)

2) คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 4 คน มีหน้าที่หลักในการควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการปฏิบัติตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท (รายละเอียดปรากฏอยู่ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee Charter) ตามเอกสารแนบ 5)

3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 3 คน มีหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้อนุมัติคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ส่วนคำตอบแทนของกรรมการบริษัทนั้นคณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอให้

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติ (รายละเอียดปรากฏอยู่ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee Charter) ตามเอกสารแนบ 5)

4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 3 คน มีหน้าที่ร้องขอข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในการดำเนินงานต่างๆ จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือร้องขอให้หน่วยงาน/เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่ออธิบายเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม

อีกทั้ง ยังมีหน้าที่ร้องขอให้หน่วยงานดังกล่าวดำเนินการปรับปรุงแก้ไขความเสี่ยงที่เกิดขึ้น หรือดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท (รายละเอียดปรากฏอยู่ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee Charter) ตามเอกสารแนบ 5)

5) คณะกรรมการชะรีอะฮ์

ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน ที่ทรงคุณวุฒิและเชี่ยวชาญในหลักการด้านศาสนาอิสลาม มีหน้าที่ดูแลตรวจสอบ ให้คำปรึกษาหลักชะรีอะฮ์ที่ถูกต้องตามคำสอนของศาสนา เพื่อนำมาปรับใช้กับผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ให้ถูกต้อง (รายละเอียดปรากฏอยู่ในกฎบัตรคณะกรรมการชะรีอะฮ์(Shariah Committee Charter)ตามเอกสารแนบ 5)

7.3.2) รายชื่อคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

1) คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่เข้า ร่วมประชุม
1. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	12	12
2. นายชาติรี ไชโย	กรรมการตรวจสอบ	12	12
3. นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	กรรมการตรวจสอบ	12	12

* นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ

** นางสาวนพพรณ์ พวงค์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ - ในปี 2563 มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2 ครั้ง เพื่อร่วมหาหรือแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพโดยมีแนวทางการปฏิบัติงานไปในทิศทางเดียวกันกับธุรกิจของบริษัทฯ

2) คณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารจำนวน 4 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วมประชุม
1. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	ประธานกรรมการบริหาร	12	12
2. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการบริหาร	12	12
3. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการบริหาร	12	12

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
4. นายวิสุทธิ บริบูรณ์	กรรมการบริหาร	12	12

* นางสาวเรณู โกเมนไพบรินทร์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจำนวน 3 คนดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายวิสุทธิ บริบูรณ์	ประธานกรรมการสรรหาฯ	6	6
2. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	6	6
3. นายชาติวี ไชยไชย	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	6	6

* นางสาวเรณู โกเมนไพบรินทร์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 3 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายมนต์ชัย วัฒนเสถียร	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	5	5
2. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	5	5
3. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการบริหารความเสี่ยง	5	5

* นายอภิชาติ โยกุล ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ - ในปี 2563 มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 2 ครั้ง เพื่อร่วมหารือแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพโดยมีแนวทางการปฏิบัติงานไปในทิศทางเดียวกันกับธุรกิจของบริษัทฯ

5) คณะกรรมการชะง่อนเงื้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีคณะกรรมการชะง่อนเงื้องจำนวน 3 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายอรุณ บุญชม	ประธานกรรมการชะง่อนเงื้อง	1	1
2. รศ.ดร.อิสมาแอ อาลี	กรรมการชะง่อนเงื้อง	1	1
3. นายสมหวัง ปินะหะตัน	กรรมการชะง่อนเงื้อง	1	1

* นางสาวเรณู โกเมนไพบรินทร์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการชะง่อนเงื้อง

7.4) ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ ดังนี้

1) เป็นผู้บังคับบัญชาของพนักงานทุกตำแหน่งและทุกคนในบริษัทฯ

๘๖

2) บริหารจัดการและมีอำนาจสั่งการ ออกคำสั่ง ฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงานให้เกิดผลการปฏิบัติงานตามนโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ รวมถึง กำหนดนโยบาย ภาพรวมการลงทุน และทิศทางการลงทุนของบริษัทฯ หรือบริษัทรวมที่บริษัทฯ ควรลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ และนำเสนอหรือเสนอแนะแนวทางในการลงทุน และอนุมัติการลงทุนของบริษัทฯ ตามที่ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติตามวงเงินอำนาจที่ได้รับ

3) ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ผู้บริหารของบริษัทฯ รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัททราบ

4) มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินงานต่างๆ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ หรือตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติแล้ว

5) อนุมัติการขอเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเกี่ยวกับการใช้งบประมาณภายในวงเงินโดยไม่เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์เดิมตามวงเงินอำนาจที่ได้รับมอบ และตามที่คณะกรรมการบริหารและ/หรือคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้แล้ว

6) พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ การขอรับการสนับสนุนทางการเงิน การจัดซื้อจัดจ้าง และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ โดยไม่ขัดแย้งหรือต้องห้ามตามหลักศาสนาอิสลาม

การอนุมัติการให้สินเชื่อและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หมายความว่ารวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้ด้วย

- 6.1) ขยายหรือลดเวลาการชำระหนี้
 - 6.2) ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว หรือในทางกลับกัน
 - 6.3) เพิ่มหรือลดระยะเวลาปลอดหนี้ การชำระเงินต้น และ/หรือผลกำไรที่ผ่อนชำระในแต่ละงวด และอัตราค่าไถ่
 - 6.4) ให้อำนาจสินเชื่อเพิ่มเติมตามความเหมาะสมที่ไม่ทำให้อำนาจอนุมัติ
 - 6.5) ปรับปรุงประเภทสินเชื่อที่ไม่ทำให้อำนาจอนุมัติเพิ่มขึ้นเกินอำนาจอนุมัติ
 - 6.6) ลดหรือยกเว้นค่าดอกเบี้ย ค่าเสียหาย และค่าธรรมเนียมอื่น ๆ เฉพาะในส่วนที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้
- ทั้งนี้ การดำเนินการตามข้อ 6.1) - 6.6) ต้องไม่ก่อให้เกิดผลขาดทุนทางบัญชีในส่วนที่รับรู้เป็นรายได้แล้ว

ในบัญชีกำไรขาดทุน

7) ติดต่อขอสินเชื่อ ขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ ต่ออายุวงเงินสินเชื่อ จัดหาแหล่งเงินทุนใหม่ จัดหาแหล่งเงินด้วยวิธีร่วมลงทุน การระดมทุนตามหลักศาสนาอิสลาม เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุน

8) มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานหรือที่ปรึกษาเพื่อประโยชน์ และประสิทธิภาพของการบริหารจัดการที่ดี และสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการแต่งตั้งหรือการมอบหมายนั้นๆ ได้

9) มีอำนาจบริหารจัดการในเรื่องเกี่ยวกับการกำหนดให้มี และปรับปรุง เปลี่ยนแปลง แก้ไข และพัฒนาโครงสร้างองค์กร การพิจารณาและบริหารค่าตอบแทน และสวัสดิการของพนักงาน การบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และรายงานการบริหารจัดการต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบหรืออนุมัติแล้วแต่กรณี



10) มีอำนาจอนุมัติการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงานทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับการบริหารกิจการของบริษัทฯ และรายงานให้คณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาหรือรับทราบ

11) รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำต่อเนื่อง

12) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

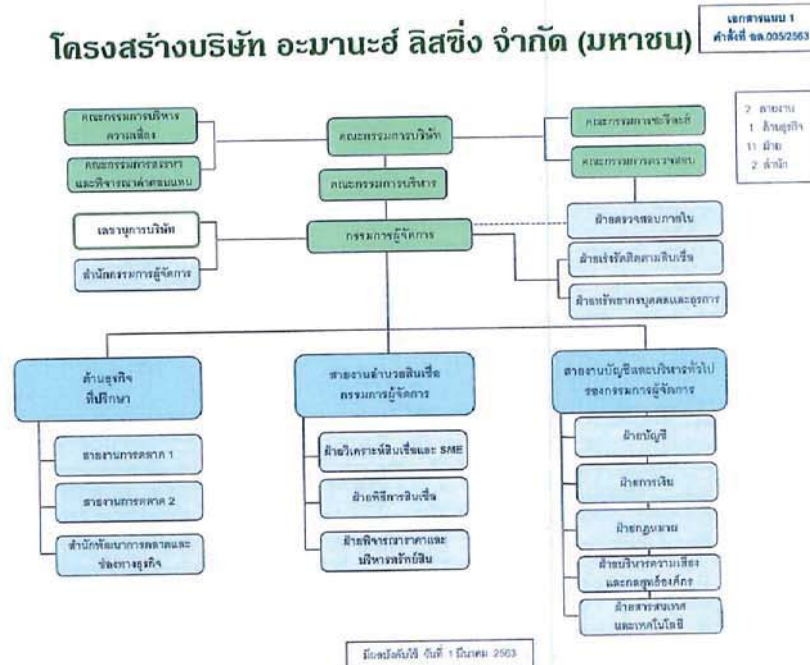
ทั้งนี้ การที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการและการที่กรรมการผู้จัดการจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กับบุคคลอื่นได้นั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตที่ชัดเจน

7.4.1) รายชื่อและตำแหน่งผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีผู้บริหารระดับสูง และระดับหัวหน้างาน ที่มีความรู้ความชำนาญ ทักษะประสบการณ์ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 6) จำนวน 12 คน ดังนี้

1) ดร.นันทพล	พงษ์ไพบูลย์	กรรมการผู้จัดการ
2) ดร.ศิริเพชร	สุนทรวิภาต	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและบริหารทั่วไป
3) นางพรธนา	วันเกิด	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ
5) นางสาวลักขณา	พนิตติเรก	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสารสนเทศและเทคโนโลยี
6) นางสาวพิภพพร	สิริภัทรคุณ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อ
7) นายภาณุวัชร	วรรณพินทร์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพิจารณาราคาและบริหารทรัพย์สิน
8) นายอภิชาติ	โยกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร
9) นางสาวสวรส	ภูวิกรมย์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและ SMEs
10) นางกุลภัทสรสรณ์	ศรีลาคำ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี
11) นายเสียงชัย	จุยการ	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักพัฒนาการตลาดและช่องทางธุรกิจ
12) นางสาวกนกพร	ศรีรัตนไธภณ	รองผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงิน

โครงสร้างบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)



บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยบริษัทฯ

กรณีคำตอบแทนของผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และ ผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคนด้วย

คำตอบแทนกรรมการในรอบปี 2563 คณะกรรมการบริษัท รวม 10 คน ได้รับคำตอบแทนในรูปของคำตอบแทนรายเดือน คำเบียประชุมและคำบำเหน็จ ในฐานะกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหาร

กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 12.17 ล้านบาท นอกเหนือจากคำตอบแทนที่จ่ายเป็นตัวแทนแล้ว บริษัทฯ ไม่มีคำตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่นใดให้กับกรรมการ แต่ได้มีการจัดทำกรรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารให้กับกรรมการ และผู้บริหาร เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า บริษัทฯ มีมาตรการคุ้มครองกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารอย่างรอบคอบ

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

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายคำตอบแทนให้กับผู้บริหารระดับผู้อำนวยการอาวุโสขึ้นไป จำนวน 11 คนในรูปของ เงินเดือน ค่าครองชีพ เงินคำตอบแทนพิเศษเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนประกันสังคมที่สมทบให้ผู้บริหาร และสิทธิในการซื้อ ESOP เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 20.71 ล้านบาท

7.4.3) จำนวนคำตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

รายนาม	ตำแหน่ง	ผลประโยชน์ตอบแทน (บาท)	
		ค่าเบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ
1. พลเอกณัฐฤทธิพงษ์ เมื่อกลสนธ	ประธานกรรมการ	984,000	650,000
2. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	999,000	450,000
3. ดร.นันทพล พงษ์ไพฑูรย์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง	807,000	450,000
4. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหาร	832,000	450,000
5. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	852,000	450,000
6. นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	708,000	450,000
7. นายชาติรี ไชโย	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	840,000	450,000
8. นายวิสุทธิ์ บริบูรณ์	กรรมการ กรรมการบริหาร และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	800,000	450,000
9. นางสาวสันติย์ เมธิสวิทยพงษ์	กรรมการ	324,000	450,000
10. นายธีระ ยี่โกบ	กรรมการ	324,000	450,000
รวม		7,470,000	4,700,000

88.9

7.5) ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

7.5.1) จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้น จำนวน 333 คน แบ่งเป็นพนักงานประจำ จำนวน 291 คน และพนักงานสัญญาจ้าง จำนวน 42 คน ทั้งนี้ หากแบ่งตามสถานที่ปฏิบัติงาน แบ่งเป็น

- พนักงานปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 135 คน ในจำนวนนี้เป็นพนักงานประจำ จำนวน 132 คน และเป็นพนักงานสัญญาจ้าง จำนวน 3 คน

- พนักงานปฏิบัติงานที่สาขาต่างจังหวัด จำนวน 198 คน ในจำนวนนี้เป็นพนักงานประจำ จำนวน 159 คน และเป็นพนักงานสัญญาจ้าง จำนวน 39 คน

หน่วยงาน	จำนวน(คน)			หน่วยงาน	จำนวน(คน)		
	ประจำ	สัญญาจ้าง	รวม		ประจำ	สัญญาจ้าง	รวม
สำนักกรรมการผู้จัดการ	5	0	5	ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและ SME	59	3	62
ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ	16	1	17	ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อ	24	2	26
ฝ่ายตรวจสอบภายใน	3	0	3	ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบน	18	3	21
สำนักพัฒนาการตลาดและช่องทางธุรกิจ	5	0	5	ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง	16	5	21
ฝ่ายการเงิน	8	0	8	ภาคกลางตะวันออก	15	5	20
ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ	21	0	21	ภาคกลางตะวันตก	17	7	24
ฝ่ายพิจารณาราคาและบริหารทรัพย์สิน	6	0	6	ภาคใต้ตอนบน	20	6	26
ฝ่ายบัญชี	8	0	8	ภาคใต้ตอนล่าง	23	2	25
ฝ่ายสารสนเทศและเทคโนโลยี	8	0	8	ภาคเหนือตอนล่าง	4	8	12
ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร	5	0	5	ฝ่ายกฎหมาย	10	0	10
รวม	85	1	86	รวม	206	41	247

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานของบริษัทฯ ในรูปแบบของเงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน รวมเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 147,723,683.37 บาท

๘๘๙

7.5.2) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีพนักงานเป็นสมาชิกกองทุนฯทั้งสิ้น 287 คน จากจำนวนพนักงานทั้งหมด 333 คน พนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนคิดเป็น 86.18% ของจำนวนพนักงานทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุนให้คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพคัดเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระยะยาว เพื่อสอดคล้องกับการประกาศเจตนารมณ์ เข้าร่วมโครงการ "บริษัทเกียรตินิยม" กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

7.5.3) นโยบายพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บุคลากรเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าการพัฒนาบุคลากรในรูปแบบต่างๆ จะช่วยเสริมทักษะและความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงานด้วยซึ่งบริษัทฯ ได้ลงทุนและดำเนินการในเรื่องนี้อย่างต่อเนื่อง อันได้แก่

1) การฝึกอบรม บริษัทฯ ถือเป็นนโยบายที่สำคัญยิ่งในการจัดให้มีการอบรมและพัฒนาความรู้ความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานในหลายด้าน ทั้งโดยวิทยากรภายในและวิทยากรผู้มีประสบการณ์จากภายนอก รวมถึงการส่งพนักงานเข้ารับการฝึกอบรมจากสถาบันภายนอก ซึ่งการฝึกอบรมภายนอกจะเน้นในด้านการพัฒนาความรู้ความสามารถเฉพาะด้าน ซึ่งทำให้พนักงานได้ความรู้และประสบการณ์จากผู้รู้เฉพาะเรื่องและสามารถนำไปปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2) การสร้างทีมงาน บริษัทฯ ได้เล็งเห็นว่าการเน้นประสิทธิภาพของพนักงานนั้น ส่วนหนึ่งเกิดจากการที่มีทีมงานที่แข็งแกร่งและมีการประสานงานระหว่างฝ่ายงานกันเป็นอย่างดี การให้ความรู้และเทคนิคเกี่ยวกับการทำงานเป็นทีม จะมีการจัดอบรมให้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการติดตามผลเพื่อปรับปรุงพัฒนาให้ดีขึ้น โดยการจัดสัมมนาเชิงสร้างกำลังใจและการทำงานร่วมกัน จะจัดขึ้นปีละ 1 - 2 ครั้ง เป็นประจำทุกปี

3) จัดให้มีการปฐมนิเทศพนักงานการตลาด (Orientation) ด้วยบริษัทฯ ต้องเร่งปล่อยสินค้ารถยนต์ให้แล้วอย่างเร่งด่วนเพื่อให้ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด โดยให้พนักงานการตลาดที่เข้ามาทำงานใหม่เรียนรู้งาน ณ สำนักงานใหญ่ เพื่อให้เข้าใจหลักการทำงานที่ถูกต้องสามารถเพิ่มศักยภาพการทำงานโดยให้ศึกษาจากการทำงานจริง เช่น การขอราคา รถยนต์ ขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อ การโอนเงินให้ลูกค้า รวมไปถึงการติดตามสินค้า เป็นต้น

4) การจัดสรรบุคลากร บริษัทฯ จัดสรรบุคลากรที่เหมาะสมกับงานและสับเปลี่ยนหน้าที่งาน เพื่อให้พนักงานได้มีความรู้ในงานบริษัทฯ ในแนวกว้างนอกจากนี้ได้มีการกำหนดมาตรฐานของพนักงานในทุกๆ ตำแหน่งหน้าที่ มีการกำหนดเป้าหมายการทำงานในแต่ละปี และมีระบบประเมินผลตามมาตรฐานสากล ทั้งนี้ เป็นการเตรียมบุคลากรให้มีความพร้อมเพื่อที่จะเป็นประโยชน์แก่บริษัทฯ ในระยะยาวไม่ว่าบริษัทฯ จะปรับตัวไปในทิศทางใด เป็นสิ่งที่บริษัทฯ ได้ทบทวนและดำเนินการเป็นระยะตามความเหมาะสม

5) การสนับสนุนการศึกษาและการส่งเสริมให้พัฒนาตนเอง บริษัทฯ ให้ความสำคัญด้านการศึกษาต่อของพนักงานในระดับที่สูงขึ้น ทั้งนี้เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาความรู้ความสามารถของตนเองเพิ่มมากขึ้นเพื่อที่จะเป็นบุคลากรที่มีประสิทธิภาพของบริษัทฯ ต่อไปในอนาคต โดยสนับสนุนงบประมาณฝึกอบรมพนักงานที่ต้องการเพิ่มศักยภาพของตนในองค์กรที่ได้มาตรฐาน อีกทั้งยังมีโครงการมอบทุนการศึกษาให้บุตรพนักงานที่มีความประพฤติดี และผลการเรียนดี

๕๖

6) การรักษาบุคลากร บริษัทฯ มีระบบการสรรหาบุคลากรที่คำนึงถึงคุณลักษณะและทักษะที่จำเป็นขององค์กร มีการรักษาบุคลากร รวมถึงการเตรียมบุคลากรสำหรับตำแหน่งผู้บริหารหรือตำแหน่งที่มีความสำคัญต่อภารกิจหลักขององค์กร รวมทั้งมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของบุคลากรที่นำไปสู่การให้รางวัล เงินตอบแทนพิเศษ การเลื่อนตำแหน่งงาน เพื่อสร้างความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน

7.6) ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

7.6.1) รายชื่อผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการ บริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ผู้บริหารของบริษัทฯ รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ ทั้งนี้ ข้อมูลของบุคคลดังกล่าวที่ได้รับมอบหมาย ปรากฏตามเอกสารแนบ 7

7.6.2) ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

หน่วย : บาท

รายการ	ปี 2563	ปี 2562
ค่าธรรมเนียมในการสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,125,000	1,020,000
ค่าสอบบัญชีประจำงวดวันที่ 31 ธันวาคม(สิ้นปี)	1,275,000	1,160,000
รวม	2,400,000	2,180,000

ทั้งนี้ สำหรับปี 2563 ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชี (รายละเอียดตาม แบบยื่นยันความถูกต้องครบถ้วนของค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี)

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

ความสำเร็จในปี 2563 ได้รับคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เป็นหลักทรัพย์ที่ใช้สำหรับคำนวณดัชนี sSET ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2563

8.1) สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 ที่ผ่านมา ทั้งโลกประสบกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 กลุ่มธุรกิจที่ได้รับผลกระทบอันดับแรกและหนักที่สุดก็คือ ธุรกิจการท่องเที่ยว เมื่อนักท่องเที่ยวหายไป ก็ได้รับผลกระทบกันค่อนข้างหนัก และลุกลามไปในภาคส่วนอื่นๆ เช่น โรงแรม ร้านอาหาร และเมื่อภาครัฐประกาศหยุดกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ส่งผลกระทบให้ทุกกลุ่มธุรกิจก็ได้รับผลกระทบกันถ้วนหน้า ซึ่งลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ก็จะเป็นผู้ประกอบการส่วนตัว พนักงานเงินเดือนต่างๆ ทำให้ส่งผลกระทบต่อชำระหนี้ ดังนั้น คณะกรรมการจึงมีนโยบายช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 โดยมีโครงการพักชำระหนี้ ดังนี้

