

56-1
ONE REPORT
2021

30TH
AMANAHA
Leasing
ANNIVERSARY



ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท	1
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	12
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	16
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)	36
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	46

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	48
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	54
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	54
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	67

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	76
-------------------------------	----

ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

137

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี และการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	139
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดข้อมูลเพื่อการติดต่อผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีเลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	155

เอกสารแนบ 3	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ	158
-------------	---	-----

เอกสารแนบ 4	นโยบายการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร ฉบับเต็ม	170
-------------	--	-----

เอกสารแนบ 5	กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	172
-------------	--	-----

ภาคผนวก

ภาคผนวก 1	แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่สำนักงานสอบบัญชี	199
-----------	---	-----

ภาคผนวก 2	แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน	200
-----------	--	-----

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) เดิมเป็นฝ่ายงานหนึ่งของ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวธนกิจ จำกัด (มหาชน) โดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ต่อมาเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2535 จึงแยกมาจัดตั้งเป็นบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท ไตรมิตรสัมพันธ์ จำกัด โดยจดทะเบียนด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทฯ เป็น บริษัท นวลิสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2535 โดยเริ่มประกอบธุรกิจให้สินเชื่อรถยนต์ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2535 และเพิ่มธุรกิจเช่าการเงินในเดือนมีนาคม 2536 พร้อมกับเพิ่มธุรกิจให้สินเชื่อสินค้าประเภทอุปกรณ์และเครื่องจักรด้วย จากการที่ธุรกิจเติบโตด้วยดีมาโดยตลอด บริษัทฯ จึงทำการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1 ล้านบาท เป็น 60 ล้านบาท เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2536

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนมาเป็นลำดับ และเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2538 บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน โดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวธนกิจ จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) อย่างไรก็ดีตาม เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 กระทรวงการคลังมีประกาศ เรื่อง ให้ความเห็นชอบโครงการรวมกิจการระหว่าง ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ 13 แห่ง (ซึ่งรวมถึงบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวธนกิจ จำกัด (มหาชน)) และเปลี่ยนมาใช้ชื่อ ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) มาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่แทนตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา ต่อมาเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2544 บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและทำการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก โดยเริ่มทำการซื้อขายในหมวดธุรกิจ “การเงิน” ภายใต้กลุ่มอุตสาหกรรม “เงินทุนและหลักทรัพย์” และใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า “NVL”

ต่อมาในปี 2548 ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้ขายหุ้นในส่วนของธนาคารแก่กลุ่มพันธมิตรสายเชื้อส่งผลให้กลุ่มพันธมิตรสายเชื้อเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ

และในปี 2553 บริษัทฯ ดำเนินการออกหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 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 ในรูปแบบของการเป็นหุ้นส่วนการร่วมลงทุนหรือตัวแทนทางธุรกิจตามหลักจริยธรรม เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนทรัพยากรระหว่างชุมชนต่อชุมชน และเป็นการผลักดันให้เกิดการสร้างงานสร้างอาชีพ โดยผ่านกลไกการบริหารจัดการของบริษัทฯ

4) ด้านนวัตกรรม (Innovative Perspective) พัฒนาผลิตภัณฑ์บริการ และนวัตกรรมสัญญาที่ทันสมัยถูกต้องตามหลักจริยธรรมและตรงต่อความต้องการของวงจรชีวิตลูกค้า 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

กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ (Strategic Plan)

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า บริษัทฯ พิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและคู่แข่งได้แก่สถานะเศรษฐกิจ โรคระบาด กฎหมายและนโยบายของภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงจุดแข็งและจุดอ่อนของคู่แข่ง นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่น ๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง และประเด็นสำคัญอื่น ๆ ที่ต้องเร่งปฏิบัติ โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่าง ๆ มาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และจัดทำแผนกลยุทธ์องค์กร (Corporate Strategy Map) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ (Vision) ขององค์กรในการนำกลยุทธ์มาใช้ปฏิบัติ

1.1.2) การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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 โดย การลดทุนจดทะเบียนจำนวน 1,202 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เนื่องจากบริษัทฯ มีเศษหุ้นคงเหลือจาก

การจ่าย หุ้นปันผลตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 จำนวน 1,202 หุ้น และทำการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ และเงินสดแล้ว ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 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 เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 1,040,917,341 บาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 64,117,269 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อบริหารจัดการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ และเงินสดบางส่วน ทำให้บริษัท มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วจำนวน 1,025,868,318 บาท (หุ้นสามัญ 1,025,868,318 หุ้น) มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 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 พงษ์ไพบูลย์ ดำรงตำแหน่งรักษาการกรรมการผู้จัดการตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2562 และเป็นกรรมการบริษัทมาตั้งแต่ปี 2548

☐ บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกเป็นหลักทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบของดัชนี sSET (sSET Index) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

☐ บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเพิ่มขึ้นจากเดิม 1,029,127,025 บาท เป็นจำนวน 1,031,995,506 บาทจากการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ เป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในโครงการ ESOP

ปี 2564

☐ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 13/2564 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน พ.ศ. 2564 อนุมัติการประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน โดยใช้หลักการบายอัลอินซ์ (Bai Al'Inah)

☐ มีการทำบันทึกความร่วมมือ (MOU) เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2564 สำหรับการผนึกกำลังร่วมกับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในการเป็นคู่ค้าธุรกิจหลัก (Amanah Express) หรือ AE ผ่านช่องทางสาขาของธนาคารที่มีมากกว่า 100 สาขาทั่วประเทศ ที่พร้อมให้การสนับสนุนด้านการแนะนำลูกค้าใหม่ให้กับบริษัท

☐ บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเพิ่มขึ้นจากเดิม 1,031,995,506 บาท เป็นจำนวน 1,036,110,224 บาทจากการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ เป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในโครงการ ESOP

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจในปี 2564

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ และประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง รวมถึงธุรกิจให้บริการด้านรถยนต์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องแบบครบวงจร โดยในปี 2564 พอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ ยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่องจากการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ให้แล้ว โดยปัจจุบันบริษัทฯ มีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ให้แล้ว ประมาณร้อยละ 99 และสินเชื่อประเภทอื่นๆ ประมาณร้อยละ 1 ของพอร์ตสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนิน

ธุรกิจภายใต้ หลักชะริอะฮ์ หรือหลักธุรกิจเคียงคู่คุณธรรมเป็นสำคัญ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการดำเนินธุรกิจของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ

1.2.1) โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ

ปัจจุบันรายได้หลักของบริษัทฯ มาจากการดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกันภายใต้สโลแกน “อะมานะฮ์ เงินด่วน” โดยเน้นให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง (ATM - Auto to Money) และภายใต้หลักชะริอะฮ์ โดยมีผลิตภัณฑ์และการบริการทางการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ทุกกลุ่ม และมีรายได้เสริมจากการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง และการให้บริการด้านรถยนต์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องแบบครบวงจร

สำหรับธุรกิจของบริษัทฯ หากแบ่งตามผลิตภัณฑ์ มีดังนี้

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

ทั้งนี้ มีโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ แยกตามประเภทของธุรกิจ ดังนี้

ประเภท	ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	634.80	80.24	626.32	80.56	592.55	81.33
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	-	-	-	1.52	0.21
รายได้จากสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง	3.64	0.46	3.45	0.44	3.41	0.47
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	43.59	5.51	43.01	5.53	58.72	8.06
รายได้อื่นๆ	109.12	13.79	104.75	13.47	72.35	9.93
รวม	791.15	100.00	777.52	100.00	728.55	100.00

จากตารางสามารถอธิบายแหล่งที่มาของรายได้ของบริษัทฯ จากโครงสร้างรายได้ตามประเภทต่าง ๆ ดังนี้

1. รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ เป็นรายได้จากการที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

2. รายได้จากสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง เป็นรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากลูกค้าผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ที่ใช้บริการสินเชื่อชนิดนี้กับบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปซื้อรถยนต์เพื่อนำมาจอดแสดงในห้องแสดงสินค้าและเมื่อลูกค้าจำหน่ายรถยนต์คันนั้นได้ลูกค้าจะต้องนำเงินสินเชื่อที่ใช้ซื้อรถคันนั้นมาจ่ายคืนให้บริษัทฯ พร้อมทั้งกำไรตามอัตราที่ตกลงกัน

3. รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ เป็นรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับเมื่อบริษัทฯ ให้บริการงานต่ออายุประกันภัยรถยนต์ ภาษีสมัครใจและประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ รวมถึงงานบริการด้านทะเบียนรถยนต์ ซึ่งเป็นงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยลูกค้าคือผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทฯ

4. รายได้อื่นๆ เป็นรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากการเร่งรัดติดตามลูกหนี้ที่มีค่าพิพาทแล้ว

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 อิจญาเราะฮ์ วะอิกตินาห์ (IjarahWalgatina) คือ หลักการทำธุรกรรมการเช่าซื้อทรัพย์สิน (Basic Rule of Ijarah) ซึ่งเป็นหลักการ ในการทำธุรกรรมที่ถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ (Shariah) โดยสามารถอธิบายหลักการดังกล่าวได้ ดังนี้

1) การเช่าซื้อทรัพย์สินตามหลักชะรีอะฮ์นั้น หมายถึง การที่บริษัทฯ ในฐานะเจ้าของทรัพย์สินได้โอนสิทธิในการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินให้ผู้เช่าซื้อใช้สิทธิเก็บกินในทรัพย์สินที่ครอบครอง (Transferring of Usufruct) โดยกำหนดให้ผู้เช่าซื้อเป็นผู้ชำระราคาเช่าซื้อรายงวดตามที่ได้ตกลงกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในสัญญาเช่าซื้อ หรือหมายถึงการที่บริษัทฯ ในฐานะผู้ให้เช่าซื้อ นำทรัพย์สินออกให้ผู้เช่าซื้อได้เช่า และให้คำมั่นว่าจะขายทรัพย์สินนั้นหรือว่าจะให้ทรัพย์สินนั้นตกเป็นกรรมสิทธิ์แก่ผู้เช่าซื้อ โดยมีเงื่อนไขว่าผู้เช่าซื้อได้ใช้เงินเป็นจำนวนเท่านั้นเท่านั้นคราว

2) ทรัพย์สินที่บริษัทฯ ให้เช่าซื้อจะต้องเป็นสินค้าที่มีราคาและมีคุณสมบัติประโยชน์ในการใช้งาน เช่น ยานพาหนะ เครื่องจักร เครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น ยกเว้นสินค้าเพื่อการอุปโภคและบริโภค เช่น เงินตรา ข้าว น้ำตาล เป็นต้น ผู้ให้เช่าซื้อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน โดยในสัญญาเช่าซื้อจะต้องกำหนดระยะเวลาเช่าซื้อเริ่มต้นและระยะเวลาลิ้นสุดการเช่าซื้อและผู้เช่าซื้อ ควรระบุวัตถุประสงค์ของการเช่าซื้อให้ชัดเจน เช่น การเช่าซื้อรถยนต์เพื่อใช้เป็นยานพาหนะสำหรับเดินทางหรือขนส่งสินค้า เป็นต้น ปัจจุบันบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถยนต์ใช้แล้วสำหรับบริการลูกค้า ดังนี้

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

2. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง (Amanah Inventory Finance) ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง เป็นสินเชื่อที่ผู้จำหน่ายรถยนต์มาขอสินเชื่อโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปซื้อสินค้าคงคลังหรือรถยนต์ เพื่อนำมาจอดแสดง ในห้องแสดงสินค้าเพื่อการจำหน่ายต่อไป โดยวางเอกสารสิทธิทางทะเบียนรถยนต์ไว้เป็นหลักประกันและเมื่อ ผู้จำหน่ายรถยนต์ จำหน่ายรถยนต์เป็นที่เรียบร้อยแล้วจะดำเนินการชำระเงินเพื่อไถ่ถอน และนำเอกสารสิทธิทางทะเบียนรถยนต์ไปดำเนินการจดทะเบียนรถยนต์ให้กับผู้ซื้อต่อไป ในช่วงปลายปี 2558 บริษัทฯ ได้ชะลอธุรกิจนี้ลง เนื่องจากบริษัทฯ ได้กลับมาเน้นธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

3. ธุรกิจให้บริการด้านรถยนต์ต่าง ๆ เป็นการให้บริการด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เช่น บริการด้านการจัดทำต่ออายุประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ และประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และงานบริการด้านทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น

(2) การตลาดและการแข่งขัน

(ก) การตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญในปี 2564

- นโยบายการตลาดของบริษัทฯ ในปี 2564

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกันภายใต้สโลแกน “อะมานะฮ์ เงินด่วน” โดยเน้นให้บริการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง (Auto to Money : ATM) ภายใต้หลักชะรีอะฮ์หรือภายใต้หลักธุรกิจ เคียงคู่คุณธรรม ซึ่งมีผลิตภัณฑ์และการบริการทางการเงินที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการกลุ่มลูกค้าได้

- กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

โดยกลุ่มลูกค้าซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของบริษัท ได้แก่ กลุ่มลูกค้ารายย่อย (Consumer Group) ที่ต้องการ ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำรงชีวิต ใช้ในการเดินทาง หรือใช้เป็นเครื่องมือในการประกอบอาชีพ อาทิเช่น กลุ่มพ่อค้าแม่ค้า เจ้าของกิจการรายย่อย เกษตรกร พนักงานบริษัทข้าราชการ อาชีพอิสระ เป็นต้น

- ช่องทางการให้บริการของบริษัท

สำหรับช่องทางในการส่งมอบบริการให้กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท นั้น ลูกค้าสามารถใช้บริการผ่านช่องทางการให้บริการ ณ สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาที่ตั้งอยู่ตามภูมิภาคอีก 43 สาขา รวมไปถึงตัวแทนของบริษัท ที่พร้อมให้บริการ ดังนี้

1. สาขาของบริษัท โดยแบ่งตามภูมิภาคต่าง ๆ ดังนี้

ภาคเหนือตอนล่าง จำนวน 4 สาขา ประกอบด้วย สาขานครสวรรค์ สาขากำแพงเพชร สาขาพิษณุโลก และสาขาชัยนาท

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

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

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

2. เจ้าหน้าที่การตลาด (Customer Relationship Officer : CRO) ที่ประจำอยู่ตามสาขาต่าง ๆ ของบริษัท โดยบริษัท มุ่งเน้นให้ CRO นำเสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัท และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับกลุ่มลูกค้า กลุ่มตัวแทน รวมถึงพันธมิตรทางธุรกิจด้านต่าง ๆ ของบริษัท

3. ตัวแทนของบริษัท ที่ทำหน้าที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัท ให้แก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายภายใต้ชื่อ “อะมานะห์ เอ็กซ์เพรส (Amanah Express : AE)” โดย AE จะเป็นตัวแทนของบริษัท ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อให้แก่ลูกค้า ซึ่งปัจจุบันบริษัท ตั้งเป้าหมายให้มีตัวแทนของบริษัท มากกว่า 2,000 รายทั่วประเทศ

4. เว็บไซต์ของบริษัท www.amanah.co.th

5. Facebook ของบริษัท “Amanah เงินด่วน”

6. ศูนย์บริการลูกค้า (Customer Care Center) โทร 02-091-6456

(ข) สภาพการแข่งขัน

- ภาวะอุตสาหกรรมรถยนต์ในปี 2564

ปี 2564 ยอดขายรถยนต์ในประเทศได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศชะลอตัวลง ประกอบกับภาคการท่องเที่ยวและการส่งออกที่ได้รับผลกระทบอย่างมากทำให้ความเชื่อมั่นและกำลังซื้อของคนในประเทศหดหาย ถึงแม้ในช่วงปลายปีจะเริ่มมีการทยอยฟื้นตัวดีขึ้นภายหลังการคลายล็อกดาวน์ในพื้นที่ต่าง ๆ รวมถึงการฉีดวัคซีนป้องกันโรค COVID-19 เริ่มทั่วถึงทั้งประเทศและการกระตุ้นยอดขาย

จากงานมอเตอร์เอ็กซ์โปก็ตาม โดยตลาดรถยนต์ในประเทศปี 2564 อยู่ที่ 834,025 คัน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.29 จากปี 2563 ที่ขายได้ 792,146 คัน

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2559 - 2564 (หน่วย : คัน)

ประเภทรถยนต์	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
รถยนต์นั่ง	326,706	274,789	398,386	399,657	346,247	279,827
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	507,319	517,357	609,166	642,082	525,400	488,961
รวม	834,025	792,146	1,007,552	1,041,739	871,647	768,788

(ที่มา: ศูนย์วิจัยกสิกรไทย และโตโยต้า)