ระยะที่ 1 เริ่มโครงการตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม - กรกฎาคม 2563 กำหนดให้ลูกค้าสามารถพักชำระค้างวด (เงินต้นและกำไร) ได้เป็นระยะเวลา 3 งวด และให้นำค้างวดที่พักชำระไปชำระรวมกับค้างวดงวดสุดท้ายของสัญญาเช่าซื้อ (ไม่ยึดจำนวนงวด)

8.1.1

ระยะที่ 2 เริ่มตั้งแต่มิถุนายน 2563 เป็นต้นไป ลูกค้าสามารถปรับโครงสร้างหนี้ได้ หากเห็นว่าเมื่อขยายระยะเวลาเช่าซื้อออกไป ลูกค้ายังสามารถผ่อนชำระค่างวดที่ลดลงได้

8.1.1) การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการ

(1) หลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยกรรมการที่จะถูกคัดเลือกให้เป็นกรรมการอิสระนั้นจะพิจารณาจากกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งอยู่ และจะต้องมีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นผู้กำหนดคุณสมบัติไว้

(2) การสรรหากรรมการ

2.1) ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 10 คน โดยเป็นกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 4 คน และกรรมการที่ไม่ได้มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 6 คน

2.2) การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการต้องผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) โดยมีการกำหนดแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการบริษัท ดังนี้

พิจารณาคัดเลือกบุคคลจากแหล่งข้อมูลต่างๆ โดยเฉพาะฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ตามเกณฑ์ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และพิจารณาจากคุณสมบัติ ประสบการณ์ บริหารงาน ความสามารถ และอุปนิสัย รวมถึงพิจารณาทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ โดยบริษัทฯ มีการจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการของบริษัท เมื่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วหากไม่อยู่ในอำนาจที่จะแต่งตั้งบุคคลขึ้นเป็นกรรมการได้จะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป โดยมีรายละเอียดดังนี้

กรณีการสรรหากรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท คือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่แทนแทน และมติของคณะกรรมการในการเลือกกรรมการข้างต้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

กรณีการสรรหากรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะถึงคราวออกตามวาระ ซึ่งข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตรา กรณีดังกล่าว หากเป็นกรณีที่ต้องการเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง หรือกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยนำเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมที่จะเข้ามาเป็นกรรมการบริษัท (บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอรายชื่อบุคคลที่จะเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 3 เดือน โดยผู้บริหารจะนำรายชื่อดังกล่าวนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อ) ซึ่งกรรมการที่จะเข้ามาดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ว่างลงต้องได้รับการเสนอชื่อในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง และต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งในการเสนอชื่อกรรมการเพื่อเลือกตั้ง บริษัทฯ จะจัดให้มีประวัติและรายละเอียดของบุคคลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตัดสินใจจากสารสนเทศที่ได้รับ

2.3) สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น เลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

(ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคน เป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการ ที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับดังกล่าวมีคะแนนเสียงเท่ากัน เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

(3) ผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด โดยพิจารณาจาก ความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และเข้าใจในธุรกิจของ บริษัทฯ เป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ เพื่อ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

8.1.2) การเข้าร่วมประชุมและจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการ

จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม

	รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
1	พลเอกดร.ณัฐพงษ์ เม็กสมบูรณ์	13/13	-	-	-	-
2	นายไพบูลย์ ศิริภาณุเกษียร	13/13	12/12	-	5/5	6/6
3	ดร.นับพล พงษ์ไพบูลย์	13/13	12/12	-	5/5	-
4	นายมนต์ชัย รัตนเทียร	13/13	12/12	-	5/5	-
5	นายธีระพันธ์ เท็ชสุวรรณ	13/13	-	12/12	-	-
6	นายวิฑูรี นริบุญ	13/13	12/12	-	-	6/6
7	นายชาติ ใจใส	13/13	-	12/12	-	6/6
8	นายสุรศักดิ์ พันธุ์สาเชื้อ	13/13	-	12/12	-	-
9	นางสาวคันสนีย์ เมธิสริทอง	13/13	-	-	-	-
10	นายธีระ ชีโกบ	13/13	-	-	-	-

หมายเหตุ : ในปี 2563 มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 2 ครั้ง เพื่อร่วมหาหรือแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพโดยมีแนวทางการปฏิบัติงานไปในทิศทางเดียวกันกับธุรกิจของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทแต่ละรายในปีที่ผ่านมา

	รายชื่อ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม รายเดือน (บาท)	ค่าจ้างเหมา
1	ทศเอกกร ญักฐิพงษ์ เมื่อกสณกษ	-กรรมการอิสระ -ประธานกรรมการ	70,000	12,000	650,000
2	นายไพบูลย์ ศิริกาญจน์เกียรติ	-กรรมการ -รองประธานกรรมการ -ประธานกรรมการบริหาร -กรรมการบริหารความเสี่ยง -กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	65,000	12,000	450,000
3	ดร.นันทพล หงษ์ไพบูลย์	-กรรมการ -กรรมการผู้จัดการ -กรรมการบริหาร -กรรมการบริหารความเสี่ยง	45,000	12,000	450,000
4	นายมนต์ชัย รัตนเกียรติ	-กรรมการ -ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง -กรรมการบริหาร	50,000	12,000	450,000
5	นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	-กรรมการอิสระ -ประธานกรรมการตรวจสอบ	45,000	12,000	450,000
6	นายวิฑูรย์ นริบุตร	-กรรมการ -ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน -กรรมการบริหาร	50,000	12,000	450,000
7	นางชชาติ ใจไชย	-กรรมการอิสระ -กรรมการตรวจสอบ -กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	48,000	12,000	450,000
8	นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	-กรรมการอิสระ -กรรมการตรวจสอบ	33,000	12,000	450,000
9	นางสาวคันธณี เมธิวิทยพงษ์	-กรรมการ	15,000	12,000	450,000
10	นายธีระ อภิโกภ	-กรรมการ	15,000	12,000	450,000

8.1.3) การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม -

8.1.4) การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ พร้อมทั้งส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติอย่างแท้จริงเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีการติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีครอบคลุมเรื่อง

- 1) การดูแลพนักงานและการไม่เลือกปฏิบัติ
- 2) การดูแลสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัยในองค์กร
- 3) การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ ซึ่งผลการติดตามพบว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแนวทางของแต่ละประเด็นได้อย่างครบถ้วนแล้ว

นอกจากนี้ บริษัทฯ ติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีก 4 ประเด็น ดังนี้

- (1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายว่าคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ กรณีที่บุคคลใดมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในรายการที่พิจารณา บุคคลดังกล่าวจะต้องแจ้งให้ฝ่ายตรวจสอบภายในที่ดูแลเรื่องดังกล่าวทราบและไม่ร่วมพิจารณาการทำการธุรกรรมดังกล่าว

เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการภายในองค์กร ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ปรับปรุงจรรยาบรรณธุรกิจในส่วนของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยได้เพิ่มเติมประเด็นป้องกันการนำข้อมูลของลูกค้าไปใช้ เพื่อให้ครอบคลุม ป้องกันและลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งกรรมการผู้จัดการได้พิจารณาอนุมัติแล้วเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2563

(2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามกฎหมายและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรใน นโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ เพื่อป้องกันการนำข้อมูลไปใช้เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงฝ่ายงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญ งดซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เช่น งดซื้อขาย 30 วันล่วงหน้าก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ และสามารถซื้อขายได้ภายหลังที่ได้เผยแพร่แล้ว 1 วันทำการ รวมทั้ง งดการซื้อขายในช่วงที่ข้อมูลสำคัญอื่นที่กรรมการและผู้บริหารล่วงรู้แต่ข้อมูลนั้นยังไม่เผยแพร่ต่อผู้ลงทุน เป็นต้น

ในปีที่ผ่านมาไม่พบว่ากรรมการและผู้บริหารมีการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงที่บริษัทฯ กำหนดให้งดการซื้อขาย นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เริ่มนำระบบ electronic เข้ามาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการรายงานกับทั้งกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานอีกด้วย

(3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้แสดงเจตนาสมัครใจเข้าร่วมกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) และได้รับการรับรองการต่อต้านเป็นสมาชิกโครงการครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562

บริษัทฯ ได้มีการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

1) บริษัทฯ ได้สื่อสารไปยังระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยกำหนดให้การดำเนินการทุกกระบวนการอยู่ในขอบเขตกฎหมายอย่างเคร่งครัด หรือถ้าเกิดข้อผิดพลาดในกระบวนการดำเนินงาน เนื่องจากความประมาทรู้เท่าไม่ถึงการณ์ ก็ให้รับโทษจากภาครัฐโดยไม่มีการวิงวอนให้พ้นผิด

2) บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการฝ่าฝืนนโยบาย หรือพบเห็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน และมีมาตรการคุ้มครองให้แก่ผู้รายงาน

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2563

8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าร่วมประชุม

แสดงไว้ในหัวข้อ 8.1.2

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ



คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานที่ ดังนี้

1. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งมีการสอบทานความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัท สำหรับปี 2563 และมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 โดยมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม

2. กำกับดูแลการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท ซึ่งรวมถึงการสอบถามผู้บริหารของกิจการเกี่ยวกับการใช้ดุลยพินิจในการจัดทำรายงานทางการเงิน

ในการประชุมเพื่อรับรองงบการเงินของบริษัททุกไตรมาสของบริษัทฯ มีการเชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อให้ความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับการตั้งประมาณการที่สำคัญของบริษัทฯ เช่น ผลขาดทุนด้านเครดิต การด้อยค่าของทรัพย์สิน เป็นต้น

3. การสื่อสารเรื่องสำคัญระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชี

ในการประชุมเพื่อรับรองงบการเงินของบริษัททุกไตรมาสของบริษัทฯ มีการเชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง รวมทั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานรายงานทางการเงินผู้สอบบัญชีจะจัดสัมมนาและเชิญกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมสัมมนาตามความเหมาะสม

4. การเปิดเผยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเหตุผลการพิจารณาว่า การให้บริการอื่นที่นอกเหนือจากการสอบบัญชีไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ในกรปฏิบัติงานตรวจสอบการเงินของกิจการ

สำหรับปี 2563 ไม่มีรายการดังกล่าวปรากฏตามเอกสารแนบ

5. การพิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ /การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน

แสดงไว้ในหัวข้อ 9.2

9) การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1) การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นให้ครอบคลุม และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน ในขณะเดียวกันได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชี รวมถึง

หน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากยิ่งขึ้น

ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน เพื่อความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัทฯ และประเมินระบบการควบคุมให้เป็นตามข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

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

1) สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal environment)

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

2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective setting)

บริษัทฯ ได้กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดด้วย ทำให้วัตถุประสงค์ของแต่ละฝ่ายงานสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ

3) การระบุเหตุการณ์ (Event identification)

บริษัทฯ ได้วางแผนการดำเนินงานโดยคำนึงถึงเหตุการณ์ความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ

4) การประเมินความเสี่ยง (Risk assessment)

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินและพิจารณาความเสี่ยงในการทำธุรกรรมต่างๆ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแล

5) การตอบสนองความเสี่ยง (Risk response)

บางธุรกรรมที่มีความเสี่ยง บริษัทฯ ได้หาผู้ร่วมรับผิดชอบความเสี่ยง (Sharing response) เป็นการลดผลกระทบโดยการถ่ายโอนความเสี่ยง และบางธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงบริษัทฯ ได้ลดและควบคุมความเสี่ยง (Reduction response) เพื่อลดการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

6) กิจกรรมการควบคุม (Control activities)

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ การแบ่งแยกหน้าที่ เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดระบบการควบคุมระหว่างกัน กำหนดอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติรายการและวงเงินไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้จัดทำแนวทางการดูแลรายการที่เกี่ยวข้องและรายการระหว่างกันให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ

7) สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

บริษัทฯ มีข้อมูลเพื่อการตัดสินใจอย่างพอเพียงโดยมีหน่วยงานที่รวบรวม วิเคราะห์และจัดเก็บในระบบคลังข้อมูลของบริษัทฯ ระบบข้อมูลในองค์กรมีการสื่อสารทั้งสองทางอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจ

8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการติดตามโดยผู้บริหารและคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนที่วางไว้ และฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมอย่างอิสระ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานผลพร้อมข้อเสนอแนะให้ฝ่ายบริหารดำเนินการแก้ไข

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ตามระบบการควบคุมภายใน มีการจัดทำแผนงานตรวจสอบประจำปีโดยพิจารณาถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk based approach) ซึ่งจะเน้นความเสี่ยงสำคัญต่างๆ ที่จะเกิดผลกระทบต่อการบริหารธุรกิจของบริษัทฯ มาใช้ในการวางแผนมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและระบบควบคุมภายใน เพื่อให้ครอบคลุมทุกธุรกรรมของบริษัทฯ มีการรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

สำหรับปี 2563 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 โดยมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และอนุมัติแบบประเมินที่ฝ่ายบริหารจัดทำและรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ แล้วสรุปได้ว่าการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ จากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

9.2) รายการระหว่างกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

ในระหว่าง 3 ปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล ผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคล ผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกัน สามารถสรุปดังนี้

อัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะรายการและลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่า (ล้านบาท)			นโยบายการกำหนดราคา
		ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561	
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	- รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	1.52	9.02	ตามที่ระบุในสัญญา ร้อยละ 4.0 - 4.5 ต่อปี
	- ต้นทุนทางการเงิน	82.79	76.33	72.20	
	- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	-	0.70	
	- เงินสินเชื่อระยะสั้น	1,630.00	1,820	1,700	
	- เงินสินเชื่อระยะยาว	343.49	245.83	148.43	
	ลักษณะความสัมพันธ์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ				

1) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น มีการกำหนดเงื่อนไขทางการค้าและราคาเป็นไปตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป และราคาที่เป็นธรรมตามราคาตลาดเป็นหลัก ไม่มีเงื่อนไขพิเศษระหว่างบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้อง การกำหนดราคาอัตราค่าธรรมเนียมเป็นการกำหนดตามราคาที่สามารถต่อรองกับอัตราปกติที่สามารถเปรียบเทียบได้กับการทำรายการกับบุคคลอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน และบริษัทฯ คาดว่าในอนาคตอาจมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นอีก

2) มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้มีมติอนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการของบริษัทฯ สามารถอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการเกี่ยวโยงใดๆ หากธุรกรรมเหล่านั้น เป็นรายการที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป หรือมีราคาซื้อขายไม่ต่างจากราคาที่ซื้อขายกับลูกค้ารายอื่นเกินกว่า 0.5 ล้านบาท หรือมีอัตรากำไรขั้นต้นจากการซื้อขายไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 โดยมีมูลค่าธุรกรรม ไม่เกิน 50 ล้านบาทต่อรายการ และมีเงื่อนไขหรือข้อตกลงอื่นไม่ต่างจากคู่ค้าอื่น ในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชน จะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตน มีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง อีกทั้ง มีฐานในการคำนวณได้โดยฐานดังกล่าวต้องเป็นทรัพย์สินหรือมูลค่าอ้างอิงทางธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกันใช้เป็นฐานในการคำนวณด้วย

นอกเหนือจากหลักการดังกล่าวข้างต้น การอนุมัติรายการระหว่างกัน ได้ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนการอนุมัติที่เหมาะสมตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ทุกประการ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ จะไม่สามารถใช้สิทธิในการออกความเห็นกับรายการดังกล่าวได้

อย่างไรก็ตาม การทำรายการดังกล่าวในอนาคตขึ้นอยู่กับเหตุผลและความจำเป็นของบริษัทฯ ซึ่งการรับและจ่ายค่าตอบแทนระหว่างกันจะต้องเป็นไปตามราคาตลาด ยุติธรรม และคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จะเป็นผู้ให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าว

3) นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกัน

สำหรับแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทฯ คาดว่ายังคงมีตามปกติการค้าทั่วไป ทั้งนี้ หากมีรายการระหว่างกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทฯ จะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็น

ผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายงานนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบ
ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชี
ของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ
หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี

โดยรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย
ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือ
จำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี



ส่วนที่ 3
งบการเงิน

บริษัท อะมานะฮ์ ดิสตริบิว จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2563

๘๘๙

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท อะมานะส์ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท อะมานะส์ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท อะมานะส์ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และข้อ 3.2 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตของบริษัทฯ และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับ เรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบ งบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า ได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อ ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบ สำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดหลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่า ของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หลักการดังกล่าวต้องอาศัย การพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการอย่างมาก จากผู้บริหาร ในการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารรวมถึงการระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้าน เครดิตของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับแบบจำลอง การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะ เศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง และการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 4.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯมีลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าซื้อสุทธิเป็นจำนวน 3,357 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 89 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 207 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่องบการเงิน

ด้วยความมีสาระสำคัญและการที่ต้องอาศัยดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับ การตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

889

ข้าพเจ้าได้ศึกษา ทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของ บริษัทที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระเงิน และการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยคำนึงถึงยอดคงเหลือ ความซับซ้อน และความเสี่ยงด้านเครดิตของแต่ละ กลุ่มลูกหนี้ ข้าพเจ้าเปรียบเทียบกับนโยบายการบัญชีของบริษัทกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน พิจารณาและ ประเมินกระบวนการกำกับดูแลการพัฒนาแบบจำลอง สอบทานเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึง สุ่มทดสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง ประเมินวิธีการคำนวณ ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ รวมถึงวิธีการในการ ปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของ แบบจำลอง การบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการสุ่มทดสอบการจัดชั้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับแต่วันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรก และสุ่มทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี รวมถึงการสุ่มทดสอบความครบถ้วน ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง **การรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ**

บริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.2 โดยใน ปี 2563 บริษัทรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อเป็นจำนวน 626 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 81 ของรายได้รวม) ซึ่งถือเป็น รายได้หลักของกิจการ โดยรายได้จากสัญญาเช่าซื้อเกิดจากการที่บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าซื้อกับลูกค้าจำนวนมาก ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้ารายย่อย และการรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้ออาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยี สารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้จากสัญญาเช่าซื้อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ ถูกต้องตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้าพเจ้าได้ศึกษา ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้อง กับการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระเงิน การรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ และระบบการควบคุมภายในด้าน สารสนเทศที่เกี่ยวข้องข้าพเจ้าประเมินวิธีการที่ผู้บริหารใช้ในการพิจารณาประมาณการเงินสดรับและช่วงอายุของ เครื่องมือทางการเงินในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง รวมทั้งสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลและ การคำนวณ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเช่าซื้อ เพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและการรับรู้รายได้ว่ามีการรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและมีการปรับปรุงด้วยอัตรา ผลตอบแทนที่แท้จริง และข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ และ สุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงิน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมี ความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าวข้าพเจ้าสรุปได้ว่า ข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้า ไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบ ในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือ ข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มามีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการ ที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงาน ต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจาก การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และ เสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่น ในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจ พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละ รายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าให้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับ
ความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่ง
ข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่
ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการ
ตรวจสอบงบการเงินในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ใน
รายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือใน
สถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการ
กระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่
ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2564



บริษัท อะมานะส์ ดิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2563	2562
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	141,826,624	142,865,479
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8.1	1,031,991,496	772,989,457
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		-	363,534
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	8.2	29,870,000	23,961,000
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		29,011,525	15,681,612
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,232,699,645	955,861,082
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากธนาคารที่มีระยะกำประกัน		-	5,800,000
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8.1	2,324,867,049	2,418,780,860
ทรัพย์สินรอการขาย	9	69,388,025	56,488,100
ทรัพย์สินและอุปกรณ์	10	26,856,543	25,314,325
สินทรัพย์สิทธิการใช้	11.1	23,346,508	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	4,904,288	6,793,052
สินทรัพย์ถาวรเงิน ใต้การควบคุมบัญชี	13.1	51,161,115	36,986,098
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		32,262,512	32,258,721
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,532,786,040	2,582,421,156
รวมสินทรัพย์		3,765,485,685	3,538,282,238

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท อะมานะดี ลิสซิง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2563	2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน		-	2,937,882
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	26	1,630,000,000	1,820,000,000
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	26	144,783,185	86,426,092
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11	9,587,261	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		25,084,802	6,760,615
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		72,977,034	74,750,094
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,882,432,282	1,990,874,683
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	14	100,000,000	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ - สรุทิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	26	198,705,175	159,405,242
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สรุทิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11.2	14,068,962	-
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	15	22,319,291	18,649,230
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		335,093,428	178,054,472
รวมหนี้สิน		2,217,525,710	2,168,929,155
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,040,917,341 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,040,917,341	1,040,917,341
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,031,995,506 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท			
(31 ธันวาคม 2562: หุ้นสามัญ 1,029,127,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)		1,031,995,506	1,029,127,025
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		1,978,246	1,185,800
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	17	548,809	645,939
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	18	35,656,328	21,120,939
ยังไม่ได้จัดสรร		477,781,086	317,273,380
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,547,959,975	1,369,353,083
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,765,485,685	3,538,282,238
		-	-
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

กรรมการ

889

บริษัท อะมานะฮ์ ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2563	2562
รายได้			
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ		626,316,803	592,551,321
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน		-	5,283
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	26	-	1,523,776
รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า		3,446,491	3,410,355
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		43,006,831	58,714,474
รายได้อื่น		104,749,821	72,351,270
รวมรายได้		777,519,946	728,556,479
ค่าใช้จ่าย			
ต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		-	2,834,340
ค่าใช้จ่ายในการขาย		2,987,622	4,722,176
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	20	254,443,565	246,973,265
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		98,834,076	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		-	97,208,348
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	21	21,127,066	12,921,429
ต้นทุนทางการเงิน	26	84,177,616	76,555,076
รวมค่าใช้จ่าย		461,569,945	441,214,634
กำไรก่อนภาษีเงินได้		315,950,001	287,341,845
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13.2	(25,242,235)	(39,802,762)
กำไรสำหรับปี		290,707,766	247,539,083