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 รวมไปถึงมาตรการล็อกดาวน์ของภาครัฐ ส่งผลกระทบต่อภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งรวมถึงอุตสาหกรรมรถยนต์ของประเทศไทยในปี 2564 จึงส่งผลให้ บริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวด้วย ทำให้การปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทฯ ในปี 2564 มากกว่ายอดปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2563 เกือบ 200 ล้านบาทและไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่บริษัทฯ กำหนด

- แนวโน้มอุตสาหกรรมรถยนต์ในปี 2565

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2565 สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง คาดว่า เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มจะขยายตัวเร่งขึ้นมาอยู่ในช่วงร้อยละ 4.0 ต่อปี โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญมาจาก

(1) การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 เริ่มมีทิศทางดีขึ้นหลังการฉีดวัคซีนครอบคลุมจำนวนประชากรมากขึ้น และมีการเดินทางระหว่างประเทศมากขึ้น โดยคาดว่านักท่องเที่ยวต่างประเทศจะเดินทางเข้ามาในประเทศไทยจำนวน 7 ล้านคน

(2) การส่งออกสินค้าที่คาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 3.8 ต่อปี ซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญต่อการฟื้นตัวของภาคธุรกิจและการจ้างงาน

(3) การบริโภคภายในประเทศ โดยคาดว่าจะการบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนภาคเอกชนจะขยายตัวที่ร้อยละ 4.2 ต่อปี และร้อยละ 5.2 ต่อปีตามลำดับ

(4) การดำเนินนโยบายของภาครัฐจากเม็ดเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี งบลงทุนของรัฐบาลกิจ และ พ.ร.ก. กู้เงินฯ เพิ่มเติม พ.ศ.2564 ในส่วนที่เหลือ ทำให้คาดว่าจะการบริโภคภาครัฐและการลงทุนภาครัฐจะขยายตัวที่ร้อยละ 1.1 ต่อปี และ ร้อยละ 5.0 ต่อปีตามลำดับ ในด้านเสถียรภาพภายในประเทศ คาดว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปจะอยู่ที่ร้อยละ 1.4 ปรับตัวสูงขึ้นตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ

อย่างไรก็ตาม ยังมีปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในปี 2565 ซึ่งต้องติดตามอย่างใกล้ชิด ได้แก่

1) ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ทั้งสายพันธุ์ที่ระบาดในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นใหม่ในอนาคต

2) ปัญหาข้อจำกัดในห่วงโซ่อุปทานการผลิต (Supply Chain Disruption) และการขนส่งระหว่างประเทศ

3)ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น รวมถึงแรงกดดันจากอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น

4) ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจและการเงินโลก อาทิ ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินและการเคลื่อนย้ายเงินทุน และนโยบายการเงินของประเทศสำคัญในระยะต่อไปที่มีแนวโน้มที่ตึงตัวมากขึ้น

สำหรับตลาดรถยนต์ในประเทศไทยของปี 2565 ทิศทางยอดขายรถยนต์ในประเทศมีแนวโน้มขยายตัว 3.0-5.0% ในปี 2565 และเติบโตเฉลี่ย 4.0-6.0% ต่อปีในปี 2566 และปี 2567 ตามภาวะเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัว ส่งผลให้

ความเชื่อมั่น ในการจับจ่ายใช้สอยของผู้บริโภคดีขึ้น โดยความต้องการรถยนต์เพื่อการพาณิชย์จะขยายตัวดี เนื่องจากอายุรถยนต์เฉลี่ย บนท้องถนนที่สูง ทำให้เกิดความต้องการเปลี่ยนรถยนต์ใหม่ (รถยนต์เชิงพาณิชย์และรถยนต์นั่ง อายุเฉลี่ย 12.3 และ 9.7 ปี) รวมถึงอานิสงส์จากการขยายตัวของภาคก่อสร้าง ธุรกิจค้าปลีกออนไลน์ และโลจิสติกส์ นอกจากนี้ ผู้ประกอบการยังมีแผนเปิดตัวรถรุ่นใหม่อย่างต่อเนื่อง ทั้งรถยนต์ไฟฟ้าและรถยนต์เครื่องยนต์สันดาปภายใน หรือเทคโนโลยีรถยนต์ใหม่ ๆ เช่น ระบบประหยัดพลังงาน ระบบการขับขี่ด้วยความปลอดภัย ระบบการถอยจอดอัตโนมัติ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลทำให้ยอดขายรถยนต์ในประเทศค่อย ๆ ปรับตัวดีขึ้นในปี 2565

(ที่มา : ศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจทีทีบี และสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง)

สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทฯ 2565

จุดแข็ง

- 1.มีคู่ค้าธุรกิจหลัก (Amanah Express) หรือ AE ที่มีสายสัมพันธ์ที่ดีและดำเนินธุรกิจร่วมกันมาอย่างยาวนาน จำนวนมากกว่า 1,000 ราย และมีการขยายจำนวนเพิ่มมากกว่า 20% ของทุกปี
 - 1.1 ผนึกกำลังร่วมกับพันธมิตรจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ผ่านช่องทางสาขาที่มีมากกว่า 100 สาขาทั่วประเทศ ที่ให้การสนับสนุน
2. การปรับเปลี่ยนรูปแบบการให้บริการสินเชื่อ จากเดิมสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว มาเป็น สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (จำนำทะเบียน) ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งคาดว่าจะดำเนินการได้ภายหลังจากบริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ จาก ธปท. ประมาณไตรมาสที่ 2/2565
- 3.การขยายสาขาเพิ่มไม่น้อยกว่า 3 สาขา เป็นจำนวน 46 สาขา (จากเดิม 43 สาขา) หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นประมาณ 7 % ประมาณไตรมาสที่ 1/2565
- 4.การปรับกระบวนการต่างๆ ให้กระชับ ง่ายและรวดเร็ว สนองตอบลูกค้าในความต้องการใช้เงินลงทุน เพื่อสอดคล้องการแข่งขันในตลาดเช่าซื้อรถยนต์
- 5.ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ATM เงินด่วน :ไม่เช็คเครดิตบูโร ทุกวงเงินหรือยอดขอสินเชื่อ

- คู่แข่งขันของบริษัทฯ 2565

เนื่องจากธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วแบบจำนำทะเบียนรถ ปี 2564 จะมีผู้เล่นหลักๆ เป็นเจ้าตลาด เช่น MTC TIDLOR SAWAD SOMWANG และ Turbo เป็นต้น ส่วนปี 2565 จะมีผู้เล่นใหม่ที่สำคัญเช่น SCBX และ HENG หรือรายใหม่เข้ามาเพิ่ม แต่อย่างไรก็ตามลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัทยังเป็นรายย่อย ที่ไม่ต้องการเช็คเครดิตบูโร ใช้เอกสารน้อยไม่ยุ่งยาก และสามารถเข้าถึงเราได้ง่ายกว่า

(3) การจัดหาเงินทุน

บริษัทฯ มีการใช้วงเงินสินเชื่อจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นหลัก นอกจากนี้ยังได้มีการใช้เงินสินเชื่อระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักชะริอะฮ์

(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ถาวรหลัก : ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สิทธิในการใช้อาคารภายใต้สัญญาเช่า และลิขสิทธิ์

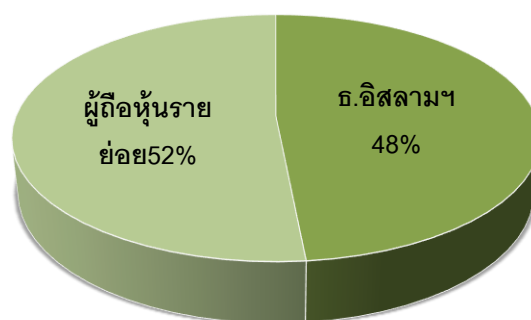
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สิทธิในการใช้อาคารภายใต้สัญญาเช่า และลิขสิทธิ์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ จำนวน 52.38 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิ (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
ส่วนปรับปรุงที่ดินเช่า	บริษัทเป็นเจ้าของ	0.00	ไม่มี
ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงาน	บริษัทเป็นเจ้าของ	7.92	ไม่มี
เครื่องตกแต่งและติดตั้งสำนักงาน	บริษัทเป็นเจ้าของ	0.73	ไม่มี
เครื่องมือเครื่องใช้สำนักงาน	บริษัทเป็นเจ้าของ	4.24	ไม่มี
ยานพาหนะ	บริษัทเป็นเจ้าของ	13.18	ไม่มี
สิทธิในการใช้อาคารภายใต้สัญญาเช่า	สัญญาเช่า ตั้งแต่ 1-10ปี	22.17	ไม่มี
ลิขสิทธิ์	บริษัทเป็นเจ้าของ	4.14	ไม่มี
รวม		52.38	

1.3.1) โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ (Hire-purchase) เป็นหลักโดยกลุ่มลูกค้าหลัก ได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจส่วนตัว พนักงานบริษัท ข้าราชการ และเกษตรกร การดำเนินงานของบริษัทฯ มีนโยบายเติบโตไปกับลูกค้าโดยมุ่งเน้นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กรและผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำหนดนโยบาย และผู้บริหารในแต่ละสายงานต้องรายงาน การปฏิบัติงานต่อกรรมการผู้จัดการ ทั้งนี้ มีการกำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และมีการติดตามผลร่วมกันผ่าน การประชุมผู้บริหารของบริษัทฯ

โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ 31 ธันวาคม 2564



1.3.2) ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ปัจจุบันมีธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่คิดเป็นอัตราร้อยละประมาณ 48 บริษัทฯ ถือได้ว่าเป็น Lending Platform ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) ซึ่งภายใต้สถานการณ์เงินทุนที่จำกัด บริษัทฯ จึงเลือกที่จะมุ่งเน้นการทำธุรกิจสินเชื่อรถแลกเงิน (Auto to Money : ATM) แก่ลูกค้ารายย่อยโดยทั่วไปและลูกค้ามุสลิมซึ่งเป็นธุรกิจ ที่ให้ผลตอบแทน (Yield) ที่สูง และเป็นสินเชื่อรายย่อยที่สามารถกระจายความเสี่ยงด้าน Credit Risk ได้เป็นอย่างดี 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 เข้ากับงบการเงินรวมของธอท.และ financial position ด้วย

1.3.3) ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

(ก) กลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

1. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	จำนวนหุ้น 500,080,000 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	48.280%
2. นายภาณุรังษี ศรีวัชรรัฐา	จำนวนหุ้น 72,099,900 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	6.961%
3. นายภมร พลเทพ	จำนวนหุ้น 24,448,400 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	2.360 %
4. นายสุรศักดิ์ ไกรวิทย์ชัยเจริญ	จำนวนหุ้น 18,020,000 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	1.740 %
5. นายสุรพันธ์ เรียไพรัตน์	จำนวนหุ้น 11,026,200 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	1.065%
6. นายสุรศักดิ์ พันธสายนเชื้อ	จำนวนหุ้น 8,275,302 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.799%
7. นายอนันต์ชัย อนันต์จิตสุภา	จำนวนหุ้น 7,800,000 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.753%
8. นายเกียรติชัย วัชรระนิต	จำนวนหุ้น 7,000,000 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.676 %
9. นางสาวกุลชา พรสุขศิริ	จำนวนหุ้น 7,000,000 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.676 %
10. บริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	จำนวนหุ้น 6,687,939 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วน	0.646 %

(ที่มาของข้อมูล: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด)

(ข) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

กรรมการบริษัทซึ่งเป็นตัวแทนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

1. นายวิสุทธิ บริบูรณ์ ตำแหน่งในบริษัทฯ กรรมการ
2. นางสาวคันสนีย์ เมธิสริยพงศ์ ตำแหน่งในบริษัทฯ กรรมการ
3. 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 1,036,110,224 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,036,110,224 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

1.5) การออกหลักทรัพย์อื่น

- หลักทรัพย์แปลงสภาพ (Warrants)

บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อกรรมการหรือพนักงาน (Employee Stock Option Program : ESOP) โดยออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการและพนักงานบริษัทฯ ครั้งที่ 1 (AMANA-WA) มีอายุในการแปลงสิทธิ 5 ปีเริ่มตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560-2564 โดยกำหนดการแปลงสิทธิทุกวันที่ 30

มิถุนายน และ 30 ธันวาคมของทุกปี โดยใบสำคัญแสดงสิทธิ AMANAH-WA จำนวน 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ได้จำนวน 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 1.00 บาททั้งนี้ อัตราการใช้สิทธิและราคาการใช้สิทธิจะมีการปรับขึ้นในปีถัดไปตามที่บริษัท กำหนดไว้โดยบริษัท จะออกหุ้นสามัญเป็นจำนวนเต็มไม่เกินจำนวนหน่วยของใบสำคัญแสดงสิทธิคูณด้วยอัตราการใช้สิทธิเพื่อรองรับการแปลงสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัท และจำนวนเงินในการแปลงสิทธิจะคำนวณโดยนำจำนวนหุ้นที่ได้จากการใช้สิทธิคูณด้วยราคาใช้สิทธิ

1.6) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 35 ซึ่งกำหนดห้ามมิให้บริษัท จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรและกำไรที่บริษัท ยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล การจ่ายเงินปันผลให้แบ่งตาม จำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัท มีผลกำไรสมควรพอที่จะทำได้และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้ว ให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในปี 2564 บริษัทมีผลกำไรสะสมจำนวน 683.94 ล้านบาท จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย 51.01 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าร้อยละ 5 คงเหลือกำไรสะสม 632.93 ล้านบาท ซึ่งนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทในปี 2564 จะกำหนดจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.16 บาท รวมเป็นจำนวนเงินที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น 165.78 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายปันผลร้อยละ 53.97 ซึ่งอัตราการจ่ายปันผลดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทที่กำหนดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ย้อนหลัง 3 ปีมีดังนี้

	หน่วย	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	ล้านบาท	632.93	477.78	317.28
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	ล้านบาท	307.16	290.71	247.54
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	บาท	0.30	0.28	0.24
สำรองตามกฎหมาย	ล้านบาท	51.01	35.66	21.12
จำนวนเงินปันผลต่อหุ้น	บาท	0.16	0.13	0.11
รวมจำนวนเงินปันผลที่จ่าย	ล้านบาท	165.78	134.16	114.35
จำนวนหุ้น	ล้านหุ้น	1,036.11	1,032.00	1,029.13

*เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ในวันที่ 7 เมษายน 2565

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1) นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

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

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจนประกอบด้วย

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. ความเสี่ยงด้านการแข่งขันและยอดธุรกิจปัจจุบันมีผู้ประกอบการธุรกิจลิซซิ่งและเช่าซื้อเกิดขึ้นหลายราย ทั้งที่เป็นกิจการที่มีผู้ถือหุ้นเป็นสถาบันการเงิน และธนาคารพาณิชย์ จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถประกอบธุรกิจเช่าซื้อและลิซซิ่งได้อย่างเสรี รวมถึง ผู้ประกอบการท้องถิ่นที่เกิดขึ้นเป็นจำนวนมาก ส่งผลให้สถานะตลาดธุรกิจลิซซิ่งและเช่าซื้อที่มีการแข่งขันที่สูงอย่างต่อเนื่อง

โดยบริษัทฯ ใช้ช่องทางการทำธุรกิจด้วยวิธีการเพิ่มตัวแทน Amanah Express (AE) รายใหม่ ๆ และการรักษา AE ให้เป็นคู่ค้าธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยทำแคมเปญ AE CARE และการออกไปพบ AE รายใหญ่ตามพื้นที่ รวมถึง การเพิ่มยอดธุรกิจจากพนักงานอิสระ (Freelance) และช่องทางการทำธุรกิจออนไลน์

บริษัท ยังมีการรายงานเพื่อให้ทราบถึงสถานะคุณภาพสินเชื่อเป็นรายวัน รวมทั้งมีการติดตามดูแลอย่างต่อเนื่อง เพื่อป้องกันการค้างชำระค้างงวด

2. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF) บริษัท ลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวโดยการจัดตั้งหน่วยงาน ขึ้นมาเพื่อดูแลเรื่องดังกล่าวเป็นการเฉพาะ การดำเนินการติดตามหนี้อย่างใกล้ชิด มีทีมผู้เชี่ยวชาญและทีมงานผู้รับจ้าง ภายนอก(OA) ลงพื้นที่เพื่อเจรจากับลูกค้าหรือติดตามขอคืนรถยนต์หากลูกค้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ โดยมีหัวหน้างานตรวจสอบการทำงานและควบคุมการทำงานทุกขั้นตอน ในลูกค้าบางรายอาจต้องทำการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

สิ้นปี 2564 บริษัท มี NPF เท่ากับร้อยละ 3.47 ลดลงจากปีก่อนซึ่งอยู่ที่อัตราร้อยละ 3.75 เนื่องด้วยมี กระบวนการควบคุมและพิจารณาสินเชื่ออย่างเข้มงวดโดยการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ประกอบกับ บริษัท มีมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส โควิดนา (COVID-19)

บริษัท ยังมีการรายงานเพื่อให้ทราบถึงสถานะคุณภาพสินเชื่อเป็นรายวัน รวมทั้งมีการติดตามดูแลอย่างต่อเนื่อง เพื่อป้องกันการค้างชำระค้างงวด

3. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคารถยนต์บริษัทมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคารถยนต์ในตลาดอัน เนื่องมาจากนโยบายของภาครัฐ ซึ่งหากราคารถยนต์มีการเปลี่ยนแปลงราคาขึ้นลงในอัตราที่สูงเกินไปจะส่งผลกระทบต่อ การประเมินราคารถยนต์เพื่อกำหนดวงเงินสินเชื่อและอาจจะมีผลต่อการประมูลขายทอดตลาดที่บริษัทฯอาจขาดทุนจากการ ขายทำให้บริษัทมีภาระค่าใช้จ่ายในการดำเนินการฟ้องขายขาดทุนกับลูกค้า หรือกรณีที่บริษัทไม่สามารถประมูลขาย รถยนต์ที่ยึดคืนมาจากลูกค้าได้เนื่องจากราคาประมูลสูงกว่าราคาตลาดในขณะนั้นมาก มีผลทำให้บริษัทต้องรับภาระการ ค่อยค่าของรถยนต์คันนั้นด้วย

การควบคุมความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวบริษัท ได้ดำเนินการปรับกลยุทธ์ด้านราคาโดยใช้ราคา ณ ลานประมูลเป็น ราคาสำหรับการประเมินมูลค่ารถยนต์ก่อนการกำหนดวงเงินสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ของบริษัท โดยบริษัท ได้ร่วมมือกับ พันธมิตรทางการค้าคือผู้ให้บริการประมูลรถยนต์รายใหญ่ของประเทศในการรายงานราคาประมูลรถยนต์รุ่นต่างๆรายวัน ให้บริษัททราบเพื่อนำมาใช้เป็นฐานข้อมูลราคารถยนต์เพื่อใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าต่อไป ซึ่งเป็นการป้องกัน ความเสี่ยงที่บริษัทฯอาจขาดทุนจากการขายทอดตลาดรถยนต์ถ้าหากลูกค้าไม่ชำระตามสัญญา

4. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาลระเบียบ ข้อบังคับและกฎหมายต่างๆที่เกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทมีการประกอบธุรกิจหลักประเภทเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งความสามารถในการเติบโตของธุรกิจดังกล่าวขึ้นอยู่กับสภาวะ เศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ รวมทั้งการดำเนินนโยบายและการบริหารงานทางด้านอุตสาหกรรมรถยนต์ของรัฐบาลใน แต่ละสมัย โดยการเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านภาษี รวมถึงการออกกฎระเบียบและข้อบังคับที่อาจส่งผลกระทบต่อ การประมูลขายรถยนต์มือสองของบริษัท ซึ่งจะทำให้บริษัทมีผลกำไรที่ลดลงได้

ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงนี้ โดยวิเคราะห์นโยบายด้านอุตสาหกรรมรถยนต์ของรัฐบาล และผลกระทบต่อบริษัท และมีการวางแผนรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ความร่วมมือกับหน่วยงานของรัฐ รวมทั้งการให้ความร่วมมือเข้าประชุมและสัมมนาร่วมกับหน่วยงานราชการเพื่อให้ข้อมูลและติดตามความเคลื่อนไหวอย่าง ใกล้ชิด

สำหรับความเสี่ยงในเรื่องการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆ เช่นพระราชบัญญัติ
ทวงถามหนี้ พ.ศ.2558, พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ.2522, พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.
2562,พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 รวมถึงความเสี่ยงจากการรายงานตามกฎหมายระเบียบ
ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยนั้น ถ้าหากการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามที่กฎหมายหรือระเบียบกำหนด
บริษัทฯอาจถูกร้องเรียน ฟ้องร้อง ถูกปรับ ส่งผลให้บริษัทฯ เสียชื่อเสียงได้

ในการควบคุมความเสี่ยงเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ ได้มีการทบทวน ปรับปรุงนโยบายที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับ
กฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ รวมทั้งจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานในเรื่องการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด
เพื่อให้พนักงานได้ทำความเข้าใจในรายละเอียดของข้อกำหนดตามพ.ร.บ.และข้อกฎหมายต่างๆที่ประกาศไว้อย่างถูกต้อง
และมีการจัดทำปฏิทินกำหนดการส่งเอกสารสำคัญต่างๆ ของบริษัทฯให้สำนักงาน ก.ล.ต.เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงาน
ของบริษัทฯไม่เป็นการฝ่าฝืน และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการ

5.ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงาน กระบวนการ
ทำงาน การนำเสนอผลิตภัณฑ์ รวมทั้งบริการของบริษัทฯที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ ตามที่คณะกรรมการชะรีอะฮ์
กำหนด และ/หรือขัดต่อพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสถานะ
ชื่อเสียง สภาพคล่อง รายได้ ซึ่งบริษัทฯให้ความสำคัญสูงสุด เนื่องจากเป็นความเสี่ยงเฉพาะของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยงโดยให้ความรู้กับพนักงานเกี่ยวกับการเงินตามหลักชะรีอะฮ์ และระบุประเภทธุรกิจที่ผิด
ต่อหลักชะรีอะฮ์ในคู่มือการปล่อยสินเชื่อ

2.2.2) ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อสิทธิหรือการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่มากกว่าร้อยละ 25 บริษัทฯมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ ธนาคารอิสลามแห่ง
ประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นประมาณร้อยละ 48ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงอาจทำให้กลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าว
สามารถใช้สิทธิคัดค้านหรือไม่อนุมัติการลงมติในการประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆที่ข้อบังคับบริษัทฯ หรือกฎหมายที่
เกี่ยวข้องกำหนดให้ได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออก
เสียงลงคะแนนได้

2.2.3) ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks)

1. ความเสี่ยงด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางด้านไซเบอร์และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลการพึ่งพา
เทคโนโลยีดิจิทัลที่มากขึ้น อาจกลายเป็นปัจจัยความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อระบบเทคโนโลยี
สารสนเทศที่สำคัญของบริษัทฯ และส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจ ลูกค้า หรือคู่ค้าทางธุรกิจ โดยอาจทำให้ดำเนินธุรกิจเกิดการ
หยุดชะงักได้ นอกจากนี้ ยังอาจถูกโจรกรรมข้อมูล ทำให้ข้อมูลสำคัญต่างๆ ที่มีความลับของบริษัทฯ เกิดการรั่วไหล
ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ภาพลักษณ์ และความมั่นใจของผู้มีส่วนได้เสียที่มีต่อบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ และสร้างความ
ตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยไซเบอร์ที่เกี่ยวกับภัยคุกคาม เช่น การให้ความรู้เกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติ การป้องกัน และ
กฎหมายเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง

2) ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อาจมีแนวโน้มรุนแรงมากยิ่งขึ้น และมีผลกระทบในวง
กว้างต่อทั้งระบบเศรษฐกิจและสังคม รวมทั้งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างใกล้ชิด และมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้านี้โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว และบริษัทฯ ได้ดำเนินการประกาศมาตรการในการป้องกันการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตาม เพื่อป้องกันตนเองและลูกค้า ต่อการแพร่ระบาดจากการสัมผัสทั้งสำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศ

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1) นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

นโยบายการจัดการด้านความยั่งยืนระดับองค์กร

บริษัท อสมานะย์ ลิสซิง จำกัด มหาชน เป็นสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาเป็นเวลากว่า 29 ปี โดยในปี พ.ศ.2553 ได้ปรับเปลี่ยนการทำธุรกิจให้เข้าซื้อตามหลักศาสนาอิสลามจึงถือว่าเป็นสถาบันการเงินในธุรกิจเช่าซื้อแห่งเดียวในประเทศไทยที่ดำเนินธุรกิจการเงินตามหลักชะรีอะฮ์ และยังเป็นสถาบันการเงินอิสลามแห่งเดียวที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ (48%) และมีนโยบายการดำเนินธุรกิจตามหลัก “ชะรีอะฮ์” ซึ่งเป็นแนวคิดการดำเนินธุรกิจเพื่อช่วยเหลือมวลมนุษยชาติ พัฒนาคุณภาพชีวิตและไม่ทำลายธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม มีการนำหลักการชะกาด ซึ่งเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติของหลัก “ชะรีอะฮ์” เป็นการจัดระเบียบสังคมเพื่อไม่ให้เกิดช่องว่างทางสังคมมากเกินไป โดยมุ่งเน้นการให้การแบ่งปันทรัพย์สินเพื่อส่วนรวมเพื่อช่วยเหลือมนุษยชาติเพื่อสร้างความทัดเทียมสังคม

โดยบริษัทฯ มีการจัดสรรส่วนหนึ่งจากกำไรเพื่อสมทบทุนเข้าสู่กองทุนชะกาด ส่วนค่าปรับจากการผิดนัดชำระหนี้จากลูกค้าจะนำเข้าสู่สาธารณกุศล เพื่อนำไปสู่การบริจาคเพื่อสังคมต่อไป

เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนระดับองค์กร

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

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

3.2) การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วนมีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีส่วนสำคัญที่จะทำให้อุปสงค์ขององค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ ได้มีการวิเคราะห์และประเมินผลกระทบในกระบวนการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) เพื่อชี้แจงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนทั้งประเมินความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อทราบถึงความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาค

ส่วนและคัดกรองประเด็นที่มีนัยสำคัญให้ครอบคลุมในทุกๆ ด้าน เพื่อป้องกันความเสี่ยงและลดผลกระทบที่อาจทำให้ธุรกิจหยุดชะงัก เพราะในแต่ละกระบวนการมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่แตกต่างกัน

3.2.1) ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัท เล็งเห็นถึงความสำคัญของการดำเนินงานโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และด้วยความหลากหลายในการค้นหาความต้องการ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม จึงได้กำหนดว่าผู้มีส่วนได้เสียคือ กลุ่มบุคคลหรือองค์กรที่ได้รับผลกระทบหรือผลประโยชน์จากการดำเนินงานทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และประเมินระดับผลกระทบและผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจะได้รับจากการดำเนินงาน ซึ่งกระบวนการดังกล่าวจะทำให้มั่นใจได้ว่า กระบวนการสร้างความมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท จะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3.2.2) การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญทั้งภายในและภายนอกองค์กร

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	การมีส่วนร่วมและวิธีการสื่อสาร	แนวปฏิบัติและกลยุทธ์ที่ใช้ดูแล
1.ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> -บริหารจัดการองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ - รายได้ ราคาหุ้น และเงินปันผลที่ดีที่สร้างผลตอบแทนที่คุ้มค่า - การดำเนินธุรกิจเป็นธรรมและเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส - ดำเนินงานให้สอดคล้องกับทิศทางของธุรกิจ - ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ 	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุม นักวิเคราะห์ - การเยี่ยมชมกิจการ - การพบปะนักลงทุนผ่านกิจกรรมต่างๆ - เว็บไซต์บริษัท 	<ul style="list-style-type: none"> - การกำหนดแผนกลยุทธ์และเป้าหมายธุรกิจที่สอดคล้องกับแนวโน้มของการเติบโตของธุรกิจ - ขยายธุรกิจและพัฒนาธุรกิจใหม่เพื่อสร้างความยั่งยืนของการดำเนินธุรกิจ - การจัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นเวทีที่ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามข้อมูลและแสดงความคิดเห็น - การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระหรือรายชื่อกิจกรรมเพื่อพิจารณาในการประชุมสามัญประจำปี - การได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
2.พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - การได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมจูงใจและเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน - การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน - ความก้าวหน้าในอาชีพ และการมีส่วนร่วม 	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุม พนักงาน และประชุมย่อยของแต่ละหน่วยงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - การทบทวนโครงสร้างและอัตราผลตอบแทนเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกันอย่างสม่ำเสมอ

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	การมีส่วนร่วมและวิธีการสื่อสาร	แนวปฏิบัติและกลยุทธ์ที่ใช้ดูแล
	<p>ร่วมในการวางแผนตามระดับตำแหน่งและหน้าที่ความรับผิดชอบ</p> <p>- ความปลอดภัยและสภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงาน</p>	<p>- เปิดให้มีช่องทาง การแสดงความคิดเห็น และร้องเรียน</p> <p>- จัดตั้ง คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน</p> <p>- กิจกรรมส่งเสริมและสร้าง ความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน</p>	<p>-การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสก้าวหน้าในอาชีพ</p> <p>-แผนการอบรมพนักงานเพื่อส่งเสริมศักยภาพ พัฒนาความรู้ความสามารถ</p> <p>-การจัดกิจกรรมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำประโยชน์เพื่อตนเอง องค์กร และสังคม</p> <p>-การกำหนดมาตรการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานให้เป็นไปตามมาตรฐาน</p>
3.ลูกค้า	<p>- การส่งมอบสินค้าและบริการที่มีคุณภาพ ปริมาณ และเงื่อนไขเวลาที่กำหนด ในราคาที่เป็นธรรม ให้ความเป็นธรรมและเสมอภาค</p> <p>- การปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา</p> <p>-การบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาลและคุณธรรม</p>	<p>- การประชุมรับทราบนโยบายเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า</p> <p>- การเข้าร่วมกิจกรรมของลูกค้า</p> <p>- การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)</p> <p>- การรับฟังข้อคิดเห็น และรับข้อร้องเรียน</p>	<p>-บริษัท มีการระบุในคู่มือสินค้าชัดเจนว่า บริษัทฯไม่มีนโยบายให้สินค้ากับผู้ซื้อสินค้าที่ผิดต่อหลักจริยธรรม ดังนี้ คือ ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสุกร ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแอลกอฮอล์ สารเสพติดหรือยาเสพติดให้โทษ การพนัน และสื่อลามกอนาจารทุกชนิด ธุรกิจที่ผิดต่อศีลธรรมอันดี เช่น การค้าประเวณี การค้ายาเสพติด การผลิตและจำหน่ายอาวุธทุกประเภท</p> <p>- ด้านการติดตามทวงถามหนี้ กรณีค้างชำระค้างงวด ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายว่าลูกค้าคือหุ้นส่วน ไม่ใช่ลูกหนี้ ดังนั้นการติดตามทวงถามกรณีลูกค้าค้างชำระ ค้างงวด บริษัทฯ จะยึดหลักการสอบถามถึงสาเหตุของการค้างชำระ มากกว่าการทวงถามหนี้โดยไม่คำนึงถึงสาเหตุ และนำเสนอ</p>

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	การมีส่วนร่วมและวิธีการสื่อสาร	แนวปฏิบัติและกลยุทธ์ที่ใช้ดูแล
			<p>เงื่อนไขเพื่อยืดหยุ่นในการชำระแก่ลูกค้า</p> <ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติต่อลูกค้า โดยยึดหลักความไว้วางใจ (Reliable) การไม่หยุดนิ่งในการพัฒนา (Dynamic) และการช่วยเหลือเกื้อกูลกัน (Helpful) รวมทั้งให้ความสำคัญกับลูกค้าในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจที่มีส่วนช่วยให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยปฏิบัติตามค่านิยมเป็นธรรมและเสมอภาค - การปฏิบัติที่เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของภาครัฐ เช่น สคบ. ธปท. เป็นต้น
4. คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> - การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดี และมีความสัมพันธ์ในระยะยาว - การดำเนินงานที่เป็นธรรม โปร่งใส และเป็นมืออาชีพ - ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ 	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุมนโยบายคู่ค้าประจำปี - การประชุมและติดตามความต่อเนื่องของแผนงาน รวมทั้งรับฟังและแก้ไขปัญหาอุปสรรคร่วมกัน - การสื่อสารกับคู่ค้าอย่างสม่ำเสมอ 	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัทฯ มีนโยบายในการคัดกรองคู่ค้า ผู้รับเหมา ผู้ให้บริการต่างๆ อย่างเป็นธรรม และชัดเจน - การเจรจาหรือร่วมกันกับคู่ค้า เพื่อให้ได้ข้อตกลงการทำงานที่พึงพอใจของทั้งสองฝ่าย
5. ชุมชน	<ul style="list-style-type: none"> - การดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบ และไม่สร้างผลกระทบทางลบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม - การดูแล พัฒนา และส่งเสริมคุณภาพชีวิตของชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่อง - การมีส่วนร่วมกับชุมชนและเปิดกว้างรับฟังความคิดเห็น 	<ul style="list-style-type: none"> - การเยี่ยมชมกิจการกิจกรรมพัฒนาชุมชน - การรับฟังความคิดเห็นและเยี่ยมเยียนชุมชน - การประชาสัมพันธ์และเผยแพร่ข้อมูล 	<ul style="list-style-type: none"> - การสื่อสารกับชุมชนหลากหลายรูปแบบเช่นการแจ้งข่าว การพบปะและเยี่ยมเยียนตามวาระและกิจกรรมพัฒนาชุมชน - การพัฒนาชุมชนและสังคมของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นในพื้นที่ที่มีสาขาของบริษัทฯ ตั้งอยู่ และใช้กลยุทธ์การดึงคู่ค้าและพันธมิตร