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๘๑

บริษัท อะมานะส์ ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2563	2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(1,317,225)	(1,666,295)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร		
หรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(1,317,225)	(1,666,295)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(1,317,225)	(1,666,295)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	289,390,541	245,872,788
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	22	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.28	0.24
กำไรต่อหุ้นปรับลด		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.28	0.24

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท อะมานะส์ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุน จากการขายโดย ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	กำไรสะสม		(หน่วย: บาท)
				จัดสรรแล้ว - สรรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	961,759,048	578,833	683,088	8,743,985	155,011,552	1,126,776,506
หุ้นสามัญที่ออกระหว่างปีจากการใช้สิทธิ ตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (หมายเหตุ 16.1)	3,258,707	606,967	(215,922)	-	-	3,649,752
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 23)	64,109,270	-	-	-	(71,234,006)	(7,124,736)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	247,539,083	247,539,083
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	(1,666,295)	(1,666,295)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	245,872,788	245,872,788
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 18)	-	-	-	12,376,954	(12,376,954)	-
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	178,773	-	-	178,773
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,029,127,025	1,185,800	645,939	21,120,939	317,273,380	1,369,353,083
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1,029,127,025	1,185,800	645,939	21,120,939	317,273,380	1,369,353,083
หุ้นสามัญที่ออกระหว่างปีจากการใช้สิทธิ ตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (หมายเหตุ 16.1)	2,868,481	792,446	(190,066)	-	-	3,470,861
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 23)	-	-	-	-	(114,347,446)	(114,347,446)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	290,707,766	290,707,766
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	(1,317,225)	(1,317,225)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	289,390,541	289,390,541
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 18)	-	-	-	14,535,389	(14,535,389)	-
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	92,936	-	-	92,936
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,031,995,506	1,978,246	548,809	35,656,328	477,781,086	1,547,959,975

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะอี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	(หน่วย: บาท)	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	315,950,001	287,341,845
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน:		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	21,093,631	12,334,581
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	98,834,076	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	97,208,348
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(84,171)	(5,673,781)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	1,588,000
การโอนผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,522,268	3,507,047
รายจ่าย โดย ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	92,936	178,773
ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายทรัพย์สินและอุปกรณ์	417,616	2,500,193
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	806,793	-
รายได้ทางการเงิน ⁽¹⁾	(629,763,294)	(597,490,735)
ต้นทุนทางการเงิน	83,237,355	76,555,076
ต้นทุนทางการเงินตัดจำหน่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	940,260	-
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(105,952,529)	(121,950,653)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(438,618,133)	(731,859,460)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	503,439	720,339
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	(5,943,080)	(2,168,117)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(16,729,442)	2,476,624
ทรัพย์สินรอการขาย	235,405,712	272,477,477
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	8,901,105	5,979,580
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(2,273,520)	(10,874,181)
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(498,738)	(65,000)
เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(325,205,186)	(585,263,391)
เงินสดรับจากรายได้ทางการเงิน ⁽¹⁾	549,819,672	602,475,409
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(20,763,759)	(49,203,710)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	203,850,727	(31,991,692)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๐๖๖

บริษัท อะมานะส์ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	(หน่วย: บาท)	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
ซื้อทรัพย์สินและอุปกรณ์	(12,064,221)	(5,920,747)
จำหน่ายทรัพย์สินและอุปกรณ์	2,393,175	23,464,936
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(330,800)	(419,329)
เงินฝากธนาคารที่มีการค้าประกัน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	5,800,000	(5,800,000)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	(4,201,846)	11,324,860
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	(2,937,882)	(3,103,537)
เงินสดจ่ายต้นทุนทางการเงิน	(82,736,895)	(76,834,735)
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(11,793,400)	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(190,000,000)	120,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	100,000,000	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่เพิ่มขึ้น	97,657,026	97,403,937
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	3,470,861	3,649,752
จ่ายเงินปันผล	(114,347,446)	(7,124,736)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	(200,687,736)	133,990,681
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,038,855)	113,323,849
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	142,865,479	29,541,630
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	141,826,624	142,865,479
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
รับ โอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ		
ลูกหนี้ตามคำพิพากษาเพื่อชำระหนี้	249,028,260	265,658,543
โอนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อไปสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	15,078,142	52,317,462
โอนออกทรัพย์สินรอกการขายไปทรัพย์สินและอุปกรณ์	-	450,000
โอนส่วนทุนจากการจ่ายโดยถือหุ้นเป็นเกณฑ์เป็น		
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	190,066	215,922
สินทรัพย์สิทธิการใช้	10,040,933	-

⁽¹⁾ รายได้ทางการเงินประกอบด้วยรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๘๘๓

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 16-16/1 ซอยเกษมสันต์ 1 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯมีสาขา 43 แห่ง (2562: 43 สาขา)

บริษัทฯจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนธันวาคม 2544

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ถือหุ้นร้อยละ 48) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้

2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

80

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
------------	-----------------------------------

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและ โมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติ มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทฯ ดังนี้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ให้สอดคล้องกับ โมเดลธุรกิจ (Business model) และการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯเป็นไปตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินครั้งแรก

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯ ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าและเงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน ซึ่งการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯ บริษัทฯยังคงจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดเป็นวัดมูลค่าด้วยราคาทุนคิดจำหน่าย

หนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 หนี้สินทางการเงินของบริษัทฯ ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และเงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯ บริษัทฯยังคงจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินทั้งหมดเป็นวัดมูลค่าด้วยราคาทุนคิดจำหน่าย

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้กิจการต้องประมาณการการด้อยค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้รับการด้อยค่าตามแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง (Management Overlay) โดยกำหนดให้บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน บริษัทฯพิจารณารับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า เว้นแต่ กรณีที่ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และกรณีสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่า ค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

บริษัทฯนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ โดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงรายการของปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินของปี 2563 ได้

88ก

ทั้งนี้ การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม ณ วันต้นปีของบริษัทฯ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้นแทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน

บริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ถ้ามี) และ ไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

3.2 แนวปฏิบัติทางการบัญชี

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจอิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟลคเคอร์ริง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยและเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

๘๘๑

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
- ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อน 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือปฏิบัติ ดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน โดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส.(01)ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- จัดชั้นสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนที่ให้แก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าวมาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้



- คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 กิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- พิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต ในกรณีที่กิจการใช้วิธีการทั่วไปในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ได้มีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและให้การช่วยเหลือดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทฯ ไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563



3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือราคาทุนตัดจำหน่าย การจัดประเภทรายการดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทฯ ในการจัดการสินทรัพย์ และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

4.2 การรับรู้รายได้

ก) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยคำนวณกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อมีการค้ำค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง โดยจะคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้ และเมื่อลูกหนี้ดังกล่าวไม่มีการค้ำค่าด้านเครดิตอีกต่อไป จึงจะเปลี่ยนมาคำนวณรายได้จากสัญญาเช่าซื้อจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา

บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้เช่าซื้อเมื่อค้างชำระค่างวดเกินกว่าสี่งวดขึ้นไป ยกเว้นเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้จะหยุดรับรู้รายได้ทันที

อ.ก.

ข) รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้านี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดอายุสัญญา บริษัทฯ หารับรู้รายได้เมื่อลูกค้านำชำระเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่ลูกค้ามีประวัติการชำระเงินที่ดี

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ รับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ เพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้สินเชื่อ

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 ลูกหนี้

ก) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงด้วยจำนวนหนี้หักดอกเบี้ยเช่าซื้อหรือตัดบัญชีและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งดอกเบี้ยเช่าซื้อหรือตัดบัญชีจะแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงหรือตัดบัญชี ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีแสดงภายใต้ “สินทรัพย์หมุนเวียน” ในงบแสดงฐานะการเงิน

ข) ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าแสดงด้วยยอดคงค้างของลูกหนี้หักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

88

4.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ก) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวเป็น 3 ชั้น ดังนี้

- ชั้นที่ 1 : ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ
- ชั้นที่ 2 : ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
- ชั้นที่ 3 : ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ได้รับรายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนี้ บริษัทใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของบริษัท และข้อมูลตลาดการเป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เช่น ค่าชำระเกินกว่า 30 วัน หรือ 1 งวด และระยะเวลาดูตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่ได้รับรายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ บริษัทจัดกลุ่มลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาตั้งแต่วันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรก และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น



ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยหลักฐานที่แสดงว่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะล้มละลาย สถานะกฎหมาย สถานะยึดรถก่อนค้างชำระเกิน 90 วัน หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

บริษัทฯ พิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Best scenario) และสถานการณ์ขาด (Worst scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทฯ จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง (Management Overlay)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญตามผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากจำนวนงวดค้างชำระ ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญคำนวณจากยอดรวมลูกหนี้หักดอกเบี้ยเช่าซื้อ รอคัดบัญชี (สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงรอตัดบัญชี) และเงินประกันรับ (ถ้ามี) โดยอัตราการจัดค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเป็นดังนี้

89

อัตราค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

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

นอกจากนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถูกตั้งเพิ่มเติมเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้กับบริษัทฯ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

- ข) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า
- บริษัทฯตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า
- บริษัทฯมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อจำหน่าย ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.8 ทรัพย์สินและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ทรัพย์สินและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สินและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

อื่นๆ

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน และไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง

บริษัทฯ ตัดรายการทรัพย์สินและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.9 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ บริษัทฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิง

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร 2 - 10 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทฯ จะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่าหากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ จะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯ บันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คิดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราผลตอบแทนตามนโยบายของสัญญาเช่าหรืออัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากต้นทุนทางการเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

10 ปี

ไม่คิดค่าตัดจำหน่าย สำหรับซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนาและติดตั้ง

4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของทรัพย์สินและอุปกรณ์สินทรัพย์สิทธิการใช้หรือสินทรัพย์ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน (ถ้ามี)

88/3

4.12 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการผลประโยชน์จากการทำงานเป็นระยะเวลานาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.15 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

๘๘

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและดอกเบี้ยเช่าซื้อค้างรับ การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่สลับซับซ้อน และการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย

ในการประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากทรัพย์สินรอการขายแต่ละรายการ โดยคำนึงถึงการวิเคราะห์มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายที่คาดว่าจะขายได้ การประมาณการจากข้อมูลสถิติจากการขายในอดีตอายุของทรัพย์สินรอการขายคงค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น



5.3 ทรัพย์สินและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สินและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของทรัพย์สินและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้อยค่าของทรัพย์สินและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราผลตอบแทนตาม نرخของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม คือ อัตราที่บริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.5 สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.6 ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานและตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

882

5.7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่างปีปัจจุบัน โดยบริษัทฯ ได้เลือกปรับผลกระทบสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 แต่มีผลกระทบต่อการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ผลกระทบจาก		
	มาตรฐานการรายงาน		
	31 ธันวาคม 2562	ทางการเงิน ฉบับที่ 16	1 มกราคม 2563
สินทรัพย์			
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	24,468	24,468
หนี้สิน			
หนี้สินหมุนเวียน			
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	9,823	9,823
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	14,645	14,645

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก บริษัทฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

	(หน่วย: พันบาท)
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	31,074
หัก: สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(2,770)
บวก: สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า	1,733
หัก: สัญญาที่พิจารณาเป็นสัญญาบริการ	(3,659)
หัก: อื่น ๆ	(154)
หัก: ต้นทุนทางการเงินรอการตัดบัญชี	(1,756)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	24,468
หนี้สินสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	24,468
อัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี)	4.3
ประกอบด้วย	
หนี้สินตามสัญญาเช่าหมุนเวียน	9,823
หนี้สินตามสัญญาเช่าไม่หมุนเวียน	14,645
	24,468

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	24,468
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	24,468

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
เงินสด	164	167
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	40,608	34,424
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	101,055	108,274
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	141,827	142,865

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราผลตอบแทนระหว่างร้อยละ 0.05 ถึง 1.10 ต่อปี (2562: ร้อยละ 0.13 ถึง 1.20 ต่อปี)



8. ลูกหนี้

8.1 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

8.1.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ							
	ภายใน 1 ปี		1 - 5 ปี		มากกว่า 5 ปี		รวม	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,755,344	1,522,785	3,327,195	3,447,284	7,220	1,210	5,089,759	4,971,279
หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชีและค่าขายหน้ารอตัดบัญชี	(598,517)	(597,761)	(927,458)	(955,760)	(336)	(20)	(1,526,311)	(1,553,541)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	1,156,827	925,024	2,399,737	2,491,524	6,884	1,190	3,563,448	3,417,738
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	(124,835)	(152,035)	(81,611)	(73,930)	(143)	(3)	(206,589)	(225,968)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	1,031,992	772,989	2,318,126	2,417,594	6,741	1,187	3,356,859	3,191,770

8.1.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามความเสี่ยงด้านเครดิตและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	
	ยอดลูกหนี้หลังหักดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชีและค่าขายหน้ารอตัดบัญชี	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,892,575	59,165
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	537,208	73,551
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	133,665	73,873
รวม	3,563,448	206,589

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามอายุหนี้ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2562				
อายุหนี้ค้างชำระ	ยอดลูกหนี้ หลังหักคอกผลเช่าซื้อ รอตัดบัญชีและค่า นายหน้ารอตัดบัญชี	ยอดลูกหนี้ที่ใช้ใน การคำนวณค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราร้อยละ ของค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,717,693	359,214	1	3,592
ค้างชำระ :				
1 งวด	908,571	204,878	1, 5	2,050
2 งวด ถึง 3 งวด	606,215	144,394	2, 25	2,888
4 งวด ถึง 6 งวด	83,968	22,727	35, 100	22,714
7 งวด ถึง 12 งวด	71,897	71,897	50, 100	71,897
12 งวดขึ้นไป	29,394	29,878	100	29,878
	3,417,738	832,988		133,019
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้				92,949
รวม				225,968

8.1.3 การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (ชั้นที่ 1)	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญา (ชั้นที่ 2)	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญา (ชั้นที่ 3)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดต้นปี	-	-	-	225,968	225,968
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ มาตรฐานการรายงานทาง การเงินใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	46,583	64,856	114,529	(225,968)	-
ยอดต้นปีภายหลังการปรับปรุง	46,583	64,856	114,529	-	225,968
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนการจัดชั้น	15,501	(18,059)	2,558	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(21,728)	15,629	71,589	-	65,490
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ หรือได้มา	18,809	11,125	3,387	-	33,321
ส่วนที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชี	-	-	(118,190)	-	(118,190)
ยอดปลายปี	59,165	73,551	73,873	-	206,589

⁽¹⁾ ยอดต้นปีของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแสดงมูลค่าซึ่งรับรู้ตามนโยบายการบัญชีเดิม ปัจจุบันแสดงเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

8100

	(หน่วย: พันบาท)
	สำหรับปีสิ้นสุด
	วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นปี	254,045
บวก:หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	52,166
หัก:หนี้สูญตัดบัญชีในระหว่างปี	(80,243)
ยอดปลายปี	225,968

8.2 ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าแยกตามความเสี่ยงด้านเครดิตและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	
	ยอดลูกหนี้	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	29,870	-
รวม	29,870	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าแยกตามอายุหนี้ค้างชำระ เป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
อายุหนี้ค้างชำระ	31 ธันวาคม 2562
ค้างชำระ :	
ไม่เกิน 3 เดือน	23,961
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	23,961

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯมีลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าในรูปแบบของตั๋วสัญญาใช้เงินแบบจ่ายคืนเมื่อทวงถามและตัวมีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 90 วัน ถึง 180 วัน โดยมีต้นทุนทางการเงินร้อยละ 13 ต่อปี (2562: ร้อยละ 13 ถึง 15 ต่อปี)

101

9. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
อสังหาริมทรัพย์	29,047	-	-	29,047
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,896)	-	58	(1,838)
	27,151	-	58	27,209
สังหาริมทรัพย์	33,111	251,754	(238,938)	45,927
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,774)	(35,649)	35,675	(3,748)
	29,337	216,105	(203,263)	42,179
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	56,488	216,105	(203,205)	69,388

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ได้นำที่ดินและอาคารชุดมูลค่าทางบัญชีจำนวน 21 ล้านบาท
 จำนองค้ำประกันเงินเบิกบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นวงเงินรวม 110 ล้านบาทจากธนาคารในประเทศ
 แห่งหนึ่ง โดยวงเงินดังกล่าวยังไม่ได้เบิกใช้ (2562: 2 ล้านบาท)

889

10. ทรัพย์สินและอุปกรณ์

	(หน่วย: พันบาท)					
	ยานพาหนะ ให้เข้าภายใต้ สัญญาเช่า ดำเนินงาน	ส่วนปรับปรุง สิทธิการเช่า	เครื่องตกแต่ง และ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้างและ ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2562	77,038	26,487	30,764	22,421	-	156,710
ซื้อเพิ่ม	-	-	1,539	450	4,382	6,371
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(68,316)	(1,666)	(916)	(1,532)	-	(72,430)
โอนเข้า (โอนออก)	(8,722)	3,109	1,273	8,722	(4,382)	-
31 ธันวาคม 2562	-	27,930	32,660	30,061	-	90,651
ซื้อเพิ่ม	-	1,056	1,782	7,183	2,043	12,064
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(2,764)	(2,643)	(7,822)	-	(13,229)
โอนเข้า (โอนออก)	-	2,043	-	-	(2,043)	-
31 ธันวาคม 2563	-	28,265	31,799	29,422	-	89,486
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2562	47,552	22,322	23,548	8,307	-	101,729
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,680	2,123	3,613	2,657	-	10,073
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(43,245)	(1,555)	(879)	(786)	-	(46,465)
โอนเข้า (โอนออก)	(5,987)	-	-	5,987	-	-
31 ธันวาคม 2562	-	22,890	26,282	16,165	-	65,337
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1,685	3,285	2,741	-	7,711
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	(2,754)	(2,629)	(5,036)	-	(10,419)
31 ธันวาคม 2563	-	21,821	26,938	13,870	-	62,629
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2562	-	5,040	6,378	13,896	-	25,314
31 ธันวาคม 2563	-	6,444	4,861	15,552	-	26,857
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 (จำนวน 1.7 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)						10,073
2563						7,711

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีทรัพย์สินและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคา
หมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 53
ล้านบาท และ 42 ล้านบาท ตามลำดับ



11. สัญญาเช่า

11.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ราคาทุน

1 มกราคม 2563 - การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาดราฐาน

การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

24,468

เพิ่มขึ้น

10,281

ปิดสัญญา

(2,846)

31 ธันวาคม 2563

31,903

ค่าเสื่อมราคาสะสม

1 มกราคม 2563

-

ตัดจำหน่ายระหว่างปี

11,170

ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา

(2,614)

31 ธันวาคม 2563

8,556

มูลค่าสุทธิตามบัญชี

1 มกราคม 2563

24,468

31 ธันวาคม 2563

23,347

11.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย : พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

หนี้สินตามสัญญาเช่า

25,024

หัก: ต้นทุนทางการเงินรอการตัดบัญชี

(1,368)

รวม

23,656

หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

(9,587)

หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

14,069

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 28.3 ภายใต้วีธีความเสียด้านสภาพคล่อง



ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: พันบาท)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2563

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	11,163
ต้นทุนทางการเงินตัดจำหน่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	940
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	277
รวม	12,380

บริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 12 ล้านบาท

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	ค่าลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ระหว่าง พัฒนาและติดตั้ง	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2562	33,149	1,588	34,737
ซื้อเพิ่ม	419	-	419
31 ธันวาคม 2562	33,568	1,588	35,156
ซื้อเพิ่ม	331	-	331
31 ธันวาคม 2563	33,899	1,588	35,487
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2562	24,513	-	24,513
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,262	-	2,262
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	1,588	1,588
31 ธันวาคม 2562	26,775	1,588	28,363
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,220	-	2,220
31 ธันวาคม 2563	28,995	1,588	30,583
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2562	6,793	-	6,793
31 ธันวาคม 2563	4,904	-	4,904

๑๑๙

13. สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภายในได้

13.1 สินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีและหนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
สินทรัพย์ภายในที่ได้รับการตัดบัญชี		
ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	49,005	36,024
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	4,464	3,729
ประมาณการขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	1,117	761
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	318	318
สัญญาเช่า	62	-
สินทรัพย์ภายในที่ได้รับการตัดบัญชี	54,966	40,832
หนี้สินภายในที่ได้รับการตัดบัญชี		
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(3,785)	(3,771)
รายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(20)	(75)
หนี้สินภายในที่ได้รับการตัดบัญชี	(3,805)	(3,846)
สินทรัพย์ภายในที่ได้รับการตัดบัญชี - สุทธิ	51,161	36,986

13.2 ค่าใช้จ่ายภายในได้

ค่าใช้จ่ายภายในได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ภายในได้ปัจจุบัน:		
ภายในได้นิติบุคคลสำหรับปี	39,088	33,164
ภายในได้จากการตัดบัญชี:		
ภายในได้จากการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(13,846)	6,639
ค่าใช้จ่ายภายในได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	25,242	39,803

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(329)	(417)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	315,950	287,342
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	63,190	57,468
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(38,525)	(17,799)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	577	134
รวม	(37,948)	(17,665)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	25,242	39,803