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	การมีส่วนร่วมและวิธีการสื่อสาร	แนวปฏิบัติและกลยุทธ์ที่ใช้ดูแล
		ข่าวสารเพื่อสร้างความเข้าใจ -กิจกรรมเพื่อสังคมและการรณรงค์ต่างๆ	ทางธุรกิจเข้ามา มีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน
6.หน่วยงานราชการ/องค์กรที่เกี่ยวข้อง	-การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง -การจัดการคุณภาพสิ่งแวดล้อมและดูแลชุมชนอย่างต่อเนื่องและจริงจัง -การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส -การให้ความร่วมมือและสนับสนุนในด้านต่างๆ	-การแลกเปลี่ยนข้อมูล ถ่ายทอดประสบการณ์และความเชี่ยวชาญระหว่างกัน -กิจกรรมและการพบปะเยี่ยมเยียนตามวาระและโอกาสต่างๆ เพื่อกระชับความสัมพันธ์ -การติดต่อประสานงานผ่านหน่วยงานที่รับผิดชอบ	-ดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลและปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบและข้อกำหนดอย่างเคร่งครัด -การจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการดูแลชุมชนอย่างต่อเนื่อง -การติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และการประเมินความครบถ้วนและความสอดคล้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ -การรายงานข้อมูลให้ครบถ้วนและตรงตามข้อกำหนดของกฎหมาย
7. สื่อมวลชน	-ข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ -การให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนและตรวจสอบได้	-การสอบถามข้อมูลจากหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์	-การเข้าถึงข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรวจสอบได้ -การมีส่วนร่วมในการเปิดเผยข้อมูลทางธุรกิจ
8. คู่แข่ง	-การแข่งขันอย่างเป็นธรรม -การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา	-คู่มือจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ -เว็บไซต์บริษัทฯ	-การแข่งขันอย่างเป็นธรรม -การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

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 รวมไปถึงแนวทาง การบริหารจัดการ การติดตามวัดผลเพื่อตรวจประเมินคุณภาพสิ่งแวดล้อมและการบริหารจัดการอย่างต่อเนื่อง เพื่อผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมที่เป็นที่น่าพอใจต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม

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

เป้าหมายการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

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

3.4) การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1) นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทฯ ได้ดำเนินงานประกอบกิจการภายใต้หลัก “ชะริอะฮ์” มีเจตนารมณ์ที่จะบริจาคค่าธรรมเนียมค่าปรับที่เก็บจากลูกค้ากรณีผิดนัดหรือล่าช้ากว่ากำหนด จะนำบริจาคแก่สาธารณกุศล เนื่องจากทางบริษัทฯ ไม่สามารถนำเงินที่เก็บ

ได้จากค่าปรับดังกล่าวมาเป็นรายได้ เนื่องจากเป็นสิ่งต้องห้ามทางหลักศาสนาอิสลามที่กิจการไม่สามารถคิดเงินเพิ่มจากลูกค้าไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น ดังนั้น เมื่อเกิดการผิดนัดและหรือเกิดการล่าช้าจากการชำระหนี้ที่ได้ตกลงกันไว้ ลูกค้าจะต้องจ่ายค่าปรับตามเงื่อนไข แต่ทางบริษัทฯ ได้นำเงินส่วนนี้ไปบริจาคเข้าสู่กองทุนเพื่อช่วยเหลือสังคม นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายยกภาระหนี้สำหรับผู้เช่าซื้อที่เสียชีวิตซึ่งเป็นสาเหตุหลักของครอบครัว เพื่อไม่ให้เป็นภาระเบียดเบียนครอบครัวของผู้เช่าซื้อ

ทั้งนี้ ยังได้มีส่วนร่วมพัฒนาสังคมและชุมชนเพื่อความยั่งยืน โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินโครงการเพื่อตอบแทนสังคมอย่างต่อเนื่อง เป็นการคืนกำไรแก่สังคมและชุมชนเพื่อร่วมสร้างความยั่งยืนให้กับสังคมได้เติบโตไปพร้อมๆ กัน บริษัทฯ ได้มีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน โดยร่วมมือกับภาครัฐและภาคเอกชน ดำเนินโครงการและกิจกรรมอันเป็นสาธารณประโยชน์ต่อสังคมและเพื่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเสมอมา

รายงานผลการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน 2564

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง มีเป้าหมายให้บริการทางการเงินโดยเน้นลูกค้ากลุ่มรายย่อยภายใต้ผลิตภัณฑ์ อะมานะฮ์ เงินด่วน (Auto to Money) ซึ่งให้บริการลูกค้าทุกศาสนาสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าลดการเหลื่อมล้ำ การเข้าถึงแหล่งเงินทุนอื่นจะนำมาซึ่งการพัฒนาทางเศรษฐกิจของประเทศอย่างยั่งยืน อีกทั้งช่วยสนับสนุนบริษัทฯ และอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องสามารถเติบโตต่อไปได้อย่างมั่นคง

ซึ่งในปี 2564 ที่ผ่านมาก่อเกิดวิกฤตทางเศรษฐกิจอันสืบเนื่องมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา Covid-19 ทางบริษัทฯ ได้มีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าโดยการให้ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ Covid-19 ยื่นความประสงค์ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อบรรเทาค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ลดหย่อนค่างวด ขยายเวลาการผ่อนชำระ ส่งผลให้ลูกค้ามากกว่า 12,577 ราย ได้รับการช่วยเหลือจากมาตรการเหล่านี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายรักษาการจ้างงานและดูแลความปลอดภัยของพนักงานทั้งหมดรวมทั้งสิ้น 334 คน ส่งผลให้ไม่มีพนักงานโดนเลิกจ้าง และเพื่อเป็นการให้ความร่วมมือให้กับทุกภาคส่วน Work From Home บริษัทฯ จึงมีมาตรการปฏิบัติงานโดยอนุญาตให้พนักงานทำงานจากที่บ้าน ตั้งแต่เดือน เมษายน 2564 ที่ผ่านมา ซึ่งต่อมาเมื่อรัฐบาลได้ผ่อนคลายมาตรการคุมเข้มต่างๆ บริษัทฯ จึงให้แต่ละฝ่ายงานพิจารณาการเข้าสำนักงาน 50% ทำงานจากบ้าน 50% เพื่อลดระยะห่าง ลดการเดินทางภายใต้มาตรการป้องกันโควิด 19 จากกระทรวงสาธารณสุขอย่างเคร่งครัด แต่ยังคงสามารถดำเนินการธุรกิจของบริษัทได้ตามปกติ

ปัจจุบัน บริษัทฯ มุ่งเน้นการเติบโตธุรกิจด้วยการขยายตัวแทนให้บริการสินเชื่อผ่าน AE (Amanah Express) โดยบริษัทฯ ผลักดันให้พนักงานการตลาด ขยายฐานตัวแทนหาลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อ โดยให้ค่าตอบแทนกับตัวแทนตามยอดการปล่อยสินเชื่อเพื่อสร้างแรงจูงใจ ถือเป็นอาชีพเสริมที่สามารถสร้างรายได้ให้กับหลายครัวเรือน ปัจจุบันบริษัทฯ มีตัวแทนจำนวน 1,292 ราย กระจายอยู่ 43 จังหวัด ทั่วประเทศ โดยยึดหลักปฏิบัติการให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า ปัจจุบัน บริษัทฯ มีลูกค้าจำนวน 17,157 ล้านรายจากทุกกลุ่มอาชีพ

1.มาตรการดูแลลูกค้า

มาตรการดูแลลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ Covid-19 นอกเหนือจากบริษัทที่ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิดด้วยการพักชำระหนี้ 3 งวด ในปี 2563 และปี 2564 บริษัทฯ ยังมีมาตรการ

ช่วยเหลือลูกค้าโดยวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ จึงทำให้ลูกค้ามีภาระการชำระงวดที่ลดลง บริษัทฯ จะพิจารณาค่างวดให้เหมาะสมกับรายได้ที่ลดลงของลูกค้าโดยการขยายระยะเวลาของสัญญาออกไป

มาตรการช่วยเหลือทางการเงิน	จำนวนสัญญา (สัญญา)	ยอดสินเชื่อคงค้าง (บาท)
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	721	139,480,000

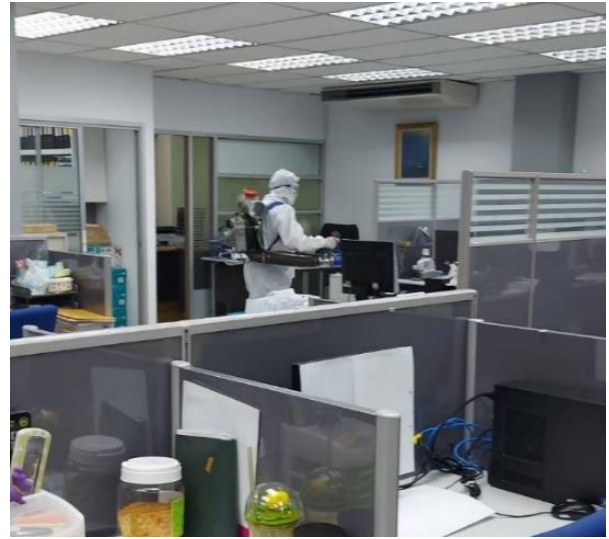
2.มาตรการใส่ใจพนักงาน

บริษัทฯ ได้มีนโยบายรักษาการจ้างพนักงานและดูแลความปลอดภัยของพนักงานกว่า 300 คนทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ เดือนธันวาคม 2564) พร้อมทั้งดูแลพนักงานให้ปลอดภัยจากเชื้อโควิด 19 ด้วยการจัดหาอุปกรณ์เพื่อป้องกันพนักงานจากการติดเชื้อโควิด 19 ให้อย่างเพียงพอ สำหรับสาขาทั้ง 44 สาขา ดำเนินการป้องกันตามแนวทางการปฏิบัติของกระทรวงสาธารณสุขอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดูแลความปลอดภัยให้กับพนักงานโดยการส่งจองวัคซีนเพื่อป้องกันโควิด 19 ให้พนักงานฉีดเข็มที่ 1 และ 2 กับพนักงานทุกคน

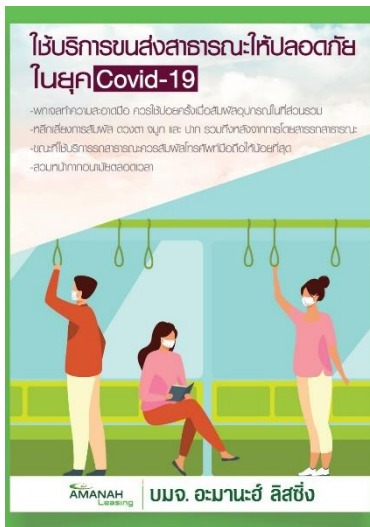
บริษัทฯ มีช่องทางการติดต่อสื่อสารผ่านไลน์กลุ่ม Line BCP เพื่อให้ข้อมูลข่าวสารต่างๆ เช่น พื้นที่หรือคลัสเตอร์ที่มีการระบาด จำนวนผู้ติดเชื้อ การลงทะเบียนรับวัคซีน การดูแลสุขภาพก่อนและหลังได้รับวัคซีน เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดตั้งงบประมาณประจำปีสำหรับการเตรียมความพร้อมและการป้องกันโรคระบาดใหม่ของ Covid-19 โดยกำหนดให้พนักงานสำนักงานใหญ่ทำงานที่บ้านและงดออกจากบ้านโดยไม่จำเป็น พร้อมทั้งจัดเตรียมอุปกรณ์ที่จำเป็นสำหรับทำงานที่บ้าน อีกทั้งยังจัดให้มีประกันภัย Covid-19 แก่พนักงานทุกคน รวมทั้งคณะกรรมการของบริษัทฯ หากพบว่าพนักงานติดโควิดหรือมีความเสี่ยง บริษัทฯ จะดำเนินการทำความสะอาดพร้อมฆ่าเชื้อด้วยน้ำยาเคมีในพื้นที่เสี่ยงและบริเวณโดยรอบภายใต้คำแนะนำของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข รวมถึงปิดพื้นที่เสี่ยงเป็นการชั่วคราว รวมถึงการจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงผู้บริหารและพนักงานผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์



ภาพบรรยากาศการฉีดวัคซีนให้กับพนักงานบริษัทฯ ณ ห้างสรรพสินค้ามาบุญครอง กรุงเทพฯ



พนักงานทำความสะอาดจัดฟันยาฆ่าเชื้อโรคทั่วทั้งบริษัทฯ (สำนักงานใหญ่ กรุงเทพฯ)



สื่อประชาสัมพันธ์ มาตรการป้องกันการติดเชื้อจากโรคโควิด 19 ภายในบริษัทฯ

1. มาตรการช่วยเหลือชุมชนและสังคม

บริษัทฯ เชื่อว่าการสนับสนุนชุมชนและสังคม พร้อมทั้งการสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถประกอบอาชีพเป็นการสร้างความยั่งยืนให้แก่ระบบเศรษฐกิจจากฐานของประเทศ ชุมชน รวมถึงความยั่งยืนทางการเงินของบริษัทฯ

สรุปผลการดำเนินงานมิติเศรษฐกิจ

สรุปผลการดำเนินงานมิติเศรษฐกิจ	
สินเชื่อคงค้าง	3,387.86 ล้านบาท
จำนวนสัญญาสินเชื่อ	17,157 สัญญา
รวมรายได้	791.15 ล้านบาท
กำไรสุทธิ	307.16 ล้านบาท
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	18.78%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	9.36%
อัตราส่วนหนี้เสีย	3.47%
จำนวนสาขา	43 สาขา
สัดส่วนลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำ	49.2%
มูลค่าตลาด	5,645.10 ล้านบาท

การพิจารณาสินเชื่อโดยคำนึงถึงผลกระทบทางด้านสังคมโดยวิธีการประเมินสินเชื่อแบบอ้างอิงตามสภาพทรัพย์สิน การวิเคราะห์ที่อยู่และอาชีพของลูกค้า โดยไม่ตรวจสอบเครดิตบูโร

คือการประเมินความเสี่ยงบุคคลด้วยการใช้หลักวิเคราะห์ข้อมูลเป็นหลัก อาทิ หลักฐานรายได้ โดยไม่ต้องตรวจสอบเครดิตบูโร เนื่องจากเป็นกลุ่มประชากรที่ไม่มีรายได้ประจำ ดังนั้นการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ จึงมุ่งเน้นประเมินสินเชื่อตามสภาพทรัพย์สินและการตรวจสอบอาชีพที่อยู่ลูกค้าจากพนักงานตรวจสอบภาคสนามแทนการประเมินความเสี่ยงจากข้อมูลหลักฐานรายได้หรือข้อมูลเครดิตบูโร ซึ่งถือเป็นทางออกให้กับลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบเป็นการลดความเหลื่อมล้ำด้านการเข้าถึงแหล่งเงินสินเชื่อในประเทศ ช่วยแก้ปัญหาอาชญากรรมที่มาจากการขอสินเชื่อนอกระบบ





ส่วนแบ่งกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ในปี 2564

- กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ ร้อยละ 50.8%
- กลุ่มลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำ ร้อยละ 49.2%

การเข้าถึงแหล่งเงินทุนด้วยการขยายฐานตัวแทนการให้สินเชื่อ Amanah Express

บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการเข้าถึงลูกค้าผ่านตัวแทน Amanah Express (AE) ที่มีมากกว่า 1,200 ราย ส่งผลให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนอีกทั้งเป็นแหล่งรายได้ให้กับตัวแทนและบริษัทฯ โดยในปี 2565 มีนโยบายให้พนักงานการตลาดตัวแทน AE เพิ่ม 20% พร้อมทั้งขยายสาขาเพิ่มอีก 3 สาขา สมุทรปราการ ชุมแพ (ขอนแก่น) และเพชรบูรณ์ อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้ขอความร่วมมือกับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ทุกสาขาทั่วประเทศทั้ง 102 สาขา เป็นตัวแทนหาสินเชื่อให้กับทางบริษัทฯ