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีจำนวน 269 ล้านบาท และ 391 ล้านบาท ตามลำดับ ที่บริษัทฯไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจาก บริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทฯอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวมาใช้ประโยชน์ได้



14. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	2563
วงเงินกู้จำนวน 322 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในวันครบกำหนดสัญญา	
และชำระคืนทุนทางการเงินทุกสิ้นเดือนในอัตราร้อยละคงที่ต่อไป	100,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	100,000

เงินกู้ยืมข้างต้นค้ำประกัน โดยการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ ได้แก่ สิทธิเรียกร้องที่จะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทฯต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทฯ

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯมีวงเงินกู้ยืมตามสัญญาที่ยังมิได้เบิกใช้คงเหลือจำนวน 222 ล้านบาท

15. ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานตามปี	18,649	13,124
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,935	1,621
ต้นทุนทางการเงินจากการระดมทุน	271	397
ต้นทุนบริการในอดีต	-	1,489
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	316	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(672)	(903)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	1,905	352
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	414	2,634
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(499)	(65)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	22,319	18,649

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯคาดว่าจะจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 2.25 ล้านบาท (2562: จำนวน 3.55 ล้านบาท)



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ระยะเวลาเฉลี่ยดังกล่าวนี้ใช้ในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 10 ปี และ 13 ปี สำหรับการเกษียณอายุ 60 ปี (2562: 5 ปี สำหรับการเกษียณอายุ 55 ปี และประมาณ 18 ปี สำหรับการเกษียณอายุ 60 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ประเมินสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราคิดลด	1.36, 1.50	1.26, 1.91
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	4.00	2.93
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน)	5.73 - 22.92	0.00 - 22.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	2563					
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
ประมาณการหนี้สิน						
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(860)	922	1,605	(1,425)	(3,245)	2,708
	(หน่วย: พันบาท)					
	2562					
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5
ประมาณการหนี้สิน						
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(422)	480	386	(372)	(401)	432

16. ทุนเรือนหุ้น

16.1 การเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในระหว่างปี 2563 และ 2562 บริษัทฯ ได้รับเงินจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญตามรายละเอียดดังนี้

	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ		ราคาใช้สิทธิ		จำนวนเงิน	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562
	(หน่วย)	(หน่วย)	(หุ้น)	(หุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
AMANA-H-WA	2,656,003	3,258,707	2,868,481	3,258,707	1.21	1.12	3,471	3,650

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นเป็นจำนวนเงิน 1.98 ล้านบาท และ 1.19 ล้านบาท ตามลำดับ

16.2 รายการกระทบยอดจำนวนหุ้นสามัญ

ในระหว่างปี 2563 และ 2562 ทุนชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	จำนวนหุ้น (พันหุ้น)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ (ล้านบาท)
<u>หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว</u>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	961,759	961,759	579
เพิ่มทุนจากการออกหุ้นปันผล	64,109	64,109	-
เพิ่มทุนจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	3,259	3,259	607
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,029,127	1,029,127	1,186
เพิ่มทุนจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	2,869	2,869	792
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,031,996	1,031,996	1,978

17. ใบสำคัญแสดงสิทธิ / ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 ได้มีมติอนุมัติโครงการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่ออกให้แก่กรรมการและ/หรือพนักงานของบริษัทฯ (AMANA-H-WA) โดยไม่คิดค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วันที่ให้สิทธิ	กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ
จำนวนที่ให้ (หน่วย)	ไม่เกิน 20,000,000
อายุสัญญา	ไม่เกิน 5 ปี นับจากวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
วันที่ใช้สิทธิ	วันทำการสุดท้ายของเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมของแต่ละปีตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ
ราคาใช้สิทธิ (บาท) ต่อหุ้นสามัญ 1 หุ้น	ปีที่ 1 เท่ากับ 1.00 บาท ปีที่ 2 เท่ากับ 1.09 บาท ปีที่ 3 เท่ากับ 1.12 บาท ปีที่ 4 เท่ากับ 1.21 บาท ปีที่ 5 เท่ากับ 1.30 บาท

อัตราการใช้สิทธิ (ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อหุ้นสามัญ) 1.00 : 1.08

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญซึ่งออกโดยบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

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

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในระหว่างปีมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิ	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่มีการใช้สิทธิในระหว่างปี	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุ/ยกเลิกในระหว่างปี	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
AMANA-H-WA	6,946,672	(2,868,481)	(254,458)	3,823,733

บริษัทฯ ได้ยกเลิกการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่จัดสรรให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ (AMANA-H-WA) ซึ่งมียอดสะสมจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 5,090,103 หน่วย เนื่องจากพนักงานผู้ได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวลาออก ซึ่งไม่เป็นตามเงื่อนไขของการได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิข้างต้น

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ บันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการ AMANA-H-WA เป็นจำนวน 0.09 ล้านบาท และ 0.18 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

18. สำรองตามกฎหมาย

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

19. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.43:1 (2562: 1.58:1)

20. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	147,724	145,024
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	21,094	12,334
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,170	10,684
ค่าเช่าและค่าบริการสาธารณูปโภค	16,126	28,913
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย	24,549	17,355
ค่าใช้จ่ายการเดินทาง	5,253	6,644
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่น	3,221	3,703

๑๑๑

21. ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(84)	(5,674)
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	21,211	18,595
รวม	21,127	12,921

22. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวดปีที่กล่าวข้างต้นกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด แสดงการคำนวณได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2563 (พันบาท)	2562 (พันบาท)	2563 (พันหุ้น)	2562 (พันหุ้น)	2563 (บาท)	2562 (บาท)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปี	290,708	247,539	1,030,438	1,027,003	0.28	0.24
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
AMANA-H-WA	-	-	2,984	4,560		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามี						
การใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ	290,708	247,539	1,033,422	1,031,563	0.28	0.24

23. เงินปันผลจ่าย/หุ้นปันผล

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		ต่อหุ้น	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(พันบาท)	
เงินปันผลจ่ายประจำปี 2561 (เงินสดปันผล 0.0074 บาท ต่อหุ้น และหุ้นปันผลในอัตรา 15 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล)	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562	0.0074	7,125	พฤษภาคม 2562
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563	0.1111	114,347	เมษายน 2563

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 12 ของเงินเดือน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้นับบริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2563 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 8.0 ล้านบาท (2562: 6.8 ล้านบาท)

25. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของบริการ บริษัทฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานที่ 1 : ธุรกิจเช่าซื้อ
- ส่วนงานที่ 2 : อื่น ๆ

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ซึ่งข้อมูลค่าใช้จ่ายแยกแยะเกี่ยวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

๘๖๑

ข้อมูลรายได้ กำไรของส่วนงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	ธุรกิจเช่าซื้อ		อื่น ๆ		รวม	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
รายได้จากลูกค้าภายนอก						
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	626,317	592,551	-	-	626,317	592,551
รายได้อื่น ๆ	141,315	121,078	3,474	4,969	144,789	126,047
รวมรายได้	767,632	713,629	3,474	4,969	771,106	718,598
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
(2562: หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ))	97,921	98,086	913	(878)	98,834	97,208
ต้นทุนทางการเงิน	83,237	76,555	-	-	83,237	76,555
โอนกลับขาดทุนจากการค้ำของ						
ทรัพย์สินรอการขาย	(84)	(5,674)	-	-	(84)	(5,674)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	21,053	18,595	158	-	21,211	18,595
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	42,100	34,004	-	-	42,100	34,004
ต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	-	-	2,834	-	2,834
กำไรส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	523,405	492,063	2,403	3,013	525,808	495,076
รายได้ที่ไม่ได้เป็นส่วน					6,414	9,958
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ไม่ได้เป็นส่วน					(216,272)	(217,692)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(25,242)	(39,803)
กำไรสำหรับปี					290,708	247,539

สินทรัพย์แยกตามส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2563	2562
สินทรัพย์ของส่วนงาน		
ธุรกิจเช่าซื้อ	3,446,440	3,253,079
อื่น ๆ	30,111	24,599
สินทรัพย์ไม่ได้เป็นส่วน	288,935	260,604
รวม	3,765,486	3,538,282

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ในปี 2563 และ 2562 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของบริษัทฯ

26. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล ผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคล ผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการ	ความสัมพันธ์
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายการที่สำคัญกับบุคคล ผู้บริหารที่สำคัญหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	2563	2562	(หน่วย: พันบาท) นโยบายการกำหนดราคา (สำหรับปี 2563)
--	------	------	--

รายการธุรกิจกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	1,524	ตามที่ระบุในสัญญา
ต้นทุนทางการเงิน	82,794	76,329	ร้อยละ 4.00 และ 4.15 ต่อปี

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ผู้บริหารสำคัญและกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	2563	2562	(หน่วย: พันบาท)
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>			
ต้นทุนทางการเงินค้างจ่าย	1,607	1,282	
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,630,000	1,820,000	
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	343,488	245,831	

9999

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

สัญญากู้ยืมเงินระยะสั้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,820,000	1,700,000
เพิ่มขึ้น	7,280,000	7,270,000
ลดลง	(7,470,000)	(7,150,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,630,000	1,820,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯทำสัญญาวงเงินสินเชื่อระยะสั้นกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 2,000 ล้านบาท (2562: จำนวน 2,000 ล้านบาท)

สัญญากู้ยืมเงินระยะยาว

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
ณ วันที่ 1 มกราคม	245,831	148,427
เพิ่มขึ้น	200,000	150,000
ลดลง	(102,343)	(52,596)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	343,488	245,831

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯทำสัญญาวงเงินสินเชื่อระยะยาวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 500 ล้านบาท ด้วยต้นทุนทางการเงินที่อัตรา SPRL ลบร้อยละ 3.25 ต่อปี จ่ายชำระคืนเงินต้นและต้นทุนทางการเงินทุกสิ้นเดือน (2562: จำนวน 300 ล้านบาท)

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น	18,919	17,396
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,792	3,412
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,170	10,684
รวม	32,881	31,492

27. การระดมทุนกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
<u>สัญญาบริการ</u>		
ภายใน 1 ปี	2,870	3,385
1 ถึง 5 ปี	372	3,548
รวม	3,242	6,933

สัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯทำสัญญาบริการด้านโทรคมนาคม และค่าเช่ากับกิจการอื่นโดยมีอายุสัญญาอยู่ระหว่าง 1 - 3 ปี สัญญาฉบับสุดท้ายสิ้นสุดในเดือนกันยายน 2566 (2562: เดือนมิถุนายน 2566)

28. การบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯตามที่ยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 “การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินและเงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

28.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้น บริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเริ่มจากขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการติดตามสถานะของลูกหนี้ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

๑๑๑

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือโดย

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	31 ธันวาคม 2563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	141,827
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,563,448
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	29,870
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	3,735,145

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะเปิดเผยตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป เนื่องจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินเริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทขาดทุน บริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)



คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการค้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.6

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการค้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
Investment grade	141,827	-	-	141,827
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	141,827	-	-	141,827
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ไม่ค้างชำระ	1,965,126	-	-	1,965,126
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	927,449	-	-	927,449
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	410,582	-	410,582
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	126,626	-	126,626
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	133,665	133,665
รวม	2,892,575	537,208	133,665	3,563,448
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(59,165)	(73,551)	(73,873)	(206,589)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,833,410	463,657	59,792	3,356,859
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า				
ไม่ค้างชำระ	29,870	-	-	29,870
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	29,870	-	-	29,870

๐๘๙

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

บริษัทฯมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกันที่บริษัทฯถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน	ประเภทของหลักประกันหลัก
	31 ธันวาคม 2563	
ลูกหนี้ค้ำสัญญาเช่าซื้อ	3,563,448	รถยนต์
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	29,870	รถยนต์

28.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้า

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้า คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกิจการ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทนเท่านั้น

ความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน

ความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯจำแนกตามประเภทอัตราผลตอบแทน และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราผลตอบแทนคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

2563							
	อัตราผลตอบแทนคงที่			อัตราผลตอบแทน			อัตรา ผลตอบแทน ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			ปรับขึ้นลง ตามราคาสินค้า	ไม่มีอัตรา ผลตอบแทน	รวม	
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	101,055	40,772	141,827	0.05 - 1.1
ลูกหนี้ค้ำสัญญาเช่าซื้อ	134,567	2,692,619	736,262	-	-	3,563,448	6.3 - 38.0
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	29,870	-	-	-	-	29,870	13.0
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	1,630,000	-	1,630,000	4.0
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	100,000	-	-	-	100,000	2.0
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	343,488	-	343,488	4.2
หนี้สินค้ำสัญญาเช่า	1,829	21,827	-	-	-	23,656	4.2 - 4.4

009

(หน่วย: พันบาท)

2562

	อัตราผลตอบแทนคงที่			อัตราผลตอบแทน		อัตรา ผลตอบแทน ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)	
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			ปรับขึ้นลง	ไม่มีอัตรา ผลตอบแทน		
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
				ตามราคาตลาด	ผลตอบแทน	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	108,274	34,591	142,865	0.1 - 1.2
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	93,736	2,535,601	788,401	-	-	3,417,738	4.3 - 30.0
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	23,961	-	-	-	-	23,961	13.0 - 15.0
เงินฝากธนาคารที่มีระยะกำกับประกัน	-	-	-	5,800	-	5,800	0.4
หนี้สินทางการเงิน							
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น							
จากสถาบันการเงิน	-	-	-	2,938	-	2,938	6.9
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	1,820,000	-	1,820,000	4.0
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	245,831	-	245,831	4.4 - 4.5

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ประเมินความอ่อนไหวโดยพิจารณาจากต้นทุนทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป (Finance costs Change) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้าภายใต้ข้อสมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนร้อยละ 1.00 ของรายการหนี้สินทางการเงินทุกประเภทตามระยะเวลาการปรับอัตราผลตอบแทนของแต่ละรายการ ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
อัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(19,735)	(19,735)
อัตราผลตอบแทนลดลงร้อยละ 1	3,435	3,435

28.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการดำรงสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ จำแนกตามระยะเวลาที่ถึงกำหนดเงื่อนไขภาระของสัญญา ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2563				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	141,663	-	-	164	141,827
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	1,031,992	2,324,867	-	3,356,859
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	-	29,870	-	-	29,870
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	1,630,000	-	-	1,630,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	-	100,000	-	100,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	144,783	198,705	-	343,488
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	9,587	14,069	-	23,656

(หน่วย: ล้านบาท)

	2562				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	142,698	-	-	167	142,865
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	772,989	2,418,781	-	3,191,770
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	-	23,961	-	-	23,961
เงินฝากธนาคารที่มีภาระกำกับประกัน	-	5,800	-	-	5,800
หนี้สินทางการเงิน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น					
จากสถาบันการเงิน	-	2,938	-	-	2,938
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	1,820,000	-	-	1,820,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	86,426	159,405	-	245,831

อริยา

28.4 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แต่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

มูลค่าตามบัญชี	2563			
	มูลค่ายุติธรรม			
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	141,827	141,827	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,356,859	3,356,859	-	3,356,859
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	29,870	29,870	-	29,870
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,630,000	1,630,000	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	100,000	100,000	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	343,488	343,488	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	23,656	23,656	-	23,656

(หน่วย: พันบาท)

มูลค่าตามบัญชี	2562			
	มูลค่ายุติธรรม			
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	142,865	142,865	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,191,770	3,191,770	-	3,191,770
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	23,961	23,961	-	23,961
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค่าประกัน	5,800	5,800	-	-
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น				
จากสถาบันการเงิน	2,938	2,938	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,820,000	1,820,000	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	245,831	245,831	-	-

อ.ก.ก.

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นไปตามที่กำหนดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.16 และในระหว่างปีปัจจุบันไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินไม่แตกต่างกับมูลค่ายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีอัตราผลตอบแทนคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่oprเภทเดียวกัน
- ค) เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ง) เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่จ่ายต้นทุนทางการเงินในอัตราลอยตัวและใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนในตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

29. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2563 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.13 บาท คิดเป็นเงินรวม 134.16 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายปันผลร้อยละ 46.15 ซึ่งอัตราการจ่ายปันผลดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทฯที่กำหนดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ

30. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564



ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล




บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1 One Report) ฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า


(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ แล้ว

(2) บริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดทำมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดทำบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีข้อบกพร่องที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ ดร.ศิริเพชร สุนทรวีภาต เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของดร.ศิริเพชร สุนทรวีภาต กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
พลเอก ดร.ณัฐวิพงษ์ เือกกลนธ์	ประธานกรรมการ	
นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการ	
ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ ดร.ศิริเพชร สุนทรวีภาต	เลขานุการบริษัท	

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย
ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ
โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

1. พลเอก ดร.ณัฐพงษ์ เผือกสกนธ์

อายุ	63 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทฯ ตามที่กำหนดในหนังสือรับรอง
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนตุลาคม 2557
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาเอก บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีปทุม
หลักสูตรการอบรม	- Role of the Chairman Program (RCP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Mortar Officer Course โดยสถาบัน DCP ประเทศออสเตรเลีย - Instructor Course โดยสถาบัน IMETT ประเทศสหรัฐอเมริกา - เสนาธิการทหารบก ชุดที่ 68 - นายทหารปลดบัญชี ระดับบริหาร รุ่นที่ 5 โดยกองทัพบก - พัฒนาศัมพันธ์และการบริหารทรัพยากร รุ่นที่ 3 โดยกองทัพบก - การป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 54 โดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 19 โดยสำนักงานศาลยุติธรรม - การบินพลเรือน รุ่นที่ 73 โดยกองทัพอากาศ
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	ไม่มี
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2561 - ปัจจุบัน	ข้าราชการบำนาญ
2558 - 2561	ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษกองทัพบก
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2556 - 2558	เจ้ากรมการเงินทหารบก

2. นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร

อายุ 58 ปี
 ตำแหน่งในบริษัท รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง
 และกรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง
 ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ เดือนเมษายน 2556
 คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาโท รัฐศาสตร์ (การเมืองการปกครอง)
 มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
 หลักฐานการอบรม โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Director Certification Program (DCP) 105/2008
 - Audit Committee Program (ACP) 28/2009
 - Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) 13/2011
 - How to Develop a Risk Management Plan (HRP) 4/2013

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2563 – ปัจจุบัน กรรมการ อสมท จำกัด (มหาชน)
 2551 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
 2557 – 2561 กรรมการ บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด
 (มหาชน)
 2551 – 2557 กรรมการ บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)
 กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน
 2557 – 2560 กรรมการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
 2554 – 2557 กรรมการบริหาร สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม(สสว.)