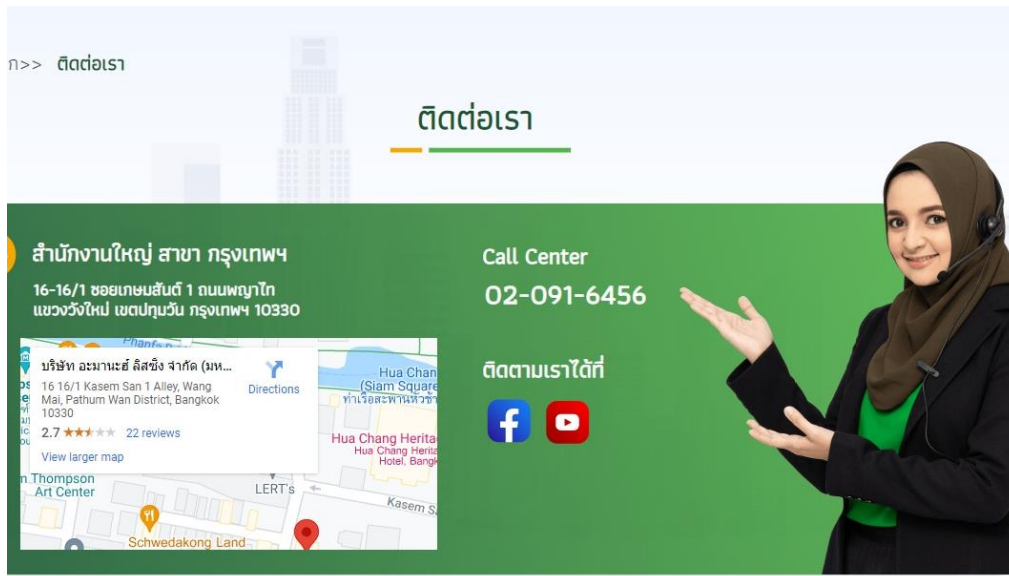


ช่องทางติดต่อบริษัทสำหรับลูกค้า

ลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จะเป็นลูกค้ากลุ่มออฟไลน์ ภายในปี 2564 พบว่าลูกค้าที่มาติดต่อกับบริษัทผ่านทาง Social Network หรือทางออนไลน์ มีจำนวนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

- สาขาบริการลูกค้าจำนวน 43 สาขา
- ตัวแทน AE จำนวน 1,292 ราย

- ยอดผู้ติดตามใน Facebook Amanah Leasing มีจำนวนทั้งสิ้น 6,782 ราย เพิ่มขึ้น 355 ราย เพิ่มขึ้น 50.4% เมื่อเทียบกับปี 2563
- เพิ่มช่องทางให้บริการชำระค่ารถผ่านร้านสะดวกซื้อ



การพัฒนาและขยายช่องทางให้บริการชำระค่ารถ

เนื่องจากทางบริษัทฯ เล็งเห็นถึงความไม่สะดวกในการเดินทางในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 จึงได้ขยายช่องทางการให้บริการลูกค้าสามารถชำระค่ารถได้ผ่านทางร้านค้าสะดวกซื้อทุกสาขาทั่วประเทศ ภายในปี 2564 ที่ผ่านมาได้มีลูกค้าจำนวน 560 ราย ใช้บริการชำระค่ารถผ่านช่องทางดังกล่าว คิดเป็น 3.26 % ของลูกค้าทั้งหมด



ผลการดำเนินงานด้านมิติสังคม

เนื่องจากเป็นบริษัทฯ ในเครือของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ประกอบกิจการภายใต้หลัก “ชะรีอะฮ์” จึงมีพนักงานหลากหลายศาสนาชนทั้งพุทธ คริสต์และอิสลาม จึงยึดหลักให้ความเป็นธรรมต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง บนพื้นฐานของความถูกต้องตามระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย และให้ความสำคัญต่อการเสริมสร้างความเข้าใจ และความสัมพันธ์

อันดีระหว่างพนักงาน เพื่อนร่วมงาน ทีมงาน หรือระหว่างธนาคารในเครือด้วยตนเอง ด้วยการบริหารการสื่อสารภายในองค์กรผ่านช่องทางและกิจกรรมต่างๆ เช่น กิจกรรมกีฬาภายใน กิจกรรมงานเลี้ยงปีใหม่ และการประชุมพนักงานประจำปี เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีภายในองค์กร เป็นต้น และตระหนักดีว่าพนักงานถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุดขององค์กร บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการดูแลสวัสดิภาพ สวัสดิการ รวมถึงความปลอดภัยของพนักงานเป็นอย่างดีเสมอมา ยกตัวอย่างเช่น บริษัทฯ มีนโยบายที่เป็นหลักปฏิบัติที่เป็นระเบียบข้อบังคับส่งเสริมให้พนักงานออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้มีเงินออมหลังจากลาออกหรือเกษียณอายุ เป็นการสนับสนุนพนักงานของบริษัทฯ ให้มีเงินทุนสำรองในรูปของเงินออมที่เติบโตจากการสะสมและเงินสมทบที่จะต้องมีการนำส่งเข้ากองทุนทุกเดือน เมื่อลาออกจากงานหรือเกษียณอายุก็จะได้รับการจ่ายเงินคืนสำหรับเลี้ยงชีพต่อไป และได้จัดโครงการตรวจสุขภาพประจำปี เพื่อดูแลสุขภาพและอาชีวอนามัยของพนักงานตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง บริษัทฯ ยังมีแผนป้องกันอัคคีภัยภายในสำนักงานโดยมีอุปกรณ์ดับเพลิงติดตั้งไว้อย่างน้อยชั้นละ 1 เครื่อง ในบริเวณที่สามารถมองเห็นได้ชัดเจน และนำออกมาใช้ได้สะดวกรวดเร็ว เมื่อเกิดเหตุไฟไหม้ มีทางหนีไฟที่เหมาะสม สะดวก ให้พนักงานสามารถหนีไฟได้โดยรวดเร็วเมื่อเกิดเหตุไฟไหม้ มีสัญญาณเตือนไฟ/ควัน อัตโนมัตินำไปติดตั้งไว้ทุกห้อง มีอุปกรณ์ดับเพลิงที่เหมาะสม พร้อมใช้ติดตั้งไว้ในบริเวณที่จัดเก็บ สารเคมี และ/หรือเชื้อเพลิง มีป้ายห้ามสูบบุหรี่หรือใช้ไฟติดตั้งไว้ในบริเวณสถานที่เก็บสารเคมี/เชื้อเพลิงสายไฟฟ้าที่ใช้ในสำนักงาน และในสถานที่เก็บเชื้อเพลิงเป็นสายไฟฟ้าหุ้มฉนวนตามมาตรฐานทางไฟฟ้าสากลและกำหนดความปลอดภัยเรื่องอัคคีภัยภายในสำนักงานจัดให้มีการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานกรณีเกิดเหตุอัคคีภัย และมีการซ้อมอพยพหนีไฟประจำปีมีประตูฉุกเฉินในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินขึ้น

บริษัทฯ ได้วางนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล ภายใต้แนวคิดของการเสริมสร้างโอกาสและพัฒนาศักยภาพในการทำงานให้กับพนักงาน เป็นการสร้างองค์ความรู้ใหม่ๆ และทันสมัยให้กับพนักงานเพื่อความเป็นเลิศในวิชาชีพ และเนื่องจากบริษัทฯ มีการขยายช่องทางการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องจึงให้ความสำคัญในการคัดเลือคนุคลากรที่มีความรู้ความสามารถตรงกับตำแหน่งหน้าที่และความรับผิดชอบเพื่อเข้ามาร่วมงานโดยมีการวางแผนอัตรากำลังเพื่อสอดคล้องกับการเติบโตของธุรกิจและจะทบทวนแผนอัตรากำลังการดำเนินงานทุกๆ ไตรมาสเพื่อปรับอัตรากำลังให้เหมาะสมกับความต้องการที่แท้จริงนอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริหารจัดการสิทธิมนุษยชนด้านการจ้างงาน โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติทั้งในเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา สีผิว หรือ เพศ โดยจะพิจารณาถึงความสามารถที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ไม่มีการใช้แรงงานเด็ก แรงงานเกณฑ์หรือแรงงานบังคับ ทุกคนมีโอกาสเท่าเทียมกันในการเข้ารับการศึกษาเป็นพนักงานบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นที่ความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมกับตำแหน่งนั้นๆ พร้อมกับให้ความสำคัญด้านคุณภาพชีวิตของพนักงาน การจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการ การสื่อสารภายในองค์กร การพัฒนานุเคราะห์ และด้านแรงงานสัมพันธ์และยังเป็นองค์กรที่มีการพัฒนาคุณภาพชีวิตพนักงาน ด้านปัจจัยสี่ ความมั่นคงในการทำงาน ความปลอดภัย สุขภาพที่ดี ค่าตอบแทนที่ยุติธรรม การยอมรับในองค์กร สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี ได้รับโอกาสในการพัฒนาและมีความก้าวหน้าเท่าเทียมกัน โดยมุ่งเน้นการสร้างขวัญและกำลังใจที่ดีแก่พนักงาน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายที่จะสร้างขวัญและกำลังใจให้กับพนักงานโดยการให้สินเชื่อบริษัทที่ยึดได้จากลูกค้าที่ขาดชำระหรือผิดสัญญามาให้พนักงานโดยคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อให้พนักงานได้นำไปใช้ประโยชน์ในการต่อยอดทางธุรกิจด้วยตัวเองกับครอบครัว นโยบายนี้มุ่งเน้นให้พนักงานได้มีรายได้เพิ่มขึ้นนอกเหนือจากเงินเดือนที่ได้รับจากการปฏิบัติงานประจำกับองค์กร เป็นการเพิ่มความมั่นคงให้กับพนักงานในระยะยาวด้วยการลงทุนด้วยต้นทุนที่ต่ำกับสินเชื่อของบริษัทฯ เองทั้งนี้ยังให้ความสำคัญกับการสื่อสารสองทาง (Two-way communication) เพื่อรับฟังความคิดเห็นต่างๆ ของพนักงานที่มีต่อกระบวนการทำงาน เพื่อนำข้อคิดเห็นต่างๆ จากการประมวลผลมาปรับปรุงแนวทางการดำเนินงาน

และกระบวนการต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ บริษัท ฯ ได้มีการเลือกใช้ช่องทางการสื่อสารภายในองค์กรที่หลากหลาย เพื่อให้เหมาะสมกับพนักงานแต่ละฝ่ายงาน มีการรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงานเพื่อนำไปปรับปรุงการดำเนินงานขององค์กร



**คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน บมจ.อะมานะฮ์ ลิซซิง โดยให้มีตัวแทนพนักงานในแต่ละฝ่ายงานร่วมกับ
เสนอนโยบายเพื่อประโยชน์กับพนักงานทั้งบริษัท**

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าโดยเท่าเทียมกัน ไม่มีนโยบายแบ่งแยกกลุ่มลูกค้าไม่ว่าจะเป็น เพศ การศึกษา ศาสนา หรือสังคม ทางบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับลูกค้าทุกระดับโดยรับผิดชอบในการปฏิบัติตามสัญญาอย่างเคร่งครัด ตลอดจนมีหน่วยงานให้บริการ ดูแล ชี้แจงข้อสงสัย และแก้ไขปัญหาต่างๆ ให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สร้างความมั่นใจในการใช้บริการให้แก่ลูกค้าอย่างมืออาชีพ สอบถาม และรับฟังข้อร้องเรียนจากลูกค้าอย่างเข้าใจและให้ความสำคัญในการแก้ปัญหาในการลงทุนให้กับลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์นั้น บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่ง จึงได้มีนโยบายวางแผนกลยุทธ์ทางการตลาดที่ไม่เพียงแต่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ยังสร้างความพึงพอใจ ให้ความรู้ และพัฒนาศักยภาพของผู้ขอสินเชื่อเพื่อธุรกิจอีกด้วย ดังนั้น กลยุทธ์ทางการตลาดจึงไม่ได้มุ่งเน้นการขายสินค้าหรือการทำการกำไรในการตลาดเชิงรุกเพียงอย่างเดียว แต่ยังมีกลยุทธ์ทางการตลาดแบบเชิงรับโดยเน้นการพัฒนาศักยภาพขององค์กรเพื่อพัฒนาบริการให้เป็นที่น่าพอใจทั้งลูกค้าและพันธมิตรทางการค้าควบคู่กันไปอย่างยั่งยืนอีกด้วย

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า จึงให้ความสำคัญด้านการให้ข้อมูลที่โปร่งใส ถูกต้อง และชัดเจนแก่ลูกค้า การพิจารณาสินเชื่อแบบตรงไปตรงมา ถูกต้องตามหลัก “ชะรีอะฮ์” มีการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีแก่ลูกค้า ผ่านช่องทางการส่งมอบบริการให้กับลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย โดยลูกค้าสามารถใช้บริการผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาในส่วนภูมิภาคอีก 43 แห่ง ที่พร้อมให้บริการ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้บริการลูกค้าโดยมีตัวแทนนำเสนอสินเชื่อของบริษัท ภายใต้ชื่อ อะมานะฮ์ เอ็กเพรส (Amanah Express) อีกจำนวนมากกว่า 1,200 รายทั่วประเทศ

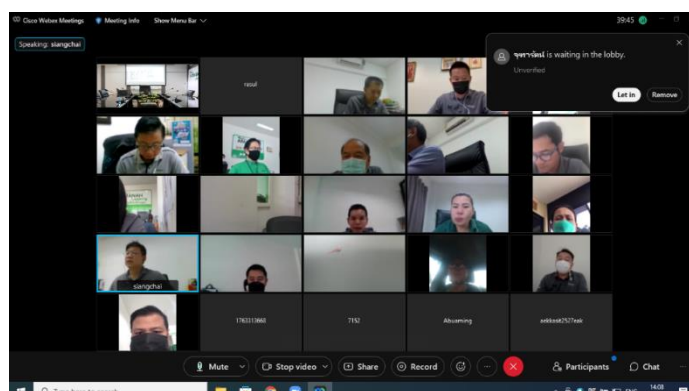
สรุปผลการดำเนินงานมิติสิ่งแวดล้อม

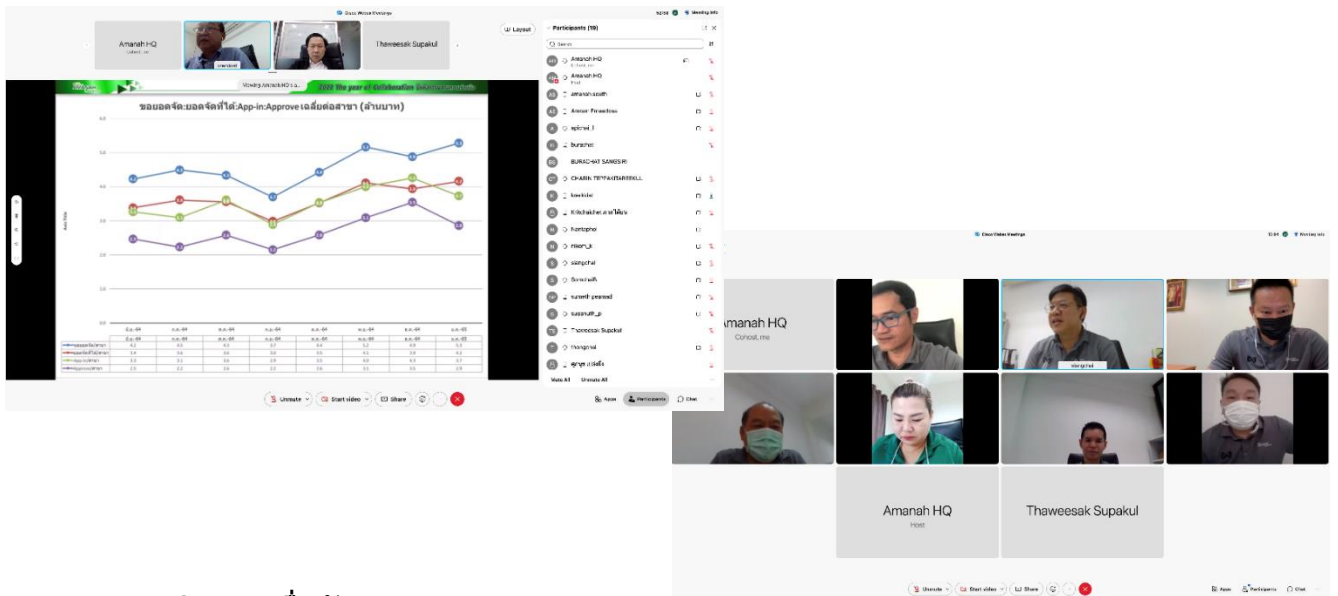
เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ได้ทวีความรุนแรงมาตลอดทั้งปี ทางบริษัทฯ ได้มีความห่วงใยในสุขภาพของพนักงาน จึงได้มีนโยบายให้แต่ละสายงานสามารถพิจารณาให้ปฏิบัติงานที่บ้าน Work from Home มาตั้งแต่เดือนเมษายนถึง ธันวาคม 2564 จึงส่งผลให้บริษัทฯ สามารถการใช้ลดค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงพลังงานภายในอาคารสำนักงานใหญ่และสาขาตามสถิติตัวเลขค่าใช้จ่ายที่เปรียบเทียบระหว่างปี 2563 กับปี 2564 ที่ผ่านมาดังตารางดังต่อไปนี้