3. ดร. นันทพล พงษ์ไพบูลย์

อายุ 64 ปี
 ตำแหน่งในบริษัท กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้จัดการ
 และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ตามที่กำหนดในหนังสือรับรอง
 ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ เดือนเมษายน 2548
 คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาเอกบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยนอร์ทเท็กซัส ประเทศ
 สหรัฐอเมริกา

หลักสูตรการอบรม โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - The Role of Chairman Program (RCP) 11/2005
 - Director Accreditation Program (DAP) 41/2005

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2556 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท พีชแอนด์ดีฟิง จำกัด

2552 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ยูโนเด็ค อีควิตี้ จำกัด

4. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ

อายุ 75 ปี

ตำแหน่งในบริษัท กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ เดือนเมษายน 2548

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตรการอบรม โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Accreditation Program (DAP) 39/2005

- Finance for Non Finance Director (FND) 21/2005

- Audit Committee Program (ACP) 21/2008

- Monitoring Fraud Risk Management (MFM) 4/2010

- Monitoring the Quality of Finance Reporting (MFR) 12/2010

- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) 8/2010

- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) 10/2010

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นรัฐวิสาหกิจ

2557 - 2562 ผู้เชี่ยวชาญประจำตุลาการศาลรัฐธรรมนูญ

2558 - 2560 ที่ปรึกษากฎหมายประธานกรรมการการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย

2558 - 2560 อนุกรรมการ การกลั่นกรองและพิจารณาเสนอความเห็นแก่คณะกรรมการการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย

อนุกรรมการ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับ การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่ง
ประเทศไทย

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2560 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมายบริษัท เจซีเค ฮอสพิทอลลิตี จำกัด (มหาชน)
2544 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมายบริษัท แอล พี เอ็น ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)
2544 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมายบริษัท เจซีเค อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
2544 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมายบริษัท ที กรุงเทพมหานครนครธรรม จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท โรงพยาบาลราชบุรี จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (รพ.ธนบุรี-ทุ่งสง)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท โรงพยาบาลสิริโรส จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาโรงพยาบาลกรุงเทพ - ราชสีมา
2548 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาโรงพยาบาลจันทบุรี สิริเวช
2540 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา บริษัทโรงพยาบาลราชบุรี จำกัด (มหาชน)
2539 - ปัจจุบัน	กรรมการโรงพยาบาลธนบุรี-ชุมพร (ชุมพร)
2536 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการบริษัท สำนักงานกฎหมายฟาร์อีสท์ (ประเทศไทย) จำกัด

5. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร

อายุ	66 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร และกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ตามที่กำหนดในหนังสือรับรอง
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนตุลาคม 2557
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ (การจัดการภาครัฐภาคเอกชน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
หลักสูตรการอบรม	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	ไม่มี
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2557- 2562	กรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2557 - 2559	กรรมการและรักษาการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2557 - 2557	ผู้ทรงคุณวุฒิ ธนาคารแห่งประเทศไทย
2556 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย
2554 - 2555 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ 2 ธนาคารแห่งประเทศไทย
สายกำกับสถาบันการเงิน

6. นายวิสุทธิ์ บริบูรณ์

อายุ

57 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

กรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาต่อต้าน กรรมการบริหาร

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ

เดือนมิถุนายน 2559

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด

รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาการบริหารจัดการภาครัฐและ
เอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

หลักสูตรการอบรม

- โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
Director Accreditation Program (DAP)179/2021
- Advanced Relationship Management in Banking พ.ศ.2551
โดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร และการเงินไทย
- Financial Executive Development Program พ.ศ.2552
โดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- CFP Conversion Program สมาคมนักวางแผนการเงิน พ.ศ.2552
- การเสริมสร้างสังคมสันติสุข สถาบันพระปกเกล้า พ.ศ.2558

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

พ.ศ. 2555 - 2557

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการตลาด บริษัททางด่วนรถไฟฟ้ากรุงเทพ
จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน

รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2557 - 2560

ที่ปรึกษาประธานกรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

7. นายชาติรี โชไชย

อายุ

67 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณา
ต่อต้าน

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ

เดือนพฤษภาคม 2558



คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด รัฐประศาสนศาสตร์ มหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
 หลักสูตรการอบรม หลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส.) สำนักงาน ก.พ. พ.ศ.
 2546

หลักสูตรผู้บริหารงานยุติธรรมระดับสูง (บยส.) สำนักงานศาลยุติธรรม
 พ.ศ. 2547 หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรร่วมเอกชน (วปรอ.)
 กองบัญชาการ กองทัพไทย พ.ศ. 2550

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ไม่มี

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2552 - 2557 ผู้ตรวจราชการกระทรวงยุติธรรม

8.นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ

อายุ 48 ปี

ตำแหน่งในบริษัท กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ เดือนเมษายน 2548

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสุรินทร์

หลักสูตรการอบรม โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Accreditation Program (DAP) 39/2005

- Finance for Non-Finance Director (FND) 22/2005

- Nissan Dealer Principle Driving Performance (Nissan DP2)

- อบรมหลักสูตร พัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหาร(พลบ.)ทก.2 รุ่นที่ 3

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ร้อยละ 0.781

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ไม่มี

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2562 - ปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบและติดตามการบริหารงานตำรวจจังหวัดสุรินทร์

2554 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอกสทกรุ๊ป มอเตอร์ บูรีรัมย์ จำกัด

2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แกรน เจ เดเวลอปเม้นต์ จำกัด

2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอกสทกรุ๊ป มอเตอร์ จำกัด

2548 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอกสทกรุ๊ป จำกัด

2542 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท สยาม เจ เอส ธุรกิจ จำกัด

8/9

2537 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอกสโอดี จำกัด (นิสสัน สาขาสุรินทร์)
2547 - 2559	ผู้พิพากษาสมทบ ศาลเยาวชนและครอบครัว จังหวัดสุรินทร์
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอกสโอดี จำกัด (นิสสัน สาขาบุรีรัมย์)

9. นางสาวคันสนีย์ เมธิสริยพงศ์

อายุ	56 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนเมษายน 2560
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท M.B.A.(Finance) Oklahoma City University, U.S.A.
หลักสูตรการอบรม	- Islamic Banking and Finance - การตรวจสอบความเสี่ยงด้านการตลาดและด้านสภาพคล่องธนาคารแห่งประเทศไทย - การสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับ Big Data สำหรับข้าราชการและบุคลากรภาครัฐ โดยสถาบันพัฒนาบุคลากรด้านดิจิทัลภาครัฐ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ไม่มี

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2560- ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน และปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารเงิน ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2559 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารเงิน และปฏิบัติหน้าที่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานการเงิน ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2555 - 2559	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารเงิน ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

10. นายธีระ ยีโกบ

อายุ	49 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนเมษายน 2562
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท คณะพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา หลักสูตร บริหารธุรกิจสำหรับผู้บริหาร (Executive MBA)
หลักสูตรการอบรม	หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเสริมสร้างสังคมสันติสุข รุ่นที่ 10 โดยสถาบันพระปกเกล้า

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี



ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ไม่มี

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานธุรกิจสาขา และปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกิจการสาขา 2 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2559 - 2561	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา 2 และปฏิบัติหน้าที่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานธุรกิจสาขา ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2557 - 2559	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกิจการสาขา ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

11. ดร.ศิริเพชร สุนทรวิภาต

อายุ	58 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและบริหารทั่วไปและเลขานุการบริษัท
เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ	เดือนธันวาคม 2544
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาเอก บริหารธุรกิจ (สาขาการบัญชีเพื่อการจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีปทุม ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (สาขานโยบายวางแผนเพื่อการควบคุม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
คุณวุฒิด้านวิชาชีพ	ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ภาคเอกชน / ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) / ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (CIA) / Certified Professional Internal Auditor (CPIA) / ผู้สอบบัญชีภาษีอากร (TA)/ผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้าน
หลักสูตรการอบรม	โครงการอบรมเรื่อง "เจาะลึกพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และแนวปฏิบัติที่ถูกต้อง"
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	54,666 หุ้น
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	
2558-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและบริหารทั่วไป บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2557 - 2558	กรรมการ บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด
2558 - 2560	ผู้ชำระบัญชี บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด



12. นางพรอนา วันเกิด

อายุ

49 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ

1 สิงหาคม 2557

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาตรีคณะรัฐศาสตร์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

หลักสูตรการอบรม

- เทคนิคการให้เงินเดือน ค่าจ้าง สวัสดิการ พนักงาน
- โครงการส่งเสริมและพัฒนาเครือข่ายการคุ้มครองแรงงานแก่แรงงานในระบบ
- ภาษีบุคคลใหม่ ลดรายจ่าย สบายกระเป๋า
- โครงการส่งเสริมความรู้ตาม พรบ.คุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541
- ส่งเสริมความรู้สิทธิด้านแรงงานแก่นายจ้าง ลูกจ้าง และโครงการส่งเสริมและพัฒนาแรงงานหญิงในสถานประกอบการ (กลุ่มงานสวัสดิการและคุ้มครองแรงงานพื้นที่ 4)
- โครงการฝึกอบรมการช่วยชีวิตขั้นพื้นฐานสำหรับประชาชน ตามหลักสูตรสมาคมแพทย์โรคหัวใจแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
- จิตวิทยาในการสื่อสารสู่ความสำเร็จ
- การประชุมใหญ่สมาชิกกองทุนประจำปี 2562
- การอบรมการดับเพลิงเบื้องต้น ประจำปี 2562
- หลักสูตรคณะกรรมการหลักสูตรความปลอดภัย
- หลักสูตรกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 165 หุ้น

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2557 - ปัจจุบัน

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง

2552 - 2557

ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง

13. นางสาวลักขณา พินิตติเรก

อายุ

53 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสารสนเทศและเทคโนโลยี



ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ 1 กรกฎาคม 2561
 คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 หลักสูตรการอบรม ไม่มี
 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 78,875 หุ้น
 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
 ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
 กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
 2560 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสารสนเทศและเทคโนโลยี บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง
 2559 - 2560 ผู้อำนวยการ ฝ่ายพิธีการสินเชื่อบมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง
 ผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงิน บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง
 2557 - 2558 ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและบริหารเงิน บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง
 กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

14. นางสาวพิภัทรา สิริภัทรคุณ

อายุ 49 ปี
 ตำแหน่งในบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อ
 ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ 1 กรกฎาคม 2561
 คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
 หลักสูตรการอบรม - หลักสูตรคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม
 ในการทำงานของสถานประกอบการ
 - หลักสูตรกฎหมายฟ้องเงิน สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน
 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 36,675 หุ้น
 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
 ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
 กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
 2561 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อ บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง
 2558 - 2561 ผู้อำนวยการ ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อและกฎหมาย บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง
 2557 - 2558 ผู้อำนวยการ ฝ่ายสนับสนุนการตลาด บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง
 กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

15. นายภาณุวัชร วรรณพันธ์

อายุ 55 ปี
 ตำแหน่งในบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพิจารณาราคาและบริหารทรัพย์สิน



ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	2 กุมภาพันธ์ 2562
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาตรี สาขาสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
หลักสูตรการอบรม	- โครงการฝึกอบรมการช่วยชีวิตขั้นพื้นฐานสำหรับประชาชน ตามหลักสูตร แพทย์โรคหัวใจแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
สมาคม	- จิตวิทยาในการสื่อสารสู่ความสำเร็จ - การอบรมการดับเพลิงเบื้องต้น ประจำปี 2562 - หลักสูตรกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	37 หุ้น
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	
2562-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพิจารณาราคาและบริหารทรัพย์สิน บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี

16. นายอภิชาติ โยกุล

อายุ	52 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	2 กุมภาพันธ์ 2562
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
หลักสูตรการอบรม	- เจาะลึก พรบ.คุ้มครองส่วนบุคคล พ.ศ.2562 และแนวปฏิบัติที่ถูกต้อง จัดโดย สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย - โครงการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและการประเมิน ความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มียาเสพติด ล้างสูง จัดโดย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน - การบูรณาการกลยุทธ์กับการบริหารความเสี่ยง จัดโดย สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ จัดโดย สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	82,199 หุ้น

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2562 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร
บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิง

2558 – 2561 ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร
บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิง

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

17.นางสาวสวรศ ภูวิภิรมย์

อายุ 53 ปี

ตำแหน่งในบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและ SMEs

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ 2 กุมภาพันธ์ 2562

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยสยาม

หลักสูตรการอบรม

ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยสยาม

- กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รุ่นที่ 1

- โครงการรู้จริงการใช้สิทธิคืนภาษีตามโครงการรณรงค์แรก (สมาคมธุรกิจเช่าซื้อ)

- Share Knowledge of Fraud Prevention and Detection (สมาคมเช่าซื้อ)

- ล้วงลึกอาชญากรรมเช่าซื้อรถยนต์และคดีรถหนุและการเช่าซื้อรถยนต์นำเข้าผ่านขั้นตอนสรรพสามิตที่ถูกต้อง

- โครงการอบรมวิชาการด้านธุรกิจเช่าซื้อ เจาะลึกพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562

- อบรมหลักสูตร "กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รุ่นที่ 1"

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 15 หุ้น

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2562 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและ SMEs บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิง

2559 – 2561 ผู้อำนวยการฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและ SME บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิง

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

18.นางกุลภัทสรสรณ์ ศรีลาคำ

อายุ 51 ปี
 ตำแหน่งในบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี
 ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ 1 กรกฎาคม 2563
 คุณวุฒิการศึกษาสูงสุดปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ เอกการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
 หลักสูตรการอบรม
 - หลักสูตร "แนวทางการจัดทำรายงานทางการเงิน ของบริษัทที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ COVID-19"
 - หลักสูตร "กลยุทธ์บริหารการเงิน เพื่อพลิกฟื้นองค์กรและสร้างการเติบโตในยุค New Normal"
 - หลักสูตร "ร่วมสร้างความพร้อมให้กับผู้ประกอบการธุรกิจในตลาดทุน เพื่อรองรับ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562"
 - หลักสูตร "กฎหมายฟอกเงิน สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และ มาตรา 16 พ.ศ. 2563"
 - หลักสูตร "การประยุกต์ใช้ MS Excel ในงานบัญชีและตรวจสอบทุจริต หลักสูตรที่ 2"

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 14,114 หุ้น

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2563 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี บมจ.อะมานะส์ ลิสซิ่ง
 2560 – 2562 ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บมจ.อะมานะส์ ลิสซิ่ง
 2557- 2560 รองผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ.อะมานะส์ ลิสซิ่ง

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

19.นายเสียงชัย ลูยากร

อายุ 52 ปี
 ตำแหน่งในบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักพัฒนาการตลาดและช่องทางธุรกิจ
 ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ 1 กรกฎาคม 2563
 คุณวุฒิการศึกษาสูงสุดปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 หลักสูตรการอบรม
 - กฎหมายฟอกเงิน สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (2563)

839

- Train the Trainer for Islamic Banking & Finance – Retail & SME Banking (GCIBFE – IBFIM INSANIAH Institute)
- Modern Sales in Action
- IDD (Service Plus)
- ผู้บริหารระดับต้น สถาบันการศึกษาการเงินการธนาคาร

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 59,606 หุ้น

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2563 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักพัฒนาการตลาด บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง

2557 – 2562 ผู้อำนวยการ สำนักพัฒนาการตลาด บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

20. นางสาวกนกพร ศรีรัตนโสภณ

อายุ 49 ปี

ตำแหน่งในบริษัท รองผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงิน

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ 1 กรกฎาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาตรีสาขาบัญชี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

หลักสูตรการอบรม

- ฝึกอบรมประเภทสัญญา คลายปัญหาภาวะภาษี
- ภาษีหัก ณ ที่จ่าย
- แนวปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง
- โครงการฝึกอบรมการช่วยชีวิตขั้นพื้นฐานสำหรับประชาชน ตามหลักสูตรสมาคม แพทย์โรคหัวใจแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 5,000 หุ้น

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2561 -ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงิน

2557 - 2561 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงิน

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

21. นางสาวนันทพรณ์ พงศ์

อายุ 43 ปี

ตำแหน่งในบริษัทฯ ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน

ปฏิบัติหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายใน ตั้งแต่ ปี 2548 - ถึงปัจจุบัน

88.9

เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด
ประวัติการฝึกอบรม

2 พฤษภาคม 2560

ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ เอกการบัญชี สถาบันราชภัฏสวนสุนันทา

- หลักสูตรกฎหมายฟอกเงิน สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานรุ่น 7 (online)

- Update ประกาศและแนวปฏิบัติด้านงานทะเบียนรถยนต์ 2563

ที่สถาบันการเงินควรรู้ และงานทะเบียนรถยนต์ไฟฟ้า

- 5 Steps New TFRS 15 : ผลกระทบทางบัญชี-ภาษี

- ผลกระทบของมาตรฐานรายงานทางการเงินใหม่ รุ่นที่ 2

- ผลกระทบของมาตรฐานรายงานทางการเงินใหม่เกี่ยวกับรายได้จากสัญญา

ที่ทำกับลูกค้า (TFRS 15) และสัญญาเช่า (TFRS 16) ที่มีต่อการจัดทำ

รายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียน รุ่นที่ 2

- Innovative Internal Auditor

- การอบรมกระดาดำทำการเพื่อมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันในองค์กร

- การบริหารการดำเนินการธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- กระบวนการตรวจสอบภายใน สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

- เทคโนโลยีและมาตรฐานการตรวจสอบและป้องกันการทุจริต

ชมรมตรวจสอบและป้องกันการทุจริต

- มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

- Fraud Risk Management ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- Audit Policy : Lessons from the Crisis MAZARS Thailand

- การประเมินระบบการควบคุมภายในระบบ COSO-ERM

สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

- เทคนิคบริหารธุรกิจเช่าซื้อรุ่น 9 สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

ปี 2560 - ปัจจุบัน

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ปี 2548 - 2556

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2556 - 2560

บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิสซิ่ง จำกัด



รายละเอียดข้อมูลเพื่อการติดต่อผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

ลำดับ	รายชื่อตำแหน่ง	อายุ(ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
1	ดร.ศิริเพชร สุนทรวีภาต - Chief Financial Officer - Corporate Secretary ข้อมูลเพื่อการติดต่อ โทร. 02 091 6456 ต่อ 2500	58	- มหาวิทยาลัยศรีปทุม ปริญญาเอก หลักสูตร บริหารธุรกิจชั้นปริญญาโท (สาขา บัญชีเพื่อการจัดการ) - มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ปริญญาโท หลักสูตร บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขา บัญชีเพื่อการวางแผนและ ควบคุม) - มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาตรี หลักสูตร บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี)	-	2558-ปัจจุบัน	รองกรรมการ ผู้จัดการ	บริษัท อะมะเนย์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	เช่าซื้อ
2	นางกุลมีโสธร์สรณ์ ศรีคำคำ Head of Accounting Department ข้อมูลเพื่อการติดต่อ โทร. 02 091 6456 ต่อ 2502	51	- มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาโท หลักสูตร บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขา การเงินและการธนาคาร) - มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ปริญญาตรี หลักสูตร บัญชี บัณฑิต	0.001	2554-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ อาวุโสฝ่ายบัญชี	บริษัท อะมะเนย์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	

ลำดับ	รายชื่อตำแหน่ง	อายุ(ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
3	นายอภิชาติ ไชกุล Head of Investor Relationship ข้อมูลเพื่อการติดต่อ โทร. 02 091 6456 ต่อ 2700	52	- มหาวิทยาลัยเกษมศาสตร ปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์เกษตร	0.008	2558-2561 2562-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการ อาวุโส	บริษัท อะมานะชิ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	เช่าซื้อ
4	นางสาวนพพรณ์ พวงค์ Head of Internal Audit Department ข้อมูลเพื่อการติดต่อ โทร. 02 091 6456 ต่อ 2300	43	- สถาบันราชภัฏสวนสุนันทา ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ เอกการบัญชี		2560-ปัจจุบัน	ผู้จัดการ	บริษัท อะมานะชิ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	เช่าซื้อ
5	นางสาวรณพี ลิขิตไกรพงษ์ Head of Compliance Section ข้อมูลเพื่อการติดต่อ โทร. 02 091 6456 ต่อ 2001	38	- มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาโท หลักสูตรกฎหมาย เนติบัณฑิตยสภา หลักสูตรนิติบัณฑิต - สถาบันความรู้ - มหาวิทยาลัยศรีเทพวิทยาคม - มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาตรี หลักสูตรกฎหมาย	-	2563-ปัจจุบัน	รอง ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย	บริษัท อะมานะชิ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	เช่าซื้อ

158

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเดิม และจรรยาบรรณธุรกิจ

ส่วนที่ 1

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนัก และให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) โดยมุ่งเน้นให้มีการพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้สามารถปฏิบัติได้จริงและเห็นผลเป็นรูปธรรม จึงมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2564 เพื่อเป็นกรอบในการกำหนดแนวทางและวิธีปฏิบัติให้สอดคล้อง รวมทั้งเป็นทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทยังแสดงถึงความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อและเป็นธรรมต่อสังคม ผู้ถือหุ้น นักลงทุน พนักงาน และผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อีกทั้งเพื่อสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือเป็นแนวทางร่วมกันในการปฏิบัติงาน ดังต่อไปนี้

1. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะต้องยึดถือและนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปใช้ในการปฏิบัติงานของบริษัท
2. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของภาครัฐ รวมทั้งนโยบาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ ของบริษัทโดยเคร่งครัด
3. กรรมการ ผู้บริหาร จะดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเชื่อถือได้
4. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่ออย่างมีคุณธรรมและจริยธรรม
5. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะต้องเคารพสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม
6. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะต้องปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเสมอภาค
7. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะต้องดำเนินการจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ด้วยความละเอียดรอบคอบ และถือประโยชน์ของบริษัทเป็นที่ตั้ง
8. กรรมการ ผู้บริหาร จะต้องปลูกฝังคุณธรรม จริยธรรม และมุ่งมั่นพัฒนาความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง
9. บริษัทจะดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหลักสิทธิมนุษยชน และการใช้แรงงานอย่างเป็นธรรม และคำนึงถึงหลักจริยธรรม
10. กรรมการ ผู้บริหาร จะกำกับดูแลให้มีการสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงินอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และเชื่อถือได้
11. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจะต้องสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน



ส่วนที่ 2

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เพื่อการเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงได้ กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 โดยมีหลักการปฏิบัติ 8 ข้อ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติตามหลักปฏิบัติทั้ง 8 ข้อดังต่อไปนี้

หลักปฏิบัติ 1 : ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน (Establish Clear Leadership Role and Responsibilities of the Board)

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดยุทธศาสตร์และทิศทางการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในระยะยาว กำหนดกระบวนการตรวจสอบ และการกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใส เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้องค์กรสู่ความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 1.1 คณะกรรมการเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี

แนวปฏิบัติ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายโดยมีวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และกำหนดทิศทางและเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บริการวัตถุประสงค์และเป้าหมาย โดยจัดให้มีการกำหนดนโยบายในการดำเนินงานเพื่อรองรับการเติบโตของบริษัท ในขณะเดียวกันก็กำหนดแนวทางการจัดสรรทรัพยากรสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำผ่านการจัดประชุม คณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน

หลักปฏิบัติ 1.2 ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผล (Governance Outcome) อย่างน้อยดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการสร้างและขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรในทุกด้าน ส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีสามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาวมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง เพื่อสร้างมูลค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

แนวปฏิบัติ

คณะกรรมการกำหนดหลักปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจที่สามารถแข่งขันในอุตสาหกรรมเดียวกันได้ ในขณะเดียวกันก็สามารถสร้างผลประกอบการที่ดีได้ และได้ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนตามสิทธิขั้นพื้นฐาน และสิทธิที่ตนเองควรได้รับ และให้ความสำคัญกับการปฏิบัติที่เท่าเทียมและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกราย และได้มีนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม (Environmental, Social and Governance: ESG) อาทิเช่น การให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงาน, วัฒนธรรมและสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และใช้ทรัพยากรอย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ เป็นต้น (Good Corporate Citizenship) ทั้งนี้ยังได้กำหนดค่านิยมองค์กร (Core

Value) จำนวน 6 ข้อ ซึ่งหนึ่งในนั้นคือ Adaptation หมายถึง เป็นองค์กรที่มีความสามารถปรับตัวได้อย่างสมดุล ซึ่งคณะกรรมการได้ยึดเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจเสมอมา

หลักปฏิบัติ 1.3 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (Duty of Care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (Duty of Loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติ

คณะกรรมการบริษัทเชื่อมั่นในจริยธรรมทางธุรกิจอันเป็นเงื่อนไขสำคัญสิ่งหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัทโดยมุ่งเน้นเรื่องความซื่อสัตย์และความซื่อสัตย์เป็นส่วนประกอบสำคัญ บริษัทจึงได้จัดทำข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (Code of Conduct) ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และเป็นพื้นฐานให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัททุกคนรับทราบ พร้อมทั้งถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งสาธารณชนและสังคม

หลักปฏิบัติ 1.4 คณะกรรมการเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณากำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายบริหารอย่างชัดเจน รวมทั้งมีการติดตามความก้าวหน้าของผลการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัททุกครั้งในการประชุมคณะกรรมการบริษัท สำหรับกรรมการผู้จัดการจะมีหน้าที่บริหารงานประจำวันให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลการทำงานของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระ

หลักปฏิบัติ 2 : กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน (Define Objectives that Promote Sustainable Value Creation)

หลักปฏิบัติ 2.1 คณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ (Objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการกำหนดเป้าหมายและวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียและสังคมโดยรวม รวม 4 ข้อ ดังนี้

- 1) สร้างมูลค่าเชิงเศรษฐศาสตร์ที่มีความเหมาะสม เป็นธรรม และมีอัตราเติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตรทางธุรกิจและสังคม
- 2) สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมายโดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้องตามหลักจริยธรรม ตรงต่อความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงเวลาของการดำเนินชีวิต และพัฒนาช่องทางการจัดจำหน่ายให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัท ได้
- 3) ปฏิบัติงานอย่างมืออาชีพตามหลักจริยธรรม เพื่อให้ได้ผลตอบแทนอย่างยั่งยืน ด้วยการบริหารงานอย่างรอบรู้ สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในด้านระยะเวลาการให้บริการลูกค้าที่รวดเร็ว มุ่งเน้นสร้างความมั่นคง ความน่าเชื่อถือ และความไว้วางใจ แก่ผู้มีส่วนได้เสีย โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) พัฒนาองค์กรสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้คู่คุณธรรม โดยการสนับสนุนการฝึกอบรมแก่พนักงาน รวมทั้งให้มีการถ่ายทอดแบ่งปันความรู้ซึ่งกันและกันภายในระหว่างบุคลากร เพื่อสร้างคนเก่ง คนดีให้แก่องค์กร ส่งเสริมการมี

ทัศนคติที่ดีต่อการปฏิบัติงานเป็นทีมโดยคำนึงถึงภาพรวมเพื่อบรรลุจุดหมายเดียวกัน พนักงานมีความเชื่อเพื่อเมื่อแผ่ มี
น้ำใจให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานร่วมกัน

หลักปฏิบัติ 2.2 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจน
กลยุทธ์ในระยะสั้น กลาง หรือยาว และ/หรือประจำปีของกิจการ สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก
ของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม ปลอดภัย

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย บุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมี
ประสบการณ์สูงในการดำเนินธุรกิจ ด้วยความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่หลากหลาย และมีความสามารถเฉพาะด้านใน
สาขาวิชาชีพต่างๆ ที่เป็นประโยชน์และช่วยสนับสนุนการทำธุรกิจของบริษัท โดยไม่คำนึงถึงข้อจำกัดเรื่องเพศ และมี
กรรมการที่เป็นผู้บริหารที่มีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวข้องกับธุรกิจเข้าซื้อเป็นอย่างดี ซึ่งเป็นผู้นำและมีส่วนร่วมในการ
กำหนดทิศทางและวิสัยทัศน์การดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตาม
แผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

หลักปฏิบัติ 3 : เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ (Strengthen Board Effectiveness)

หลักปฏิบัติ 3.1 คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาด
องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่
กำหนดไว้

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการกำหนดโครงสร้างและสัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระ ดังนี้

- (1) องค์ประกอบ ปัจจุบันบริษัทจัดทำกฎบัตร (Charter) ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อเป็น
การระบุขอบเขต หน้าที่รับผิดชอบและแนวทางในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ สำหรับคณะกรรมการบริษัทมี
การกำหนดจำนวน 9-15 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ จำนวน 1 ใน 3 โดยบริษัท มีการแต่งตั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ โดยคัดเลือกจากคณะกรรมการที่เป็นอิสระจำนวนไม่ต่ำกว่า 3 คน ซึ่งไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง
ในการบริหารงานประจำ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ทำหน้าที่ตรวจสอบและตรวจทานการบริหารงานของ
บริษัทอีกด้วย
- (2) เลขาธิการบริษัท คณะกรรมการแต่งตั้งเลขาธิการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่าง ๆ เช่น
ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อกำหนด กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัท และ
ติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มี
นัยสำคัญแก่กรรมการ จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ
ของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบตาม
ระเบียบและข้อกำหนด ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งหน้าที่อื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535

หลักปฏิบัติ 3.2 คณะกรรมการมีหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า
องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

แนวปฏิบัติ ประธานกรรมการมีบทบาทและหน้าที่ในการกำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทได้แสดงบทบาทและความ
รับผิดชอบในการทำหน้าที่อย่างทุ่มเท ซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ และสนับสนุนผู้บริหาร
ให้สามารถบริหารจัดการธุรกิจได้อย่างราบรื่น และมีประสิทธิภาพสูงสุด ภายใต้กรอบของกฎหมายและหน่วยงานกำกับ
ดูแล เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามนโยบายและแผนธุรกิจของบริษัท

อริยา

หลักปฏิบัติ 3.3 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการมีหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัท โดยผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)

หลักปฏิบัติ 3.4 ในการเสนอค่าตอบแทนคณะกรรมการให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการต้องพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมาย ทั้งระยะสั้นและระยะยาว

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง "คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน" และกำหนดกฎบัตรเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญ โดยเฉพาะการพิจารณาหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงและกรรมการก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติต่อไป เพื่อให้เป็นรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ควรดำเนินการดังนี้

- 1) ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน
- 2) พิจารณาข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเกี่ยวกับบริษัท
- 3) กำหนดหลักเกณฑ์ให้มีความเหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวังให้มีความเป็นธรรมและเป็นการตอบแทนบุคคลที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ
- 4) ทบทวนรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนทุกประเภท โดยพิจารณาจำนวนเงินและสัดส่วนการจ่ายค่าตอบแทนของแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม
- 5) พิจารณาให้การจ่ายค่าตอบแทนเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนดหรือข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 3.5 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการได้จัดทำมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (Code of Conduct) ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และเป็นพื้นฐานให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัท ทุกคนรับทราบ หรือถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งสาธารณชนและสังคม นอกจากนี้ คณะกรรมการจัดให้มีระบบการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการ และเปิดเผยให้เป็นที่รับทราบ และกำหนดให้กรรมการแต่ละคนมีเวลาเข้าร่วมประชุมมากเพียงพอสำหรับการประชุมของคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

หลักปฏิบัติ 3.6 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มิกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบาย และการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง รวมทั้งให้บริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนมีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย

แนวปฏิบัติ บริษัทไม่มีบริษัทย่อยหรือกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุน

หลักปฏิบัติ 3.7 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล โดยผลประเมินจะถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไปด้วย

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคลเป็นรายปี เป็นประจำทุกปี



หลักปฏิบัติ 3.8 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนากรรมการของบริษัทจึงมอบหมาย ให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้เตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เช่น กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัท เป็นต้น รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทให้แก่กรรมการที่เข้ารับตำแหน่งเป็นครั้งแรก นอกจากนี้คณะกรรมการได้จัดให้กรรมการทุกคนได้รับการอบรมหลักสูตรพื้นฐานที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหลักสูตรอื่น ๆ ที่เหมาะสมกับคณะกรรมการ

หลักปฏิบัติ 3.9 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญ และมีเลขาธิการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัท มีการแต่งตั้งเลขาธิการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่าง ๆ เช่น ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อกำหนด กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัท และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบตามระเบียบและข้อกำหนด ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งหน้าที่อื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535

หลักปฏิบัติ 4 : สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร (Ensure Effective CEO and People Management)

หลักปฏิบัติ 4.1 คณะกรรมการมีหน้าที่ดำเนินการให้มั่นใจว่า มีการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้บริหารระดับสูงสุด และผู้บริหารระดับสูง ให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ “คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน” เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัท เป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

หลักปฏิบัติ 4.2 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างคำตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนของกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยจ่ายคำตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเปรียบเทียบได้กับระดับเดียวกันในอุตสาหกรรมและความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท แต่ก็เพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ คำตอบแทนที่บริษัท จ่ายให้แก่กรรมการอยู่ในรูปของคำตอบแทนรายเดือนเบี้ยประชุมและบำเหน็จ โดยได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป ส่วนกรณีคำตอบแทนของผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์)

เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงาน ของผู้บริหารแต่ละคนด้วย

หลักปฏิบัติ 4.3 คณะกรรมการควรเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหาร และการดำเนินงานของกิจการ

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์ จึงกำหนดนโยบาย เกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญและ เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูลหรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อนเข้าทำ รายการ คณะกรรมการจะเปิดเผยรายละเอียด อาทิ ชื่อ ความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 4.4 คณะกรรมการมีหน้าที่ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรบุคคลอันมีค่า และเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความสำเร็จ และขับเคลื่อนการดำเนินงานของบริษัทจึงให้การดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม ให้ผลตอบแทนสวัสดิการ และสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ แก่พนักงานอย่างเหมาะสม การสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานพัฒนาความรู้ ความสามารถและศักยภาพอย่างต่อเนื่อง รวมไปถึงการประเมิน การแต่งตั้ง การโยกย้ายอย่างสุจริต บนพื้นฐานความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสม

หลักปฏิบัติ 5 : ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation and Responsible Business)

หลักปฏิบัติ 5.1 คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการ สร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการได้กำหนดพันธกิจ (Mission) ของบริษัทรวม 6 ข้อ ซึ่งมีเนื้อหาที่ชัดเจนในด้านการสนับสนุน การสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความ รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ในข้อที่ 3 เรื่องความสัมพันธ์อันดีระหว่างชุมชน (The Community Relations Perspective) โดยมีพันธกิจว่าจะสร้างฐานลูกค้าชุมชนที่มีความสัมพันธ์อันดีกับบริษัท ในรูปแบบของการเป็นหุ้นส่วนการ ร่วมลงทุนหรือตัวแทนทางธุรกิจตามหลักชะรีอะฮ์ เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนทรัพยากรระหว่างชุมชนต่อชุมชน และเป็นการ ผลักดันให้เกิดการสร้างงาน สร้างอาชีพโดยผ่านกลไกการบริหารจัดการของบริษัท และข้อ 4 เรื่องนวัตกรรม (Innovative Perspective) โดยมีพันธกิจว่าจะพัฒนาผลิตภัณฑ์บริการ และนวัตกรรมสัญญาที่ทันสมัย ถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์และตรง ต่อความต้องการของวงจรชีวิตลูกค้า และสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัท บนพื้นฐานการไม่เอาเปรียบ

หลักปฏิบัติ 5.2 คณะกรรมการมีหน้าที่ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและ สิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (Strategy) ขององค์กร

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัท ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยคณะกรรมการ บริษัทจะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักความรับผิดชอบต่อสังคม และสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อสังคมและชุมชน ควบคู่ไปกับ การอบรมและสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

อิตา

หลักปฏิบัติ 5.3 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้ฝ่ายจัดการ จัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสายโซ่ (Value Chain) เพื่อให้สามารถบรรลุ วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการคำนึงถึงความเชื่อมโยงกันระหว่างกิจกรรมต่างๆของบริษัทว่าเมื่อดำเนินกิจกรรมใดกิจกรรมหนึ่งแล้วจะมีผลกระทบต่อต้นทุนหรือประสิทธิผลของกิจกรรมอื่นด้วย (Value Chain) ดังนั้น คณะกรรมการจึงจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการร่วมกับฝ่ายจัดการเป็นประจำทุกเดือนเพื่อดูแลให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 5.4 คณะกรรมการควรจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ และพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้พนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับระบบคอมพิวเตอร์และเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเคร่งครัด รวมไปถึง ประกาศ คำสั่ง ข้อบังคับ และระเบียบต่างของบริษัท เกี่ยวกับเรื่องนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ

หลักปฏิบัติ 6 : ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม (Strengthen Effective Risk Management and Internal Control)

หลักปฏิบัติ 6.1 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัทจัดตั้ง "คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง" และกำหนดกฎบัตรเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญ โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้าน "ESG" หรือสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคม (Social) และบรรษัทภิบาล (Governance) ดังนั้น จึงมีการบูรณาการการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนเข้าไปตั้งแต่การกำหนดพันธกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงและประเด็นสำคัญ โดยการขอข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในการดำเนินงานต่างๆจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือร้องขอให้หน่วยงาน/เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่ออธิบายเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม อีกทั้งยังมีหน้าที่ร้องขอให้หน่วยงานดังกล่าวดำเนินการปรับปรุงแก้ไขความเสี่ยงที่เกิดขึ้น หรือ ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติ 6.2 คณะกรรมการต้องจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท เป็นหน่วยปฏิบัติงานรายงานขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรับนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หลักปฏิบัติ 6.3 คณะกรรมการมีหน้าที่ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการ ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยกำหนดให้มีการทำรายการระหว่างกัน รายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ต้องรายงานและ/หรือได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในกรณีมีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ และเข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลต้องได้รับ

การอนุมัติจากผู้ถือหุ้น รวมไปถึง กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท และรายงานการมีส่วนได้เสียของตนต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

หลักปฏิบัติ 6.4 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันที่ชัดเจนและสื่อสารในทุกระดับขององค์กรและต่อบุคคลภายนอก เพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัท ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส โดยอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมาย หลักจริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ บริษัท จึงแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai-CAC) และประกาศใช้นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti Corruption Policy) โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อเห็นการกระทำที่เข้าข่ายทุจริต และต้องไม่กระทำการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ

หลักปฏิบัติ 6.5 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัท มีช่องทางร้องเรียนเมื่อมีผู้ใดพบเห็นการกระทำทุจริตของบุคคลในบริษัท และจะทำการสืบสวน สอบสวนตามข้อมูลที่ได้รับ รวมไปถึงกระบวนการคุ้มครองและเยียวยาผู้ร้องเรียน และการลงโทษผู้ถูกร้องเรียนหากมีการทุจริตจริงหรือการเยียวยาผู้ถูกร้องเรียนหากข้อร้องเรียนดังกล่าวไม่เป็นความจริง

- ส่งเรื่องผ่านกล่องความคิดเห็นประจำบริษัท สาขาของบริษัท

- ติดต่อ / แจ้งบุคคลที่รับผิดชอบ คือ กรรมการตรวจสอบ และ/หรือหน่วยงานตรวจสอบภายใน

- ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : audi@amanah.co.th

- ทางจดหมาย จ่าหน้าถึง: ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หลักปฏิบัติ 7 : รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity)

หลักปฏิบัติ 7.1 คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการมอบหมายให้ฝ่ายจัดการผู้เกี่ยวข้องการจัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยในกรณีที่เป็นการรายงานทางการเงิน คณะกรรมการจะพิจารณา

(1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

(2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับ ระบบควบคุมภายใน รวมทั้งข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีผ่านการสื่อสารในช่องทางอื่น ๆ (ถ้ามี)

(3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

(4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เป้าหมายหลัก กลยุทธ์และนโยบายของบริษัท

หลักปฏิบัติ 7.2 คณะกรรมการมีหน้าที่ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการกำหนดพันธกิจ (Mission) ไว้ 6 ข้อ หนึ่งในนั้นคือเรื่องการเงิน (The Financial Perspective) ซึ่งมีพันธกิจระบุว่า จะแสวงหาและระดมพันธมิตรทางด้านเงินทุนเพื่อสร้างโอกาสและผลตอบแทนที่มีมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้กับผู้ถือหุ้น ภายใต้หลักการการเงินอิสลาม (Islamic Finance)

หลักปฏิบัติ 7.3 ในภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงิน หรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการจะต้องทำให้มั่นใจได้ว่ากิจการมีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการมอบหมายให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานะทางการเงินให้คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ และมีแผนในการแก้ไขปัญหากรณีกิจการประสบปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

หลักปฏิบัติ 7.4 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการมีการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

หลักปฏิบัติ 7.5 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ ที่ทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการจัดให้มี "สำนักกรรมการผู้จัดการและส่วนสื่อสารองค์กร" เป็นตัวแทนในการติดต่อสื่อสารระหว่างบริษัท กับผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ สถาบันการจัดอันดับ สถาบันของรัฐ และผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ โดยจะดูแลเรื่องการประชาสัมพันธ์หรือการแจ้งข้อมูลข่าวสาร และกิจกรรมต่างๆของบริษัท ที่เกี่ยวข้องหรือเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น รวมถึงการรับข้อเสนอแนะหรือประสานงานเพื่อชี้แจงข้อสงสัยต่างๆด้วย

หลักปฏิบัติ 7.6 คณะกรรมการมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการจัดให้มีช่องทางการสื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทผ่านเว็บไซต์ของบริษัท (www.amanah.co.th) ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relation) และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และนอกจากนี้ยังมอบหมายให้สำนักกรรมการผู้จัดการเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่างๆของบริษัทให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) อาทิ งบการเงิน ข้อมูลที่สำคัญของบริษัท เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 8 : สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น (Ensure Engagement and Communication with Shareholders)

หลักปฏิบัติ 8.1 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงสิทธิในความเป็นเจ้าของซึ่งควบคุมโดยผ่านการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ทำหน้าที่บริหารงาน และสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท

หลักปฏิบัติ 8.2 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนตามสิทธิขั้นพื้นฐาน และสิทธิที่ตนเองควรได้รับ เช่น การซื้อขาย การโหวต การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสารของกิจการอย่างเพียงพอ และทันเวลา การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น การรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการเข้าร่วมประชุม และข้อมูลที่เพียงพอต่อการพิจารณาในแต่ละวาระก่อนการประชุม การซักถามกรรมการทั้งในที่ประชุม และส่งคำถามล่วงหน้า

หลักปฏิบัติ 8.3 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

๘๘๑

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัท มีการเผยแพร่ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้การเงินอย่างโปร่งใสและเพียงพอตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. อย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัท (ทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ นอกจากนี้บริษัท ยังได้จัดข้อมูลรายละเอียดต่าง ๆ ที่คาดว่าจะเป็นที่สนใจของนักลงทุนและนักวิเคราะห์ เช่น ข้อมูลงบการเงินย้อนหลัง รายงานประจำปี รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น แสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท (www.amanah.co.th)

ส่วนที่ 3

จริยธรรมธุรกิจ (Code of Conduct)

บริษัท อمانةฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เล็งเห็นถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ และถูกต้องตามหลักจรรยาบรรณของธุรกิจเข้าชื่อในประเทศไทย รวมไปถึง คาดหวังให้บุคลากรของบริษัทมีการปฏิบัติที่เหมาะสม ตามจริยธรรมทางวิชาชีพ และให้ผู้ที่เกี่ยวข้องยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยกำหนดไว้ ดังนี้

1. การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

- ☐ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนตัดสินใจดำเนินการใดๆ ด้วยความบริสุทธิ์ใจและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อยเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม
- ☐ บริหารองค์กรด้วยความระมัดระวัง และรอบคอบ เพื่อป้องกันความเสียหายต่อผู้ถือหุ้น
- ☐ ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลใดๆ ขององค์กรซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน
- ☐ ไม่เปิดเผยข้อมูลลับขององค์กรต่อบุคคลภายนอก โดยเฉพาะคู่แข่ง

2. การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

- ☐ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า และให้บริการที่มีคุณภาพ
- ☐ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับสินค้าและบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริงโดยคำนึงถึงประโยชน์สำหรับลูกค้า
- ☐ เปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ และการดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้ลูกค้าได้รับการตอบสนองผลอย่างรวดเร็ว
- ☐ รักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัด
- ☐ ไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรมกับลูกค้า
- ☐ พิจารณายกหนี้ ผ่อนผัน หรือยืดระยะเวลาชำระหนี้ (ตามแต่กรณี) ให้กับลูกค้า กรณีที่ลูกค้ามีเหตุอันสมควร เช่น สูญเสียบุคคลที่เป็นแหล่งรายได้สำคัญของครอบครัว เป็นต้น

3. การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า / เจ้าหนี้

- ☐ ไม่เรียก หรือไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับคู่ค้า หรือเจ้าหนี้ ถ้ามีข้อมูลว่ามีการเรียกรับ หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ให้พึงเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้า และ/หรือเจ้าหนี้ และร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว
- ☐ ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้ที่เหมาะสมและเป็นธรรม



4. การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อภาครัฐ

- ☐ ปฏิบัติตามนโยบายของรัฐ รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- ☐ ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตย อันมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข
- ☐ ดำเนินการกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ และสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ อันเป็นประโยชน์แก่สังคม ชุมชน ท้องถิ่น

5. การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

- ☐ จัดระบบการให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมและเสมอภาคแก่พนักงาน
- ☐ ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ
- ☐ จัดให้มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ ที่ชัดเจน มีการปฏิบัติโดยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน
- ☐ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงาน โดยให้โอกาสพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ
- ☐ บริหารงานโดยหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงาน ของพนักงาน หรืออาจคุกคามและสร้างความกดดันต่อสภาพจิตใจของพนักงาน

6. การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

- ☐ ประพฤติ ปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี
- ☐ ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม
- ☐ ไม่พยายามทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย โดยปราศจากซึ่งมูลความจริง

7. การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อสังคม และชุมชน

- ☐ ไม่กระทำการใดๆที่จะมีผลเสียต่อทรัพยากรธรรมชาติและสภาพแวดล้อม
- ☐ ให้การสนับสนุนกิจกรรมที่มีส่วนสร้างสรรค์สังคมอย่างสม่ำเสมอ
- ☐ ปลุกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง

ส่วนที่ 4 ภาคผนวก

1. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตาม

บริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในการที่จะต้องรับทราบ ทำความรู้จักความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายและข้อปฏิบัติที่กำหนดไว้ใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างเคร่งครัด รวมไปถึง ผู้บริหารทุกระดับจะต้องดูแลรับผิดชอบต่อพนักงานในสายการบังคับบัญชาของตนรับทราบ และทำความเข้าใจนโยบายฉบับนี้

หากผู้ใดกระทำการที่ผิดต่อหลักจริยธรรมที่กำหนดไว้ บริษัทจะลงโทษบุคคลนั้นตามบทลงโทษที่บริษัทกำหนดไว้ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารเพื่อรับร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสที่น่าสงสัย เพื่อรวบรวมข้อมูลสำหรับการสอบสวน โดยจะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้ข้อมูลเป็นความลับ



2. การแก้ไขเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และจะต้องเปิดเผยนโยบายที่มีการเปลี่ยนแปลงนั้นให้พนักงานและสาธารณชนทราบในทันทีตามที่กฎหมายกำหนด

๘๙๗

นโยบายการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร (Sustainable Development Policy)

ด้วยความมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีเป้าหมายสูงสุด คือ ความยั่งยืนขององค์กร อันก่อให้เกิดคุณค่าร่วมด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ในห่วงโซ่ธุรกิจของบริษัทฯ และเพื่อยกระดับการพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จึงได้กำหนดนโยบายการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร เพื่อดึงเป็นแนวทางดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนี้

กลยุทธ์ความยั่งยืน (Sustainable Strategies)

1. กำหนดให้มีกลยุทธ์การพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์กรที่ครอบคลุมการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมกับการดำเนินธุรกิจเพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มด้วยความโปร่งใสและตรวจสอบได้

2. กำหนดให้มีการประเมินและตอบสนองประเด็นความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อความยั่งยืนของบริษัทฯ ทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ธรรมชาติและให้พิจารณาเป็นประเด็นสำคัญในการวางแผนธุรกิจ การตัดสินใจทางธุรกิจ และ กระบวนการดำเนินงาน เพื่อรักษาความมั่นคงและยั่งยืนขององค์กร

ธรรมาภิบาล (Governance)

1. ยึดถือหลักคุณธรรมและโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจและปฏิบัติงาน พร้อมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ วิธีการและมาตรฐานที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้

2. ยึดถือและปฏิบัติตามแนวทางและวิธีปฏิบัติที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณบริษัทฯ รวมทั้งนโยบาย ระเบียบประกาศ คำสั่งของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ นโยบาย บัญชีและการเงิน นโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น พนักงาน สังคมและสิ่งแวดล้อม การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน การใช้งานระบบเครือข่ายและคอมพิวเตอร์ เป็นต้น

เศรษฐกิจ (Economic)

1. พัฒนาและส่งเสริมนวัตกรรมองค์กร และเทคโนโลยีใหม่ๆ ให้เป็นกลยุทธ์ธุรกิจ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มและความเติบโตขององค์กรในระยะยาว ตลอดจนประโยชน์ร่วมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

2. ส่งเสริมและสนับสนุนให้พันธมิตร คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนห่วงโซ่ธุรกิจดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน

สิทธิมนุษยชน (Human Rights)

1. ปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างโดยไม่เลือกปฏิบัติ ให้โอกาสอย่างเท่าเทียม มอบหมายงานให้เพียงพอตามความสามารถ และผลตอบแทนที่เหมาะสม ห้ามการจ้างแรงงานที่มีอายุต่ำกว่า 18 ปี และแรงงานผิดกฎหมาย โดยครอบคลุมถึง พนักงานและลูกจ้างของคู่ค้า และ/หรือผู้มีส่วนได้เสีย



2. ดูแลและคุ้มครองความปลอดภัยแก่พนักงาน ลูกจ้าง และทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยไม่ให้เกิดกระทบกับสิทธิและความปลอดภัยของผู้อื่น รวมทั้งปกป้องสิทธิส่วนบุคคล การเก็บรักษาข้อมูลความลับ การเปิดเผยข้อมูล และการใช้ประโยชน์ข้อมูลส่วนบุคคล

3. เคารพสิทธิ ให้เกียรติ ปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ และคู่ค้า ด้วยความเสมอภาค ดำเนินถึงศักดิ์ศรี ความเป็นมนุษย์

สังคมและชุมชน (Community & Social)

1. ตอบสนองต่อความต้องการ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า ทั้งในด้านปริมาณและคุณภาพของสินค้าและบริการตามสัญญาอย่างครบถ้วน

2. เสริมสร้างและส่งเสริมการมีส่วนร่วมของชุมชนและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ด้วยการเปิดกว้าง รับฟังความคิดเห็น การปรึกษาหารืออย่างโปร่งใส และสร้างสรรค์ ปฏิบัติต่อกันอย่างเท่าเทียม และเคารพในความแตกต่าง ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาคุณภาพชีวิต และความเข้มแข็งของชุมชน

3. ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ พันธมิตรธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เพื่อมีส่วนร่วมในการพัฒนา และ/หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานและวิธีปฏิบัติด้านความยั่งยืนที่ดีของบริษัทฯ

การเปิดเผยข้อมูล (Disclosure)

1. เปิดเผยนโยบายการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ข้อมูลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนและผลการดำเนินงานในทุกมิติ ตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมาตรฐานที่สากลยอมรับอย่างเพียงพอ โปร่งใส และในเวลาที่เหมาะสม เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน

2. เปิดเผยนโยบายฉบับนี้แก่พนักงาน ลูกจ้าง และผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบและถือปฏิบัติในการปฏิบัติงาน และดำเนินธุรกิจกับบริษัทฯ

การส่งเสริมคุณธรรม จริยธรรม และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร (Towards Code of Conducts , Ethics , Social Responsibility and Environment to Corporate Culture)

1. สร้างความตระหนักและปลูกฝังจิตสำนึกที่ดีให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน โดยจัดให้มีการสื่อสารอย่างทั่วถึง และให้ความรู้เกี่ยวกับคุณธรรม จริยธรรม ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจเป็นประจำทุกปี

2. สร้างความตระหนักและปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน โดยการสื่อสารอย่างทั่วถึง การปฏิบัติตามนโยบาย กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ทุกระดับและทุกคน มีหน้าที่สนับสนุน ส่งเสริมและปฏิบัติงานให้ สอดคล้องกับนโยบายการพัฒนาความยั่งยืนองค์กรฉบับนี้ จนเป็นวัฒนธรรมดำเนินงานที่คำนึงถึงประโยชน์ที่สมดุลทั้งด้าน เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

88

บริษัท อะมานะฮ์ ดิสทริบิวต์ จำกัด (มหาชน)

แบบ 56-1 One Report

เอกสารแนบ 5

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท
(Board Charter)

๑๑๓

สารบัญ

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท
2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท
3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท
4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัท
5. การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่องู้อ่อนในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจและงบประมาณของบริษัท พร้อมทั้งจัดให้มีกลไกในการกำกับดูแล ติดตามและประเมินผลในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้น คณะกรรมการจึงได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ เพื่อให้กรรมการทุกคนตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตนเอง ดังนี้

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1) กำกับดูแลกิจการให้การบริหารเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

2) รับผิดชอบในการทบทวน และให้ความเห็นชอบกับนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ในกิจกรรมดังต่อไปนี้

- พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น โครงสร้างการบริหาร วิสัยทัศน์ ภารกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ความเสี่ยง แผนการดำเนินงานระยะยาว เป้าหมายทางการเงินและงบประมาณประจำปี
- พิจารณารายจ่ายหรือเลิกจ้าง รวมถึงการพิจารณาปรับเงินเดือน สวัสดิการต่าง ๆ ของผู้บริหารระดับสูง และจัดให้มีการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
- พิจารณานุมัติอัตราการขึ้นเงินเดือนโดยรวมประจำปีของพนักงาน และระเบียบเกี่ยวกับสวัสดิการต่างๆ ของพนักงาน

- พิจารณานุมัติมอบหมายหรือกำหนดอำนาจดำเนินการให้ฝ่ายจัดการและพนักงานระดับต่างๆ ปฏิบัติ
- ติดตาม ประเมินผลตรวจสอบการดำเนินงาน และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการว่าเป็นไปตามแผนงานงบประมาณที่ได้รับอนุมัติไว้หรือไม่

3) จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ

4) ดำเนินการให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ และรับผิดชอบต่อสังคม

5) พิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การทำรายการได้มาและจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเพื่อป้องกันการทำการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

6) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้เพียงพอและเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มอบอำนาจให้แก่กรรมการผู้จัดการ ซึ่งในการดำเนินงานกรรมการผู้จัดการจะมอบอำนาจต่อให้แก่เจ้าหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไปก็ได้ แต่ทั้งนี้จะไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท

1) ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยส่งหนังสือเชิญประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณาและตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการ

อลง

- 2) มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ
- 3) สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูลสนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
- 4) มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี
- 5) สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ
- 6) สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
- 7) กำกับดูแล และติดตามให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร และเป็นไปตามกฎหมายและตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
- 8) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและไม่เป็นผู้บริหาร รวมถึงคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 9 คนและไม่เกิน 15 คน กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของบริษัท และคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนกำหนด

ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนใดคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย

4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัท

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการกำหนดไว้คราวละ 3 ปี โดยในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับ 1 ใน 3 กรรมการบริษัทที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกก็ได้ บริษัทไม่มีการกำหนดจำนวนวาระที่จะดำรงตำแหน่งนานที่สุดของกรรมการ เนื่องจากบริษัทฯ จำเป็นต้องมีกรรมการส่วนหนึ่งที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญที่มีอยู่จำนวนจำกัด

5. การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน แต่อาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น โดยประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องที่สมควรบรรจุเข้าวาระ โดยได้เปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อรับการพิจารณาบรรจุเข้าวาระการประชุม

ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือเลขานุการบริษัทส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันนัดประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

88

การประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม หรือให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
(Internal Audit Committee Charter)

๑๖๓

สารบัญ

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการตรวจสอบ
3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ
4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ
5. การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งครอบคลุมขอบเขตการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และจะมีการสอบทานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจภายนอกและภายในที่อาจมีการเปลี่ยนแปลง

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

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 หรือช่วยในการปฏิบัติงานตรวจสอบโดยใช้ค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

1.5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

1.6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1.7) ในกรณีฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีมีความคิดเห็นแตกต่างกันเกี่ยวกับรายงานทางการเงินให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

1.8) อนุมัติกฎบัตร จรรยาบรรณ แผนการตรวจสอบภายใน ของฝ่ายตรวจสอบภายใน

1.9) เสนอบประมาณของฝ่ายตรวจสอบภายในให้ฝ่ายบริหารพิจารณา

1.10) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในขณะที่ความรับผิดชอบในกิจกรรมทุกประการของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอกยังคงเป็นของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ

2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการของคณะกรรมการตรวจสอบ

1) ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ โดยส่งหนังสือเชิญประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณาและตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการ

- 2) สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูลสนับสนุน และเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
- 3) มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ
- 5) กำกับดูแล และติดตามให้คณะกรรมการตรวจสอบ ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร และเป็นไปตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวนหนึ่งที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยมีจำนวนกรรมการตรวจสอบตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร
- 2) คณะกรรมการบริษัทจะเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท อาจเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการตรวจสอบก็ได้
- 3) คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
- 4) ประธานกรรมการบริษัทต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับกับประธานกรรมการตรวจสอบ

4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) กรรมการตรวจสอบที่เป็นกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบรอบออกตามวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทและเมื่อครบกำหนดตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทอีกก็ได้
- 2) นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อตาย ลาออก ขาดคุณสมบัติและมีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้ออก
- 3) กรรมการตรวจสอบคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกให้มีผลตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท
- 4) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติเข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทน

5. การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม
- 2) ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ ซึ่งจะครบองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม



กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร
(Executive Committee Charter)

สารบัญ

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร
2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริหาร
3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร
4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริหาร
5. การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารจากกรรมการบริษัทจำนวนและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อทำหน้าที่บริหารจัดการ กำกับดูแล และควบคุมกิจการของบริษัท ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย กฎบัตรฉบับนี้จัดทำขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการบริหารมีความเข้าใจบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของตนเอง ตลอดจนเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

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 โดยไม่เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์เดิมตามที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้แล้ว

5) พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ การขอรับการสนับสนุนทางการเงิน การจัดซื้อจัดจ้าง และค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ โดยไม่ขัดแย้งหรือต้องห้ามตามหลักศาสนาอิสลาม

การอนุมัติการให้สินเชื่อและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ความหมายรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้ด้วย

- 5.1) ขยายหรือลดเวลาการชำระหนี้
- 5.2) ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว หรือในทางกลับกัน
- 5.3) เพิ่มหรือลดระยะเวลาปลอดหนี้ การชำระต้นเงินและ/หรือผลกำไรที่ผ่อนชำระในแต่ละงวดและอัตรากำไร
- 5.4) ให้วงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมตามความเหมาะสมที่ไม่ทำให้วงเงินเพิ่มเกินอำนาจอนุมัติ
- 5.5) ปรับปรุงประเภทสินเชื่อที่ไม่ทำให้วงเงินเพิ่มขึ้นเกินอำนาจอนุมัติ
- 5.6) ลดหรือยกเว้นกำไรค้างรับ ค่าเสียหาย และค่าธรรมเนียมอื่นๆ เฉพาะในส่วนที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้

ทั้งนี้ การดำเนินการตามข้อ 5.1) - 5.6) ต้องไม่ก่อให้เกิดผลขาดทุนทางบัญชีในส่วนที่รับรู้เป็นรายได้แล้ว ในบัญชีกำไรขาดทุน

6) ติดตามขอสินเชื่อ ขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ ต่ออายุวงเงินสินเชื่อ จัดหาแหล่งเงินทุนใหม่ จัดหาแหล่งเงินด้วยวิธีร่วมลงทุน การระดมทุนตามหลักศาสนาอิสลาม เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุน

7) มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานหรือที่ปรึกษา เพื่อประโยชน์ และประสิทธิภาพของการบริหารจัดการที่ดี และสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการแต่งตั้ง หรือการมอบหมายนั้นๆ ได้

8) เสนอแนะนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ ในเรื่องเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร บุคลากร ค่าตอบแทน สวัสดิการ การพัฒนาปรับปรุงองค์กรให้เป็นพลวัตรและยั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัท



9) อนุมัติการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงานที่กำกับดูแล โดยกรรมการผู้จัดการ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

10) รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกเดือน

11) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้คณะกรรมการบริหาร หรือการที่คณะกรรมการบริหารจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กับบุคคลอื่นใดนั้น จะต้องไม่มีลักษณะ เป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตที่ชัดเจน

2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริหาร

1) ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริหาร โดย ส่งหนังสือเชิญประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณาและตัดสินใจ อย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการ

2) มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ

3) สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุม การประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูลสนับสนุนและ เปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม

4) มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5) สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการบริหารได้รับทราบ

6) กำกับดูแล และติดตามให้คณะกรรมการบริหาร ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร และเป็นไปตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

7) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวนหนึ่ง ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยมีจำนวนกรรมการบริหารตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร

2) คณะกรรมการบริษัทจะเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท อาจเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริหารก็ได้

3) คณะกรรมการบริหารต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

4) ประธานกรรมการบริหารอาจเป็นบุคคลคนเดียวกับกรรมการผู้จัดการ

5) ประธานกรรมการบริหารต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานกรรมการบริษัท

4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริหาร

- 1) กรรมการบริหารที่เป็นกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบรอบออกตามวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทและเมื่อครบกำหนดตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทอีกก็ได้
- 2) นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการบริหารพ้นจากตำแหน่งเมื่อตาย ลาออก ขาดคุณสมบัติและมีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้ออก
- 3) กรรมการบริหารคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกให้มีผลตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัทฯ
- 4) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารว่างลงให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติเข้าเป็นกรรมการบริหารทดแทน

5. การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

- 1) บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม
- 2) ในการประชุมคณะกรรมการบริหารต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการจึงจะครบองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม



กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
(Nomination and Remuneration Committee Charter)



สารบัญ

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
5. การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

174

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จากกรรมการบริษัทจำนวน และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อทำหน้าที่บริหารจัดการ กำกับดูแล และควบคุมกิจการของบริษัท ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย กฎบัตรฉบับนี้จัดทำขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการบริหารมีความเข้าใจบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของตนเอง ตลอดจนเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมายและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- 1) กำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา ตลอดจนคัดเลือก และเสนอชื่อกรรมการบริษัท และกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ ซึ่งรวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้
 - ก. ความหลากหลายของความรู้ ทักษะและประสบการณ์ที่จำเป็นของคณะกรรมการบริษัท
 - ข. ประเภท ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย และเสนอแนะคณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้งทดแทนตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ว่างลง เนื่องจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระหรือว่างลงจากเหตุอื่น
- 2) กำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
- 3) สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้บริหารหรือพนักงานที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณา ได้รับการทบทวนเป็นระยะ
- 4) นำเสนอแผนการกำหนดคำตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและเสนอต่อผู้ถือหุ้น
- 5) นำเสนอแผนการกำหนดคำตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปต่อคณะกรรมการบริษัท
- 6) ดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการคณะกรรมการสรรหา

- 1) ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยส่งหนังสือเชิญประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณาและตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการ
- 2) มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ
- 3) สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูลสนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
- 4) มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 5) สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้รับทราบ
- 6) กำกับดูแล และติดตามให้คณะกรรมการบริหาร ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร และเป็นไปตามกฎหมายและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- 7) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- 1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวนหนึ่งที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยมีจำนวนกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร
- 2) คณะกรรมการบริษัทจะเลือกกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการบริษัท อาจเลือกกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนก็ได้
- 3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
- 4) ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับกรรมการผู้จัดการ
- 5) ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานกรรมการบริษัท

4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- 1) กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนที่เป็นกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบรอบออกตามวาระ การดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทและเมื่อครบกำหนดตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทอีกก็ได้
- 2) นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพ้นจากตำแหน่งเมื่อตายลาออกขาดคุณสมบัติและมีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนดและที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้ออก
- 3) กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้อยู่ในลาออกต่อบริษัทฯ การลาออกให้มีผลตั้งแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัทฯ
- 4) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนว่างลงให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ เข้าเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทดแทน

5. การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- 1) บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นประจำทุกไตรมาส อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม
- 2) ในการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องมีการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ จึงจะครบองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม



กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
(Risk Management Committee Charter)

สารบัญ

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
5. การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจากกรรมการบริษัท จำนวน และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อทำหน้าที่บริหารจัดการ กำกับดูแล และควบคุมกิจการของบริษัท ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย กฎบัตรฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความเข้าใจบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของตนเอง ตลอดจนเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมายและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) พิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติร่างนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 2) พิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเปราะบางของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Tolerance)
- 3) รับทราบ พิจารณา และให้ความเห็นในผลการประเมินความเสี่ยง แนวทางและมาตรการจัดการความเสี่ยง แผนปฏิบัติการเพื่อจัดการความเสี่ยงที่เหลือยู่ของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม
- 4) ดูแลและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงองค์กรประสบความสำเร็จ เสนอแนะวิธีป้องกัน และวิธีลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ติดตามแผนการดำเนินงานเพื่อลดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับสภาวะการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงได้รับการบริหารจัดการอย่างเพียงพอและเหมาะสม
- 5) อนุมัติแผนการดำเนินงานความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Plan) รวมถึงการดำเนินงานตามแผนทางธุรกิจ (Business Continuity Management)
- 6) เสนอแนะและสนับสนุนแก่คณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร และคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ในเรื่องการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
- 7) กลั่นกรองผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
- 8) ดูแลและสนับสนุนให้มีการสอบทาน และทบทวนนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นประจำอย่างน้อยทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ยังคงสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจในภาพรวมและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- 9) รายงานความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร รวมถึงสถานะของความเสี่ยง แนวทางในการจัดการความเสี่ยง ความคืบหน้าและผลของการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัท ในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อการบริหารความเสี่ยงโดยรวมทั่วทั้งองค์กรตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานอื่นที่เป็นสากล
- 10) ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในการให้บริการจากบุคคลภายนอก เพื่อให้คำปรึกษาแนะนำที่เป็นอิสระเกี่ยวกับกรอบ ขอบเขต และการปฏิบัติงาน ในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้แก่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- 11) ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในการว่าจ้างบุคคลภายนอก เพื่อช่วยในการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยง ในกรณีที่มีปริมาณงานมากเกินกว่าอัตรากำลังของฝ่ายบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ที่จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุผลได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการว่าจ้างดังกล่าวจะเป็นผลดีแก่บริษัทฯ ทั้งนี้ ต้องเป็นการว่าจ้างเฉพาะคราว
- 12) ประเมินโอกาสการเกิดการทุจริตและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้เป็นแนวทางสำหรับการตรวจสอบภายใน เพื่อการวางแผนตรวจสอบและติดตาม