ค่าใช้จ่ายสำนักงานใหญ่				
ประเภทการใช้งาน	ปี 2563	ปี 2564	ร้อยละ	หมายเหตุ
ค่าน้ำ	32,580 บาท	25,279 บาท	-22.41%	
ค่าไฟ	930,241 บาท	780,056 บาท	-16.14%	
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	612,507 บาท (26,862 ลิตร)	718,748 บาท (25,112 ลิตร)	+17.35% -6.51%	ราคาน้ำมันปรับตัวขึ้นตามสภาวะการณ์ตลาดโลก
ค่ากระดาษ	170,086 บาท	207,000 บาท	+21.70%	WFH พนักงานเบิกกระดาษเพื่อไปใช้ทำงานที่บ้าน
ค่าอุปกรณ์สำนักงานอื่นๆ	148,832 บาท	93,640 บาท	-37.08%	
รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	1,906,527.75 บาท	1,839,853.40 บาท	-3.50%	

หมายเหตุ บริษัทฯ อยู่ในระหว่างการสรรหาผู้เชี่ยวชาญประเมินการวัดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกหรือการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นต์ขององค์กร เพื่อรายงานความยั่งยืนในปีต่อไป

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีมาตรการควบคุมการใช้น้ำมันเชื้อเพลิงด้วยการปรับเปลี่ยนรูปแบบการประชุมใหญ่จากเดิมที่ต้องมาประชุมพร้อมกัน ณ สำนักงานใหญ่ กรุงเทพฯ เป็นการประชุมผ่านทางไกล (Video Conference) สำหรับผู้บริหารที่ต้องการชี้แจงนโยบาย (ตามภาพประกอบด้านล่าง) หรือการประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ ผ่านโปรแกรม Cisco WebEx เพื่อลดปริมาณการเดินทางและลดการใช้พลังงาน และจะเห็นได้ว่าค่าน้ำ ค่าไฟ และค่าใช้จ่ายอุปกรณ์สำนักงานอื่นๆ ลดลง





ผลการดำเนินงานเพื่อสังคม

ถึงแม้สถานการณ์โรคระบาดโควิด 19 จะทวีความรุนแรงตลอดทั้งปี เป็นเหตุให้บริษัทฯ ากต่อการทำกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคม แต่หากมีหน่วยงานใดที่แจ้งความประสงค์ขอความช่วยเหลือทางบริษัทฯ ก็พร้อมและยินดีที่จะสนับสนุนให้ตามความเหมาะสม จึงขอสรุปยอดการบริจาคเพื่อช่วยเหลือสังคมทั้งด้านการศึกษา ช่วยเหลือคนพิการ และโครงการเพื่อผู้ภัยโควิดตามรายละเอียดด้านล่าง

เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2563 บริษัทฯ ได้จัดโครงการ รักต้นไม้ สไตล์อะมานะฮ์ โดยต้องการให้พนักงานร่วมกันปลูกต้นไม้ภายในบริษัทฯ และมีการประกวดต้นไม้สวยงามภายในสำนักงานใหญ่ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2564 ซึ่งมีพนักงานเข้าร่วมโครงการเป็นจำนวนมาก



เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทฯ มอบปฏิทินเก่าที่ไม่ได้ใช้งานแล้ว ซึ่งพนักงานของบริษัทฯ ได้ช่วยกันเก็บรวบรวมเพื่อนำมาบริจาคให้แก่ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ เพื่อนำไปผลิตอักษรเบลล์ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งกับผู้พิการ ณ ที่ทำการมูลนิธิ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี



เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2564 โดย ดร.ศิริเพชร สุนทรวิภาต รองกรรมการผู้จัดการ เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ร่วมเป็นสักขีพยานในพิธีลงนามการจัดทำโครงสร้างการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (โครงการ PDPA) ซึ่งเป็นการลงนามสัญญาร่วมกันระหว่าง สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย และบริษัท กฎหมายและธุรกิจ อินเตอร์ คอนซัลแตนท์ จำกัด เพื่อเป็นการบริหารจัดการและเพื่อรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลลูกค้า รวมถึงพันธมิตรอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับบริษัทสมาชิกของสมาคมฯ ณ โรงแรม แกรนด์ เซนเตอร์ พอยต์ เฟลินจิต



เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2564 บริษัทฯ ได้มอบเงินบริจาคให้กับเด็กกำพร้าสามจังหวัดชายแดนภาคใต้ในมูลนิธิอะมิรุลมุลฮิมิน เป็นจำนวนเงิน 5,000 บาท

เมื่อวันศุกร์ที่ 2 เมษายน 2564 บริษัทฯ โดยคุณชวลิต รงค์ทอง ผู้จัดการภาคเหนือตอนล่าง และคุณอนิวัฒน์ โพธิ์ยิ้มผู้จัดการสาขานครสวรรค์ ให้เกียรติเป็นตัวแทนมอบอุปกรณ์การเรียนและทุนการศึกษา ให้กับน้องๆนักเรียนโรงเรียนวัดโคกสลุง ต.โคกสลุง อ.พัฒนานิคม จ.ลพบุรี โดยมีคุณทวีศักดิ์ พามา ผู้อำนวยการโรงเรียนฯ เป็นตัวแทนรับมอบ



เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2564 บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง โดยคุณมนต์ชัย รัตนเสถียร กรรมการบริษัท ให้เกียรติมอบเงินสนับสนุนกิจกรรมของสมาคมสงเคราะห์ผู้พิการ และผู้ยากไร้ โดยมีคุณประกอบ ลำดี ผู้ช่วยฝ่ายกิจกรรมสมาคมฯ เป็นตัวแทนรับมอบ โดยดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ร่วมงาน ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ทางสมาคมฯ ได้จัดโครงการเพื่อจัดหาอุปกรณ์ให้แก่ผู้พิการ



เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2564 มอบเงินสนับสนุนให้กับศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอดเพื่อซื้อเครื่องพิมพ์ 3D สำหรับอักษรเบรลล์ เป็นจำนวนเงิน 3,000 บาท

เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2564 มอบเงินสนับสนุนทุนการศึกษาโรงเรียนบ้านโดนพิทยา เป็นจำนวนเงิน 3,500 บาท

เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2564 มอบเงินสนับสนุนให้กับมูลนิธิคณะนักรณรงค์คามิไลแห่งประเทศไทยเพื่อช่วยเหลือโครงการ “น้ำใจ คำจูนชีวิต สู้ภัยโควิด 19” เป็นจำนวนเงิน 3,000 บาท

เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2563 บริษัทฯ ได้จัดโครงการ รักษต้นไม้ สไตส์อะมานะฮ์ โดยต้องการให้พนักงานร่วมกันปลูกต้นไม้ภายในบริษัทฯ และมีการประกวดต้นไม้สวยงามภายในสำนักงานใหญ่ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2564 ซึ่งมีพนักงานเข้าร่วมโครงการเป็นจำนวนมาก



เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2564 ได้มีพิธีลงนามบันทึกความร่วมมือ (MOU) การให้บริการแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถยนต์ ATM (Auto to Money) ระหว่างธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ไอแบงก์) โดย นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย กรรมการและผู้จัดการธนาคาร และบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดย ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์ กรรมการ

ผู้จัดการ โดยมี พลเอก ดร.ณัฐริพัทธ์ เพ็ญสกลนธ์ ประธานกรรมการบริหารฯ นายวิสูตร บริบูรณ์ รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารฯ และนายมนต์ชัย รัตนเสถียร กรรมการบริหารบริษัทฯ ร่วมเป็นสักขีพยาน ณ ห้องโถง ชั้น 23 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ การลงนามความร่วมมือดังกล่าว ก่อให้เกิดการใช้ทรัพยากรร่วมกันระหว่างไอแบงก์และบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจเพื่อก่อให้เกิด **SYNERGY** ระหว่างกัน โดยไอแบงก์ จะทำหน้าที่เป็นผู้แทนแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อของอะมานะฮ์ ให้แก่ลูกค้าที่มีความประสงค์จะขอสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วส่งให้แก่อะมานะฮ์ ซึ่งปัจจุบันอะมานะฮ์มีสาขาจำนวน 43 แห่ง และไอแบงก์ มีสาขาจำนวน 97 แห่ง กระจายอยู่ในจังหวัดต่าง ๆ ทั่วประเทศทุกภูมิภาคของประเทศไทย บริษัทฯ ยังมีนโยบายที่จะเปิดสาขาเพิ่มขึ้นในปีนี้และปีหน้า เพื่อขยายงานด้านการตลาดสินเชื่อตามแผนธุรกิจที่วางไว้ นอกจากนี้ การผสานความร่วมมือกันในวันนี้เป็นเพียงก้าวแรกในการเริ่มต้นของการเปิดโอกาสให้ไอแบงก์และบริษัทฯ ดำเนินความร่วมมือทางธุรกิจอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ร่วมกันต่อไปในอนาคต



เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2564 ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการจัดอบรม "ฝึกซ้อมดับเพลิงเบื้องต้น และอพยพหนีไฟ ประจำปี 2564" แก่ผู้บริหารและพนักงาน สำนักงานใหญ่ โดยวิทยากรจากสถานีดับเพลิงและกู้ภัย ซึ่งการฝึกซ้อมดังกล่าว ได้จัดปฏิบัติการซ้อมอพยพหนีไฟเสมือนจริงเพื่อเป็นการป้องกันภัยที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อให้พนักงานสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในชีวิตประจำวัน โดยมีคุณพรธนา วันเกิด ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลฯ ในฐานะผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสแผนอพยพหนีไฟ และคุณอภิชาติ โยกุล ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ ในฐานะผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการแผนอพยพหนีไฟ นำทีมพนักงานฝึกซ้อมฯ



เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2565 ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการได้มีการจัดให้พนักงานสำนักงานใหญ่ทุกคนตรวจการติดเชื้อโควิด 19 หรือ ATK (Antigen test kit) จำนวนทั้งสิ้น 85 คน จากพยาบาลผู้เชี่ยวชาญเป็นผู้ดำเนินการตรวจหาเชื้อโดยการ Swab ซึ่งผลตรวจออกมาแล้วไม่มีพนักงานคนใดติดเชื้อ



เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2564 มอบเงินสนับสนุนโรงเรียนกัลยาณชนรังสรรค์ มูลนิธิบัสยิดบ้านเหนือ 10,000 บาท

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

4.1 สรุปภาพรวมการดำเนินงานและปัจจัยที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ

4.1.1 ภาพรวมการดำเนินงานของบริษัทฯ

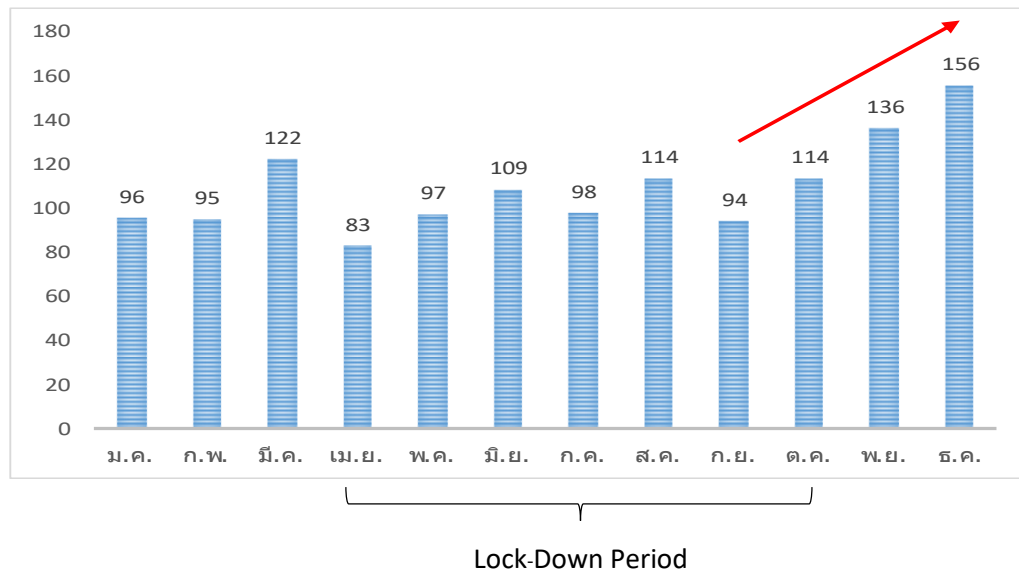
ในปี 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในประเทศไทยยังคงมีความรุนแรงอย่างมากโดยเฉพาะในช่วงไตรมาสที่ 2 และไตรมาสที่ 3 ทำให้ภาครัฐต้องกลับมาใช้มาตรการควบคุมพื้นที่ (lockdown) อย่างเข้มงวดอีกครั้ง ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจได้รับผลกระทบอย่างชัดเจน และโดยที่การควบคุมพื้นที่ครั้งนี้ใช้ระยะเวลาถึง 5 เดือน บริษัทฯจึงได้รับผลกระทบในการดำเนินธุรกิจไปด้วยอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ อย่างไรก็ดี ในไตรมาสที่ 4 สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เริ่มมีแนวโน้มดีขึ้นด้วยเหตุที่จำนวนผู้ที่ได้รับวัคซีนมีอัตราเพิ่มขึ้น และภาครัฐได้เริ่มทยอยผ่อนคลายมาตรการคุมเข้มต่างๆ เพื่อจะช่วยสนับสนุนให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจกลับมาขยายตัวอีกครั้ง แต่ปรากฏว่า ณ สิ้นปี 2564 ได้เกิดการระบาดของ COVID-19 สายพันธุ์โอมิครอนขึ้นอีก ภาครัฐจึงต้องชลอการผ่อนคลายมาตรการต่างๆออกไปก่อน เช่น การเปิดรับนักท่องเที่ยวชาวต่างชาติเข้าประเทศ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม โดยภาพรวมคาดว่าสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 จะเริ่มลดลงเรื่อยๆ ไม่ยืดเยื้อ และไม่มีการควบคุมพื้นที่ (lockdown) อีก ดังนั้นกิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศน่าจะกลับมาเป็นปกติโดยเร็ว

สำหรับมาตรการช่วยเหลือลูกค้าของบริษัทฯที่ยังคงได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 จะใช้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้เท่านั้น โดยบริษัทฯจะพิจารณาปรับโครงสร้างหนี้ตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งส่วนใหญ่จะมีการขยายระยะเวลาผ่อนชำระออกไป ค่างวดที่ต้องชำระมีจำนวนลดลงสอดคล้องกับความสามารถในการหารายได้ของลูกค้า โดยตั้งแต่เริ่มมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้จนถึงสิ้นปี 2564 บริษัทฯได้ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกค้าไปแล้วจำนวนมากกว่า 700 ราย คิดเป็นเงินมากกว่า 130 ล้านบาท

ภาพรวมผลประกอบการของบริษัทฯ ในปี 2564 เนื่องจากผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ยังรุนแรง ทำให้บริษัทฯได้รับผลกระทบด้านธุรกิจพอสมควรในช่วงไตรมาสที่ 2 ต่อเนื่องมาถึงไตรมาสที่ 3 อย่างไรก็ตาม ภายใต้สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ดังกล่าว ผลประกอบการของบริษัทฯก็ยังคงมีผลกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 6% (เพิ่มขึ้นจาก 290.71 ล้านบาท มาเป็น 307.16 ล้านบาท) สินเชื่อใหม่ในปี 2564 บริษัทฯอนุมัติจำนวน 1,314 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 16% (ปี 2563 อนุมัติสินเชื่อใหม่ 1,136 ล้านบาท)

สินเชื่อนิยามปี 2564

(ล้านบาท)



จากกราฟแสดงสินเชื่อนิยามปี 2564 ข้างต้น จะเห็นได้ว่ายอดสินเชื่อนิยามมีแนวโน้มเติบโตขึ้นในช่วงไตรมาสที่ 4 อย่างชัดเจน ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่ภาครัฐได้ยกเลิกมาตรการควบคุมพื้นที่ (lockdown) และผ่อนคลายมาตรการควบคุมต่างๆ ทำให้ประชาชนสามารถประกอบกิจการได้เป็นปกติ โดยยอดสินเชื่อนิยามในไตรมาสที่ 4 มีจำนวน 406 ล้านบาท และในเดือนธันวาคมเป็นเดือนที่สามารถอนุมัติยอดสินเชื่อนิยามได้สูงสุดของปีด้วยจำนวน 156 ล้านบาท