อภินา

13) ปฏิทินนำที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยส่งหนังสือเชิญประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณาและตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการ
- 2) มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ
- 3) สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูลสนับสนุน และเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
- 4) มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 5) สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับทราบ
- 6) กำกับดูแล และติดตามให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร และเป็นไปตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- 7) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวนหนึ่งที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยมีจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร
- 2) คณะกรรมการบริษัทจะเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท อาจเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงก็ได้
- 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
- 4) ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเป็นบุคคลคนเดียวกับกรรมการผู้จัดการ
- 5) ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานกรรมการบริษัท

4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) กรรมการบริหารความเสี่ยงที่เป็นกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบรอบออกตามวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท และเมื่อครบกำหนดตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทอีกก็ได้
- 2) นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งเมื่อตาย ลาออก ขาดคุณสมบัติและมีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้ออก
- 3) กรรมการบริหารความเสี่ยงคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกให้มีผลตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท

83

4) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลงให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติเข้าเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงทดแทน

5. การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1) บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม

2) ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการจึงจะครบองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

แบบ 56-1 One Report

เอกสารแนบ 5

กฎบัตรคณะกรรมการชะรีอะฮ์
(Shariah Committee Charter)

๕๓

สารบัญ

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชะรีอะฮ์
2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการชะรีอะฮ์
3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการชะรีอะฮ์
4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการชะรีอะฮ์
5. การประชุมของคณะกรรมการชะรีอะฮ์

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชำระหนี้จำนวนหนึ่ง ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแล การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักชำระหนี้ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย กฎบัตรฉบับนี้จัดทำขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการชำระหนี้มีความเข้าใจบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของตนเอง ตลอดจนเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมายและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชำระหนี้

1) พิจารณาให้คำรับรองเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักชำระหนี้ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักชำระหนี้ เช่น

1.1) นโยบายบริษัท ข้อบังคับ ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน ระเบียบปฏิบัติงานของบริษัทฯ

1.2) เอกสารสัญญาระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้า เอกสารสัญญาระหว่างบริษัทฯ กับหน่วยงานอื่น

1.3) คู่มือผลิตภัณฑ์ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ เอกสารการขายต่าง ๆ

2) ให้คำปรึกษาแก่บุคคลหรือหน่วยงานภายใน และภายนอกที่ปฏิบัติงานให้แก่บริษัทฯ เกี่ยวกับหลักการของศาสนาอิสลาม เช่น คณะกรรมการ พนักงาน หน่วยงานต่างๆ ในบริษัทฯ ที่ปรึกษากฎหมาย ผู้ตรวจสอบบัญชี ที่ปรึกษาบริษัทฯ กระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น เพื่อให้การดำเนินการของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมาย

3) พิจารณาการจัดสรรกองทุนระบาคะตอบของบริษัทฯ ผู้ควบคุมอย่างเป็นธรรม

4) มีสิทธิร่วมประชุมกับคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการหรือคณะทำงานทุกชุดของบริษัทฯ

5) ร่วมขยายฐานธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ และบริการต่างๆ ของบริษัทฯ ผู้ควบคุมมุสลิม

2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการชำระหนี้

1) ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการชำระหนี้ โดยส่งหนังสือเชิญประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณาและตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการ

2) มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ

3) สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชำระหนี้ และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูลสนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม

4) มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5) สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการชำระหนี้ได้รับทราบ

6) กำกับดูแล และติดตามให้คณะกรรมการชำระหนี้ ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร และเป็นไปตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

7) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการชำระหนี้

1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชำระหนี้ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวนหนึ่ง ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยมีจำนวนกรรมการชำระหนี้ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร

- 2) คณะกรรมการบริษัทจะเลือกกรรมการอิสระคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการอิสระ และคณะกรรมการบริษัทอาจเลือกกรรมการอิสระคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการอิสระก็ได้
- 3) คณะกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
- 4) ประธานกรรมการอิสระอาจเป็นบุคคลคนเดียวกับกรรมการผู้จัดการ
- 5) ประธานกรรมการอิสระ ต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานกรรมการบริษัท

4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการอิสระ

- 1) กรรมการอิสระพ้นจากตำแหน่งเมื่อตายลาออกขาดคุณสมบัติและมีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้ออก
- 2) กรรมการอิสระคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกให้มีผลตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท
- 3) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการอิสระว่างลงให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติเข้าเป็นกรรมการอิสระแทน

5. การประชุมของคณะกรรมการอิสระ

- 1) บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระเป็นประจำทุกไตรมาส อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม
- 2) ในการประชุมคณะกรรมการอิสระต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ จึงจะครบองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ภาคผนวก



แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี
รอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)
1	บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดย นางสาวรัตนา จาละ	2,400,000
รวมคำตอบแทนจากการสอบบัญชี			2,400,000

ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

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

ข้อมูลข้างต้น

- ☒ ถูกต้องครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าไม่มีข้อมูลการให้บริการอื่นที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายให้ข้าพเจ้า
สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัดและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบบัญชีที่
ข้าพเจ้าสังกัด ที่ข้าพเจ้าทราบและไม่มีการเปิดเผยไว้ข้างต้น
- ☐ ไม่ถูกต้องไม่ครบถ้วน กล่าวคือ.....

เมื่อปรับปรุงข้อมูลข้างต้น (ถ้ามี) แล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้อมูลทั้งหมดในแบบฟอร์มนี้แสดงคำตอบแทนสอบ
บัญชีและค่าบริการอื่นที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือ
กิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวที่ถูกต้องครบถ้วน



(นางสาวรัตนา จาละ)

สังกัด บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ผู้สอบบัญชีของ บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

87

แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบควบคุมภายใน ประจำปี 2563

สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และการรักษาจรรยาบรรณในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง</p> <p>1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ</p> <p>1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกจ้าง และบุคคลภายนอก</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>บริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายการกับดูแลกิจการที่ รวมถึงจริยธรรมธุรกิจ โดยได้เผยแพร่ นโยบายดังกล่าวในระบบ Intranet และเว็บไซต์ (www.amanah.co.th) บริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางปฏิบัติงาน</p>	✓	
<p>1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรง และรักษาจรรยาบรรณที่ครอบคลุมถึง</p> <p>1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงาน ที่เหมาะสม</p> <p>1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร</p> <p>1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น</p> <p>1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบ ข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>นโยบายการกับดูแลกิจการที่ดี มีข้อกำหนดห้ามกรรมการ และผู้บริหาร นำข้อมูลภายในไปเผยแพร่แก่บุคคลภายนอก หรือนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบ ทั้งนี้บริษัทได้เผยแพร่ นโยบายดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ และ Intranet ของบริษัทฯ เพื่อที่จะให้ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มของบริษัทฯสามารถเข้าถึงคู่มือดังกล่าวได้สะดวก รวดเร็ว</p>	✓	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct</p> <p>1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit)</p> <p>1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน</p> <p>1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>บริษัทฯ มีฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบ ประเมินและติดตามกระบวนการปฏิบัติงานของบริษัทตามแผนการตรวจสอบที่กำหนดไว้เพื่อหาแนวทางป้องกันและแก้ไขข้อสังเกตที่ตรวจพบ</p>	✓	
<p>1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณ</p> <p>1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม</p> <p>1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสมและภายในเวลาอันควร</p> <p>1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>บริษัทฯ กำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในการที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายและข้อปฏิบัติที่กำหนดไว้ใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างเคร่งครัด รวมไปถึง ผู้บริหารทุกระดับ จะต้องดูแลรับผิดชอบให้พนักงานในสายการบังคับบัญชาของตนรับทราบและทำความเข้าใจนโยบายดังกล่าว หากผู้ใดกระทำการที่ผิดต่อหลักจริยธรรมที่กำหนดไว้ บริษัทฯ จะลงโทษบุคคลนั้นตามบทลงโทษที่บริษัทฯ กำหนดไว้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารเพื่อรับร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแส นำส่งสย เพื่อรวบรวมข้อมูลสำหรับการสอบสวน โดยเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้ข้อมูลเป็นความลับ</p>	✓	

๘๘๙

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้ส่งหนังสืออำนาจเฉพาะของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน คำอธิบาย : บริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่างๆ กรรมการผู้จัดการ และฝ่ายบริหารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร	✓	
2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน คำอธิบาย : บริษัทฯ กำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส	✓	
2.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน	✓	
2.4 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ ได้	✓	
2.5 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการให้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	✓	
2.6 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายใน ในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการสร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม	✓	

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสม เพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>3.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมทั้งทางธุรกิจและกฎหมาย รวมถึงการจัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น แบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ซึ่งทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน มีงานตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงกับกรรมการตรวจสอบ และมีสายการรายงานที่ชัดเจน เป็นต้น</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการชะงักงัน และแบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ตลอดจนมีการจัดตั้งหน่วยงาน ตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานระดับฝ่ายที่ขึ้นตรงกับคณะกรรมการ ตรวจสอบ</p>	✓	
<p>3.2 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดสายการรายงานในบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสื่อสารข้อมูล</p> <p>คำอธิบาย</p> <p>บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการรายงานตามสายการบังคับบัญชา รวมถึงได้ระบุสายการรายงานไว้ใน Job Description ของแต่ละตำแหน่งงาน</p>	✓	
<p>3.3 มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมระหว่าง คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>บริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่างๆ กรรมการผู้จัดการ และฝ่ายบริหารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการจัดทำ Job Description ของแต่ละตำแหน่งงาน</p>	✓	



4. องค์การแสดงถึงความมุ่งมั่นในการรู้จัก พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัติกันอย่างสม่ำเสมอ	✓	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	✓	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	✓	
4.4 บริษัทมีกระบวนการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานทุกคน เช่น การจัดระบบพี่เลี้ยง (mentoring) และการฝึกอบรม	✓	
4.5 บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	✓	

5. องค์การกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติ ในกรณีที่เป็น	✓	
5.2 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัลที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท	✓	
5.3 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่องโดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	✓	
5.4 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	✓	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจ ในขณะที่นั้น โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริง ครบถ้วน แสดงถึงสิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง มีมูลค่าเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>รายงานทางการเงินของบริษัท มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทุกครั้ง</p>	✓	
<p>6.2 บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงิน โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญ เช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงิน ขนาดของรายการ แนวโน้มของธุรกิจ</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>บริษัท ได้จัดเตรียมงบการเงินของบริษัทฯ ทั้งรายปีและรายไตรมาส โดยถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</p>	✓	
6.3 รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง	✓	
<p>6.4 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุมัติและสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ จนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมขององค์กร</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>นโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้รับอนุมัติและทบทวนแก้ไขจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกาศใช้งานผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ และให้ผู้บริหารฝ่ายงานลงนามรับทราบและตระหนักในแนวทางการบริหารความเสี่ยง</p>	✓	

อนา

7. องค์การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้ง
องค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยธุรกิจ ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่าง ๆ</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ ร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ ดำเนินการประเมินความเสี่ยงตนเอง โดยระบุปัจจัยเสี่ยง โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและผลกระทบ พร้อมแนวทางการจัดการความเสี่ยง นำเสนอขออนุมัติแผนบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเพิ่มเติม</p> <p>ทุกหน่วยงานนำมาตรการและแผนปฏิบัติงานดังกล่าวไปดำเนินการ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์เป็นผู้รับผิดชอบในการติดตามและรวบรวมข้อมูลเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อพิจารณาว่าการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่ได้ดำเนินการไปแล้วเพียงพอ หรือไม่</p>	✓	
<p>7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>อ้างอิง 7.1</p>	✓	
<p>7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>อ้างอิง 7.1</p>	✓	
<p>7.4 บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>อ้างอิง 7.1</p>	✓	
<p>7.5 บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยง โดยอาจเป็นการยอมรับความเสี่ยงนั้น (acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing)</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>อ้างอิง 7.1</p>	✓	

8/24

8. องค์การได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น	✓	
8.2 บริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดแล้ว รวมทั้งได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้ว ด้วยว่า ไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่น ไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริง จนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น	✓	
8.3 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับโอกาสในการเกิดทุจริต และมาตรการที่บริษัทดำเนินการเพื่อป้องกันหรือแก้ไขการทุจริต	✓	
8.4 บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้	✓	

9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
9.1 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อกรดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
9.2 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจ ที่อาจมีผลกระทบต่อกรดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อกรดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	

มาตรการควบคุม (Control Activities)

10. องค์การมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่น ๆ	✓	
10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน รัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่าง ๆ ดังนี้ 10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบถามการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ 10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น	✓	
10.3 บริษัทกำหนดให้การควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	✓	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สายงาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ คำอธิบาย : ผู้บริหารหน่วยงานรับผิดชอบในการควบคุมให้มีการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทานประเมินความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน	✓	
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน คำอธิบาย : ขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานกำหนดไว้ในคู่มือของแต่ละหน่วยงาน ส่วนอำนาจอนุมัติวงเงินกำหนดไว้ในระเบียบหรือคำสั่งที่เกี่ยวข้อง	✓	

11. องค์การเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>11.1 บริษัทควรกำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>บริษัทฯ กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ ซึ่งระบุแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการต่างๆ และการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ นโยบายดังกล่าว เผยแพร่ให้แก่พนักงานภายในองค์กรทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ และให้พนักงานลงนามรับทราบแนวทางปฏิบัติงานให้คำนึงถึงความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ</p>	✓	
<p>11.2 บริษัทควรกำหนดการควบคุมของโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>อ้างอิง 11.1</p>	✓	
<p>11.3 บริษัทควรกำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>อ้างอิง 11.1</p>	✓	
<p>11.4 บริษัทควรกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>อ้างอิง 11.1</p>	✓	

889

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านงานนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้ให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกณฑ์ของสำนักงาน ฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาสหรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว	✓	
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น	✓	
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)	✓	
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้น ถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือ บริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)	NA	
คำอธิบาย : บริษัทฯ ไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม		
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติโดยผู้บริหารและพนักงาน	✓	
คำอธิบาย : นโยบายและคู่มือปฏิบัติงานต่างๆ ของบริษัทฯ มีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ไว้อย่างชัดเจน		
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงการครอบคลุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน	✓	
คำอธิบาย : บริษัทฯ สื่อสารให้พนักงานรับทราบ เมื่อนโยบาย ประกาศ คำสั่งต่างๆ มีผลบังคับใช้ โดยมีสำนักกรรมการผู้จัดการเป็นผู้ควบคุมดูแล โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ประเมินและตรวจสอบระบบการควบคุมภายในบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ		
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	✓	
คำอธิบาย : บริษัทฯ มีการทบทวนนโยบาย และคู่มือปฏิบัติงานต่างๆ ให้มีความเหมาะสมทุกปี หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ หรือข้อบังคับของทางการ		

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์การข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กร ที่มีคุณภาพ และเกี่ยวข้องทำงาน</p> <p>คำอธิบาย : ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะรวบรวมและพิจารณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งข้อมูลจากภายในและข้อมูลจากองค์กรภายนอกเพื่อประกอบการวิเคราะห์และตัดสินใจในเรื่องต่างๆ</p>	✓	
<p>13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับรวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล</p> <p>คำอธิบาย : บริษัทฯ คำนึงถึงประโยชน์ ความถูกต้อง เพียงพอ และจำเป็นของข้อมูล เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมทั้งพิจารณาต้นทุนในการจัดทำข้อมูลดังกล่าวด้วย</p>	✓	
<p>13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจ ตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอ ให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่าง ๆ</p> <p>คำอธิบาย : เลขานุการบริษัทและหน่วยงานต้นเรื่องเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการจัดเตรียมข้อมูลที่สำคัญ ที่เพียงพอ เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการพิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่จัดทำหนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ หนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม รายงานประจำปีและเอกสาร/แบบฟอร์มต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้</p>	✓	
<p>13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด</p> <p>คำอธิบาย : เลขานุการบริษัทจะจัดทำหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัท และเอกสารประกอบการประชุม ที่ประกอบไปด้วยเรื่องที่ต้องพิจารณาและข้อมูลประกอบการพิจารณาที่ครบถ้วนสมบูรณ์ให้แก่กรรมการทุกท่าน ก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันซึ่งเป็นไปตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด</p>	✓	

๑๒๑

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควรเพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>ภายหลังการประชุมคณะกรรมการบริษัท เลขานุการบริษัท มีหน้าที่จัดทำหน้าที่จัดทำรายงานการประชุม นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับรองรายการประชุม และจัดเก็บรายงานดังกล่าวอย่างเป็นระเบียบ โดยรายงานการประชุมจะประกอบด้วยรายละเอียดเรื่องที่พิจารณา ข้อซักถามและความเห็นของกรรมการ รวมถึงผลการอนุมัติหรือพิจารณาการประชุมนั้นๆ</p>	✓	
<p>13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้</p> <p>13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่</p> <p>13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่องในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>บริษัทฯ มอบหมายให้หน่วยงานที่รับผิดชอบจัดทำเอกสารและจัดเก็บเอกสารที่สำคัญ ให้เป็นระเบียบเพื่ออำนวยความสะดวกในอนาคต โดยหากผู้สอบบัญชีมีข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุงระบบการจัดเก็บและตรวจสอบเอกสารของบริษัทฯ บริษัทฯจะมอบหมายให้ฝ่ายที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไข ปรับปรุงประเด็นที่ตรวจพบ</p>	✓	



14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน</p> <p>คำอธิบาย : บริษัทมีกระบวนการและช่องทางในการสื่อสารข้อมูลภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ผ่านการใช้ Intranet ในการสื่อสารภายใน และ Email</p>	✓	
<p>14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบถามรายการต่าง ๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น</p> <p>คำอธิบาย : เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รายงานข้อมูลที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ</p>	✓	
<p>14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistleblower hotline) ได้อย่างปลอดภัย</p> <p>คำอธิบาย : นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ได้กำหนดกระบวนการร้องเรียน และแจ้งเบาะแสการกระทำผิด รวมทั้งช่องทางการติดต่อสื่อสารอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร</p>	✓	

15.องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เป็นต้น</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>บริษัทฯ จัดให้สำนักกรรมการผู้จัดการ และส่วนสื่อสารองค์กร เป็นตัวแทนในการติดต่อสื่อสารระหว่างบริษัทฯ กับผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ สถาบันจัดอันดับ สถาบันของรัฐ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่างๆ โดยจะดูแลเรื่องการประชาสัมพันธ์ หรือการแจ้งข้อมูลข่าวสาร และกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องหรือเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น รวมถึงการรับข้อเสนอแนะ หรือประสานงานเพื่อชี้แจงข้อสงสัยต่างๆ รวมทั้งมีช่องทางการสื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.amanah.co.th)</p>	✓	
<p>15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (whistleblower hotline) แก่บริษัทได้อย่างปลอดภัย</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกองค์กรสามารถติดต่อสื่อสารและแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนต่างๆ มายังกรรมการตรวจสอบ หรือหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม หรือเลขานุการคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านช่องทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ audit@amanah.co.th หรือจดหมายธรรมดา ถึง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงานตรวจสอบภายใน</p>	✓	

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์การติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น</p> <p>คำอธิบาย : ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีการดำเนินการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยจะรายงานผลการติดตามโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ รับทราบ</p>	✓	
<p>16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ โดยการประเมินตนเองและ/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน</p> <p>คำอธิบาย : ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีการดำเนินการตรวจสอบและประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ ทุกกระบวนการของปฏิบัติงานของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยจะนำข้อบกพร่อง หรือสิ่งที่ควรปรับปรุงของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการติดตามปรับปรุงแก้ไขโดยเร็ว</p>	✓	
<p>16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท</p> <p>คำอธิบาย : ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เสนอผลการประเมินการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบเดือนละ 1 ครั้ง</p>	✓	
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	✓	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	✓	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติตามที่ตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	✓	

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ
ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมาย ที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>ฝ่ายตรวจสอบภายในจะนำข้อบกพร่องของการควบคุมภายในของบริษัทฯ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการเพื่อติดตามปรับปรุงแก้ไขได้โดยเร็ว พร้อมทั้งรายงานสถานะของการปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง</p>	✓	
<p>17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้</p> <p>17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติดูอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร</p> <p>17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>บริษัทฯ กำหนดกระบวนการในการดำเนินการ ในกรณีที่ข้อร้องเรียนเป็นความจริง ว่ามีการกระทำผิดกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับของบริษัทฯ ให้เลขาธิการคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม สรุปรายงานและนำเสนอรายงานพร้อมความเห็นในการดำเนินการ</p>	✓	



LINE



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



บมจ. อะมานะฮ์ ลีสซิ่ง

16-16/1 ซอยเกษมสันต์ 1 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร : 02 091 6456 แฟกซ์ : 02 091 6401