ด้านคุณภาพสินเชื่อ อัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performing Finance : NPF) ของบริษัทลดลงอย่างต่อเนื่องซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 และจากการเร่งรัดติดตามสินเชื่ออย่างใกล้ชิด โดย ณ สิ้นปี 2564 อัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF) เท่ากับร้อยละ 3.47

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2564 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิสำหรับปีเท่ากับ 307.16 ล้านบาท ทั้งนี้เมื่อพิจารณาผลกำไรก่อนภาษีจะเห็นว่าผลดำเนินงานของบริษัทฯ มีผลกำไรก่อนภาษีจำนวน 353.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 37.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 11.73% และเมื่อหักรายการขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิจากภาษีเงินได้สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานจำนวน 2.50 ล้านบาท บริษัทฯ จะมีผลกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีเท่ากับ 304.66 ล้านบาท โดยปัจจัยหลักที่ทำให้บริษัทฯ มีผลดำเนินงานกำไรในปี 2564 ได้แก่ การเพิ่มขึ้นของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ ที่สร้างรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 8.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 1.36% การเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นซึ่งส่วนใหญ่เป็นรายได้ที่มาจากเร่งรัดติดตามหนี้กลุ่มลูกค้าที่มีค่าพิพาทแล้วเป็นหลัก เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 4.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 4.17% รวมทั้งการลดค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ได้แก่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือสำรองหนี้ที่ลดลงจำนวน 15.64 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 15.82% การลดลงของรายการขาดทุนและประมาณการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายจำนวน 11.29 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 53.45% ซึ่งเป็นผลจากสถานการณ์ราคารถยนต์มือสองที่ปรับตัวขึ้นอันเนื่องจาก

ปริมาณรถยนต์ที่เข้าประมูลขายมีจำนวนน้อยลง รวมทั้งการลดลงของต้นทุนทางการเงินจำนวน 9.97 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 11.85% ซึ่งเป็นผลจากการใช้วงเงินสินเชื่อ soft loan จากธนาคารออมสินที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าที่ บริษัทฯได้รับอยู่ในปัจจุบัน

2. ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

2.1 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงาน ณ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

หน่วย :
พันบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2563		การเปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	634,804	80.24%	626,317	80.55%	8,488	1.36%
รายได้จากสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	3,640	0.46%	3,446	0.44%	194	5.63%
รายได้และค่าธรรมเนียม	43,591	5.51%	43,007	5.53%	584	1.36%
รายได้อื่น	109,115	13.79%	104,750	13.47%	4,365	4.17%
รวมรายได้	791,150	100.00%	777,520	100.00%	13,630	1.75%
ค่าใช้จ่ายในการขาย	2,799	0.35%	2,988	0.38%	(189)	-6.32%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	268,090	33.89%	254,443	32.73%	13,647	5.36%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	83,195	10.52%	98,834	12.71%	(15,639)	-15.82%
ขาดทุนและประมาณการด้อยค่า NPA	9,834	1.24%	21,127	2.72%	(11,293)	-53.45%
ต้นทุนทางการเงิน	74,206	9.38%	84,178	10.83%	(9,972)	-11.85%
รวมค่าใช้จ่าย	438,124	55.38%	461,570	59.36%	(23,446)	-5.08%
กำไรก่อนภาษี	353,027	44.62%	315,950	40.64%	37,076	11.73%
ภาษีเงินได้	45,863	5.80%	25,242	3.25%	20,621	81.69%
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	307,164	38.82%	290,708	37.39%	16,456	5.66%
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน - สุทธิจากภาษี	(2,502)	-0.32%	(1,317)	-0.17%	(1,185)	89.95%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	304,662	38.51%	289,391	37.22%	15,271	5.28%

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 บริษัทฯ มีผลประกอบการกำไร สำหรับปีเท่ากับ 307.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเท่ากับ 16.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 5.66% (ปี 2563 กำไร สำหรับปีเท่ากับ 290.71 ล้านบาท) เมื่อหักรายการขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สุทธิจากภาษีเงินได้สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานจำนวน 2.50 ล้านบาท บริษัทฯจะมีผลกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีเท่ากับ 304.66 ล้านบาท

ด้านรายได้ บริษัทฯมีรายได้รวมเพิ่มขึ้นในอัตรา 1.75% (จาก 777.52 ล้านบาทในปี 2563 เพิ่มขึ้นเป็น 791.15 ล้านบาทในปี 2564) การเพิ่มขึ้นของรายได้รวมมาจากรายได้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วประเภท ATM เป็นหลักซึ่งรายได้จากพอร์ทัลสัญญาเช่าซื้อนี้คิดเป็นสัดส่วนมากกว่า 80% ของรายได้รวม โดยในปี 2564 รายได้จากสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 8.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 1.36% (จาก 626.32 ล้านบาทในปี 2563 เพิ่มขึ้นเป็น 634.80 ล้านบาทในปี 2563) รองลงมาเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นซึ่งส่วนใหญ่เป็นรายได้ที่มาจากการชำระหนี้ของลูกค้าที่มีค่าพิพาทแล้วเพิ่มขึ้น 4.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 4.17% (จาก 104.75 ล้านบาทในปี 2563 เพิ่มขึ้นเป็น 109.12 ล้านบาทในปี 2564)

รายได้อื่นจำแนกตามประเภท

หน่วย : ล้านบาท

รายได้อื่น	ปี 2564		ปี 2563		การเปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้จากการติดตามหนี้พิพาท	35.33	32.38%	46.64	44.53%	-11.31	-24.25%
หนี้สูญได้รับคืน	48.80	44.72%	40.71	38.86%	8.09	19.87%
รายได้ค่าชดเชย	13.50	12.37%	11.00	10.50%	2.5	22.73%
ผลตอบแทนเงินฝาก	0.1	0.09%	0.14	0.13%	-0.04	-28.57%
อื่นๆ	11.384	10.43%	6.26	5.98%	5.124	81.85%
รวมรายได้	109.11	100.00%	104.75	100.00%	4.36	4.17%

จากตารางรายได้อื่นจำแนกตามประเภทในปี 2564 พบว่า รายการหนี้สูญได้รับคืนจะมีสัดส่วนมากที่สุดประมาณ 45% คิดเป็นรายได้จำนวน 48.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 8.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 19.87% รองลงมาคือรายได้จากการติดตามหนี้พิพาทมีสัดส่วนประมาณ 32% คิดเป็นรายได้จำนวน 35.33 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 11.31 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 24.25% สาเหตุเนื่องจากในปีก่อนมีการเร่งรัดติดตามลูกหนี้รายใหญ่จากพอร์ทัลเดิมได้หลายรายและเป็นยอดหนี้ที่สูง ขณะที่ปีนี้ส่วนใหญ่เป็นการติดตามลูกหนี้รายย่อยจากพอร์ทัลใหม่เป็นหลัก

ด้านค่าใช้จ่าย บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายรวมลดลง 23.45 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ลดลงคิดเป็น 5.08% (จาก 461.57 ล้านบาทในปี 2563 ลดลงเป็น 438.12 ล้านบาทในปี 2564) โดยรายการค่าใช้จ่ายหลักที่ลดลง ได้แก่ รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงจำนวน 15.64

ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 15.82% ซึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการและการเร่งรัดติดตามสินเชื่ออย่างใกล้ชิดรวมทั้งการปรับโครงสร้างหนี้อย่างรวดเร็ว และการลดลงของรายการขาดทุนและประมาณการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายจำนวน 11.29 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 53.45% ซึ่งเป็นผลจากสถานการณ์ราคารถยนต์มือสองที่เปลี่ยนแปลงเป็นสำคัญ นอกจากนี้ยังมีรายการต้นทุนทางการเงินที่ลดลงจำนวน 9.97 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 11.85% ซึ่งเป็นผลจากการใช้วงเงินสินเชื่อ soft loan จากธนาคารออมสินที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าที่บริษัทฯ ได้รับอยู่ในปัจจุบัน ส่วนรายการค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ รายการค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้นจำนวน 13.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 5.36% ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุคลากร และค่าใช้จ่ายในการเร่งรัดติดตามหนี้ทางกฎหมาย

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

หน่วย : ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	ปี 2564		ปี 2563		การเปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
1. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	166.20	61.99%	159.89	62.84%	6.30	3.94%
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเดินทาง	5.83	2.17%	5.25	2.06%	0.57	10.90%
3. ค่าใช้จ่ายด้านกฎหมาย	26.95	10.05%	24.55	9.65%	2.40	9.79%
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	22.53	8.41%	27.11	10.65%	(4.57)	-16.86%
5. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	46.58	17.37%	37.64	14.79%	8.94	23.74%
รวมค่าใช้จ่ายในการบริหาร	268.09	100.00%	254.44	100.00%	13.65	5.36%

จากตารางค่าใช้จ่ายในการบริหาร เมื่อจำแนกรายละเอียดค่าใช้จ่ายแล้วพบว่า ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เช่น เงินเดือนและค่าจ้าง สวัสดิการพนักงาน ค่าพาหนะและเบี้ยเลี้ยง ค่าผลประโยชน์พนักงาน เป็นต้น จะมีสัดส่วนมากที่สุดคิดเป็นสัดส่วนประมาณ 66% ของค่าใช้จ่ายในการบริหารทั้งหมด รองลงมาเป็นค่าใช้จ่ายอื่นๆ ค่าใช้จ่ายด้านกฎหมาย และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณ 14%, 10% และ 8% ตามลำดับ ทั้งนี้หากพิจารณาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวม พบว่าสัดส่วนจะอยู่ที่ 33-34% ของรายได้รวม ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ค่อนข้างคงที่ สำหรับค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในปี 2564 ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้นจำนวน 16.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 10.28% และค่าใช้จ่ายด้านกฎหมาย ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายในการเร่งรัดติดตามลูกหนี้กลุ่มที่มีคำพิพากษา ค่าธรรมเนียมศาลในการฟ้องร้องดำเนินคดี ฯลฯ ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 2.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 9.79%

สรุปผลดำเนินงานของบริษัทฯ ปี 2564 บริษัทฯ มีผลดำเนินงานกำไรสำหรับปีเท่ากับ 307.16 ล้านบาท เมื่อหักรายการขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิจากภาษีเงินได้สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานจำนวน 2.50 ล้านบาท บริษัทฯ จะมีผลกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีเท่ากับ 304.66 ล้านบาท ซึ่งปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้บริษัทฯ มีผลดำเนินงานกำไรที่เติบโตอย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์ COVID-19 ที่ยังรุนแรงอยู่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ (ATM เงินด่วน) และรายได้อื่น

ขณะที่ด้านค่าใช้จ่ายสามารถทำให้การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ รายการขาดทุนและประมาณการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและต้นทุนทางการเงิน ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

2.2 ด้านฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ฐานะการเงิน	ปี 2564	ปี 2563	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	201.90	141.83	60.07	42.36%
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	3,351.74	3,356.86	-5.12	-0.15%
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	26.16	29.87	-3.71	-12.43%
ทรัพย์สินและอุปกรณ์	26.07	26.86	-0.79	-2.94%
ทรัพย์สินรอการขาย	91.14	69.39	21.75	31.35%
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	36.67	51.16	-14.50	-28.33%
อื่นๆ	47.45	89.52	-42.08	-47.00%
รวมสินทรัพย์	3,781.12	3,765.49	15.63	0.42%
หนี้สถาบันการเงิน	1,902.03	2,073.49	-171.46	-8.27%
อื่นๆ	155.55	144.04	11.51	7.99%
รวมหนี้สิน	2,057.58	2,217.53	-159.95	-7.21%
ส่วนผู้ถือหุ้น	1,723.54	1,547.96	175.58	11.34%

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2564	ปี 2563
อัตราส่วนสภาพคล่อง(เท่า)	0.56	0.65
หนี้สินต่อทุน(เท่า)	1.19	1.43
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3.47%	3.67%

สินทรัพย์รวม บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,781.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเท่ากับ 15.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 0.42% จากปีก่อน โดยรายการหลักที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นคิดเป็น 42.36% (เพิ่มขึ้น 60.07 ล้านบาท) ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องสำรองไว้สำหรับการปล่อยสินเชื่อใหม่ และรายการทรัพย์สินรอการขาย เพิ่มขึ้นคิดเป็น 31.35% (เพิ่มขึ้น 21.75 ล้านบาท) ซึ่งเป็นผลจากนโยบายการเร่งรัดติดตามรถยนต์กลับคืนมาเป็น NPA เพิ่มมากขึ้น สำหรับพอร์ทัลูกหนี้เงินให้สินเชื่อปี 2564 มีจำนวน 3,351.74 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 5.12 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 0.15% (หากรวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 83 ล้านบาท พอร์ทัลูกหนี้เงินให้สินเชื่อยังคงเพิ่มอยู่) ทั้งนี้สาเหตุหลักที่พอร์ทัลูกหนี้เงินให้สินเชื่อลดลงเป็นผลมาจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ที่ยังคงรุนแรงในปีนี้ ทำให้บริษัทฯ มีข้อจำกัดในการปล่อยสินเชื่อใหม่ในช่วงที่มีการ lockdown อีกทั้งยังต้องเพิ่มความ

ระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อใหม่ ซึ่งจะหลีกเลี่ยงการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าที่เข้ามามาตรการพักหนี้จากสถาบันการเงินอื่น หรือผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มาไม่นาน จึงทำให้ยอดธุรกิจไม่ได้เพิ่มขึ้นตามที่บริษัทต้องการ

คุณภาพสินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามความเสี่ยงด้านเครดิต	ปี 2564		ปี 2563	
	ยอดลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ย เช่าซื้อรถยนต์ส่วนบุคคลและค่า นายหนารอดตัดบัญชี (พันบาท)	สัดส่วน	ยอดลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ย เช่าซื้อรถยนต์ส่วนบุคคลและค่า นายหนารอดตัดบัญชี (พันบาท)	สัดส่วน
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,702,091	77.05%	2,892,575	81.17%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	683,016	19.48%	537,208	15.08%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	121,686	3.47%	133,665	3.75%
	3,506,793	100.00%	3,563,448	100.00%

พิจารณาลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามความเสี่ยงด้านเครดิตปี 2564 พบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่อยู่ในกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing) คิดเป็นยอดลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยเช่าซื้อรถยนต์ส่วนบุคคลและค่านายหนารอดตัดบัญชีจำนวน 2,702 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 77.05 รองลงมาเป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) คิดเป็นยอดลูกหนี้จำนวน 683 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.48 และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) คิดเป็นยอดลูกหนี้จำนวน 122 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.47 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 กลุ่ม Non-performing มียอดลูกหนี้ลดลงประมาณ 12 ล้านบาท และสัดส่วนลดลงร้อยละ 0.28

ด้านหนี้สิน ปี 2564 บริษัท มีหนี้สินรวม 2,057.58 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 159.95 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 7.21% ทั้งนี้ หนี้สินที่เป็นรายการหลักได้แก่ หนี้ (เจ้าหนี้) สถาบันการเงิน โดย ณ 31 ธันวาคม 2564 มียอดหนี้ (เจ้าหนี้) สถาบันการเงิน จำนวน 1,902.03 ล้านบาท รายละเอียดมีดังนี้

สถาบันการเงิน	ประเภทสินเชื่อ	วงเงินสินเชื่อ (ล้านบาท)	อัตราค่าไ	ภาระสินเชื่อ (ล้านบาท) ณ 31 ธ.ค. 2564	วงเงินคงเหลือ (ล้านบาท)
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	P/N	2,000.00	4.00%	1,370.00	630.00
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	Term Loan	300.00	4.15%	82.44	-
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	Term Loan	200.00	4.15%	127.59	-
ธนาคารออมสิน	Soft Loan	322.00	2.00%	322.00	-
รวม		2,822.00		1,902.03	630.00

ส่วนของผู้ถือหุ้น ปี 2564 มีจำนวน 1,723.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 175.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 11.34% สาเหตุหลักมาจากผลประกอบการที่มีกำไรสุทธิดังกล่าว เมื่อพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนจะมีสัดส่วนลดลงจาก 1.43 เท่าในปีก่อน มาเป็น 1.19 เท่าในปีนี้ ซึ่งเป็นผลจากการมีกำไรสะสมเพิ่มขึ้นทำให้ส่วนของทุนมีจำนวนมากขึ้น ขณะที่มีการทยอยผ่อนชำระหนี้เงินกู้ระยะยาวคืน ธอท. ทำให้หนี้สถาบันการเงินลดลง

สภาพคล่อง

หน่วย : บาท

	ปี 2564	ปี 2563
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	450,283,687	203,850,727
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(4,695,592)	(4,201,846)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(385,516,265)	(200,687,736)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	60,071,830	(1,038,855)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2564 มีจำนวน 450.28 ล้านบาท แสดงให้เห็นว่าในปีนี้เป็นบริษัทที่มีเงินสดรับจากรายได้ทางการเงินมากกว่าเงินสดที่ใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานค่อนข้างมาก โดยส่วนหนึ่งเป็นผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ทำให้การปล่อยสินเชื่อใหม่มีความระมัดระวัง และส่งผลให้การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ดำเนินงานหรือการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน กระแสเงินสดรับในปีจึงมีมากกว่า

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน ในปี 2564 โดยหลักจะเป็นการซื้อทรัพย์สินและอุปกรณ์สำหรับตกแต่งอาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งไม่ได้มีการลงทุนเป็นจำนวนเงินที่สูงแต่อย่างใด

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ในปี 2564 บริษัทฯได้เบิกใช้วงเงินสินเชื่อ soft loan จากธนาคารออมสินเพิ่มเติมอีกจำนวน 222 ล้านบาท ขณะที่มีการจ่ายคืนวงเงินสินเชื่อระยะสั้นและระยะยาวให้แก่

ธพ. รวมจำนวน 393 ล้านบาท รวมทั้งจ่ายเงินปันผลไปจำนวน 134 ล้านบาท ทำให้กระแสเงินสดที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 385.52 ล้านบาท

โดยสรุป บริษัทฯมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นจำนวน 60.07 ล้านบาท เมื่อรวมกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวดจำนวน 141.83 ล้านบาท บริษัทฯจะมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 201.90 ล้านบาท

การจ่ายเงินปันผล

	ปี 2564	ปี 2563
เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)	0.16	0.13
เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	165.78	134.16
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	307.16	290.71
อัตราการจ่ายปันผล (ร้อยละ)	53.97%	46.15%

จากผลประกอบการปี 2564 บริษัทฯจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.16 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่ายจำนวน 165.78 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายปันผลร้อยละ 53.97 ซึ่งอัตราการจ่ายปันผลดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทฯที่กำหนดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ในวันที่ 7 เมษายน 2565

3. อัตราส่วนที่แสดงผลการดำเนินงานที่สำคัญ (Key Performance Indicator)

รายการ		งบการเงิน		
		2564	2563	2562
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	เท่า	0.65	0.65	0.48
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	8.14	8.65	7.45
อัตราผลตอบแทนจากส่วนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	18.78	19.93	19.83
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการชำระหนี้				
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท/หุ้น	1.66	1.50	1.33
กำไรสุทธิต่อหุ้น	บาท	0.30	0.28	0.24
เงินปันผลต่อหุ้น	บาท	0.16 *	0.13	0.11
อัตราการเติบโต				
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	0.42	6.42	14.03
หนี้สินรวม	ร้อยละ	(7.21)	2.24	9.75
รายได้รวม	ร้อยละ	1.75	6.72	15.89
ต้นทุนทางการเงิน	ร้อยละ	(11.85)	9.95	5.97

รายการ		งบการเงิน		
		2564	2563	2562
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	ร้อยละ	0.85	6.03	5.07
ค่าใช้จ่ายรวม	ร้อยละ	(5.08)	4.61	2.09
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์	เท่า	0.54	0.59	0.61
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.19	1.43	1.58
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ ของกำไรสุทธิ	53.97	46.15	46.19

* เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ในวันที่ 7 เมษายน 2565

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1) ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: บริษัท อะมานะห์ ลีสซิง จำกัด (มหาชน)
ชื่อภาษาอังกฤษ	: Amanah Leasing Public Company Limited
ชื่อย่อ	: AMANAH
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 16-16/1 ซอยเกษมสันต์ 1 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ประเภทธุรกิจ	: ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงคลัง เลขทะเบียนบริษัท: 0107538000738
เว็บไซต์	: www.amanah.co.th
อีเมล	: presidentoffice@amanah.co.th
ทุนจดทะเบียน	: 1,040,917,341 บาท
ทุนชำระแล้ว	: 1,036,110,224 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 | เลขประจำตัวผู้สอบบัญชี 3734 |
| 2) นางสาวสมใจ คุณปสุต | เลขประจำตัวผู้สอบบัญชี 4499 |
| 3) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ | เลขประจำตัวผู้สอบบัญชี 4951 |
| 4) นางสาวสิริกร เพลินพิศศิริ | เลขประจำตัวผู้สอบบัญชี 5234 |

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดาออฟฟิศ 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

5.3) ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยเป็นคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

- (1) คดีที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564
- (2) คดีที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ และ
- (3) คดีที่มีได้เกิดจากประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ เชื่อมมั่นในจริยธรรมทางธุรกิจอันเป็นเงื่อนไขสำคัญสิ่งหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นเรื่องความซื่อสัตย์ และความซื่อสัตย์เป็นส่วนประกอบสำคัญ บริษัทฯ จึงได้จัดทำข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (Code of Conduct) ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และเป็นพื้นฐานให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทฯ ทุกคนรับทราบ พร้อมถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติ ต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งสาธารณชนและสังคม

6.1) ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

6.1.1) นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด

1) กรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยกรรมการที่จะถูกคัดเลือกให้เป็นกรรมการอิสระนั้นจะพิจารณาจากกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งอยู่ และจะต้องมีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นผู้กำหนดคุณสมบัติไว้

2) กรรมการบริษัท

2.1) ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 คน โดยเป็นกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 6 คน และกรรมการที่ไม่ได้มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 5 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) สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

3) ผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

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

การพัฒนากรรมการ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการจัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่ จึงให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้เตรียมเอกสารและข้อมูลที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เช่น กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทฯ เป็นต้น รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการที่เข้ารับตำแหน่งเป็นครั้งแรก

บริษัทฯ ได้จัดให้กรรมการทุกคนได้รับการอบรมหลักสูตรพื้นฐานที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) และหลักสูตรอื่น ๆ ที่เหมาะสมกับคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการดำเนินกิจการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

6.1.2) นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติที่เท่าเทียม และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อย และผู้ถือหุ้นต่างชาติ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องของสิทธิและความเท่าเทียมกัน ของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจะได้รับการคุ้มครองสิทธิจากการกระทำที่เป็นการเอาเปรียบ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อมของผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุม บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสและเพิ่มช่องทางอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในการใช้สิทธิต่างๆ ตามสิทธิผู้ถือหุ้นควรได้รับ เช่น การเสนอเพิ่มวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือการเสนอซื้อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนได้ หรือในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมเป็นไปตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม และไม่มี การเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้า เป็นต้น

การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิในความเป็นเจ้าของซึ่งควบคุมโดยผ่านการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ทำหน้าที่บริหารงาน และสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทจึงส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนตามสิทธิขั้นพื้นฐาน และสิทธิที่ตนเองควรได้รับ เช่น การซื้อขาย การโอนหุ้น การมี ส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสารของกิจการอย่างเพียงพอ และทันเวลา การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น การรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการเข้าร่วมประชุม และข้อมูลเพียงพอต่อการพิจารณาในแต่ละวาระก่อนการประชุม 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 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

พ.ศ. 2535 ภายในเวลาที่กำหนดและต้องจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่บริษัทฯ ในวันเดียวกันกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3) บริษัทฯ ได้ดำเนินการส่งหนังสือเวียน แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วง 45 วัน ก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

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

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยกำหนดให้การทำการค้าระหว่างกัน รายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ต้องรายงานและ/หรือได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในกรณีมีการทำการค้าที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ และเข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น รวมไปถึง กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ของบริษัทฯ และรายงานการมีส่วนได้เสียของตนต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

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

ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1) ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น: บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงการเติบโตในมูลค่าของบริษัทฯ ด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รวมทั้ง การดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เชื่อถือได้ และเท่าเทียมกัน

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

3) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า : บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และได้รับประโยชน์สูงสุดจากการใช้บริการของบริษัทฯ มีการปรับปรุงและขยายสาขาเพื่อให้มีความเพียงพอต่อการให้บริการลูกค้าทุกราย ด้วยบริการอย่างใส่ใจ ทั้งถึง และเท่าเทียมกัน ตลอดจนนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว และดียิ่งขึ้นในเวลาที่เหมาะสม ทั้งยังจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบในการให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะ วิธีการแก้ปัญหา และรับข้อร้องเรียนต่างๆ เพื่อสร้างมาตรฐานการบริการที่มีคุณภาพสูงสุดแก่ลูกค้า

4) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า: บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อลูกค้าตามเงื่อนไขทางการค้า รวมถึง การปฏิบัติตามข้อตกลงต่างๆ อย่างเคร่งครัดโดยไม่ขัดต่อกฎหมาย หรือไม่นำมาซึ่งความเสื่อมเสียต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ

5) ความรับผิดชอบต่อคู่แข่ง: บริษัทฯ สนับสนุน และส่งเสริมนโยบายการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมถึง การปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต ไม่ขัดต่อกฎหมาย และไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม

6) ความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่: บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามเงื่อนไข ข้อกำหนดในสัญญา ข้อตกลงต่างๆ และหน้าที่ที่มีต่อเจ้าหน้าที่เป็นสำคัญ

7) ความรับผิดชอบต่อสังคม : บริษัทฯ ให้บริการด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว (ATM เงินด่วน) ให้แก่ลูกค้ารายย่อยภายใต้หลักชะริอะฮ์ ซึ่งไม่เอาเปรียบด้วยความคิดว่าลูกค้าคือหุ้นส่วนไม่ใช่ลูกหนี้ ดังนั้น ถ้าพูดถึงความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility - CSR) อาจกล่าวได้ว่าเป็นแนวทางหลักในการทำธุรกิจของบริษัทฯ เพราะเรื่องของความรับผิดชอบต่อสังคมจะถูกระบุอยู่ในหลักศาสนาอยู่แล้ว ทั้งในแง่ของการบริจาคเพื่อช่วยเหลือผู้ที่ยากไร้กว่า และการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักคุณธรรม จริยธรรม ความรับผิดชอบต่อสังคมผ่านการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การให้บริการสินเชื่อรูปแบบต่างๆ โดยบริษัทฯ มีแนวคิดไม่เน้นผลกำไรสูงสุด ใช้หลัก “คุณธรรม” ในการดำเนินธุรกิจ แต่ก็มีได้หมายความว่า การที่มีคุณธรรม จริยธรรม นำธุรกิจจะไม่สามารถนำพาธุรกิจให้ประสบความสำเร็จได้แต่ความหมายที่แท้จริง คือ เป็นการทำธุรกิจที่มีขอบเขต และมีความเห็นอกเห็นใจลูกค้าที่มาใช้บริการ ซึ่งทั้งหมดในส่วนนี้ถือเป็นการทำ CSR ที่เป็นเนื้อเดียวไปกับการดำเนินธุรกิจนั่นเอง

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีช่องทางร้องเรียนเมื่อมีผู้ใดพบเห็นการกระทำทุจริตของบุคคลในบริษัทฯ และจะทำการสืบสวน สอบสวนตามข้อมูลที่ได้รับ รวมไปถึงกระบวนการคุ้มครองและเยียวยาผู้ร้องเรียน และการลงโทษผู้ถูกร้องเรียน หากมีการทุจริตจริงหรือการเยียวยาผู้ถูกร้องเรียนหากข้อร้องเรียนดังกล่าวไม่เป็นความจริง

(1) การแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistle Blowing)

หากผู้ใดมีข้อสงสัยหรือพบเห็นการกระทำที่ฝ่าฝืน หลักปฏิบัติที่ดีในเรื่องต่อไปนี้

- การฝ่าฝืนการปฏิบัติตามหลักการและแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- การฝ่าฝืนตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ
- การได้รับความไม่เป็นธรรมในการปฏิบัติงาน
- การกระทำทุจริต

หรือการกระทำที่ก่อให้เกิดความสงสัย และอาจเกิดผลเสียต่อองค์กร สามารถแจ้งเรื่องร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

- ส่งเรื่องผ่านกล่องความคิดเห็นประจำบริษัทฯ สาขาของบริษัทฯ
- ติดต่อ / แจ้งบุคคลที่รับผิดชอบ คือ กรรมการตรวจสอบ และ/หรือหน่วยงานตรวจสอบภายใน

- ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : audit@amanah.co.th

- ทางจดหมาย จำหน่ายถึง

: ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงานตรวจสอบภายใน

บริษัท อะมานะห์ 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

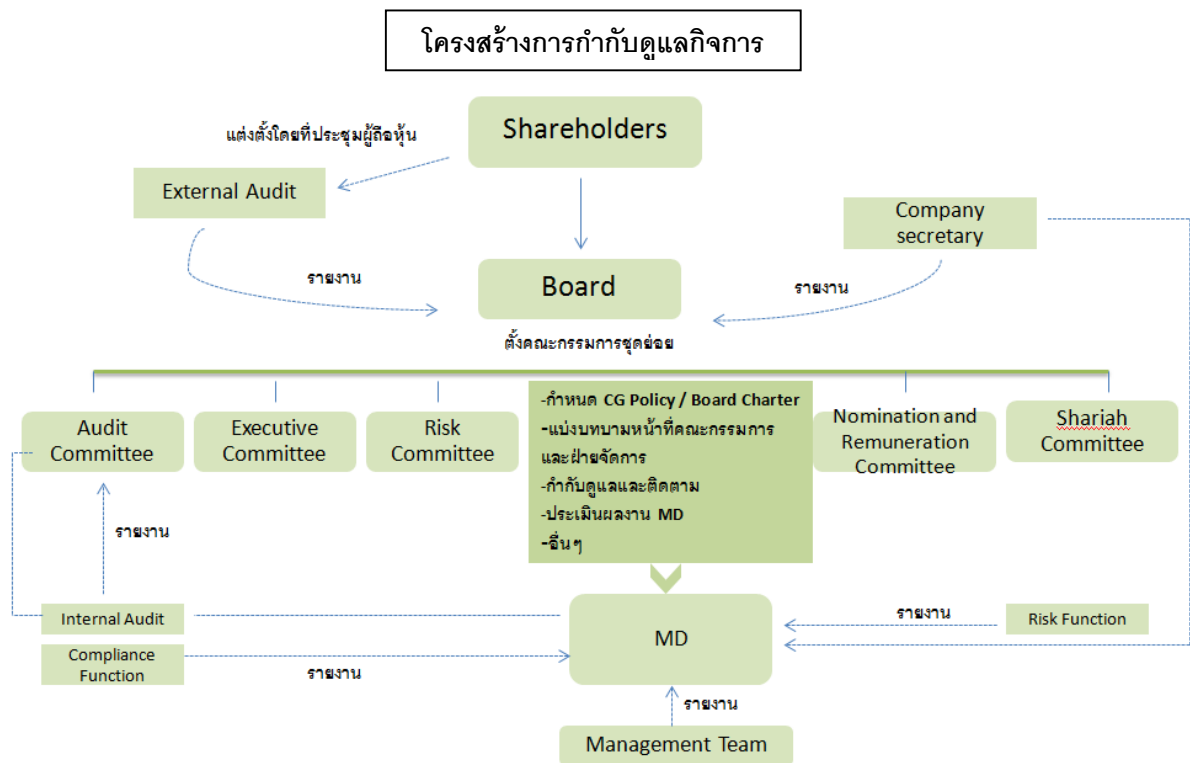
- บริษัทฯ มีนโยบายที่ชัดเจนที่จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลในทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสในทางธุรกิจก็ตาม แต่บริษัทฯ จะลงโทษอย่างเฉียบขาดตามข้อบังคับว่าด้วยวินัยและการลงโทษต่อพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

(3) กระบวนการหลังจากได้รับเรื่องร้องเรียนและบทลงโทษ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

7.1) โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ คณะกรรมการชะรีอะฮ์ ซึ่งกรรมการแต่ละคนจะมีหน้าที่และความรับผิดชอบต่างกันไป



7.2) ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย บุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์สูงในการดำเนินธุรกิจ ด้วยความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่หลากหลาย และมีความสามารถเฉพาะด้านในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ และช่วยสนับสนุนการทำธุรกิจของบริษัทฯ โดยไม่คำนึงถึงข้อจำกัดเรื่องเพศ และมีการรวมการที่เป็นผู้บริหารที่มีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวข้องกับธุรกิจเข้าซื้อเป็นอย่างดี ซึ่งเป็นผู้นำและมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางและวิสัยทัศน์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน โดยบริษัทฯ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคัดเลือกจากคณะกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 คน ซึ่งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการบริหารงานประจำ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ทำหน้าที่ถ่วงดุลและตรวจทานการบริหารงานของบริษัทฯ อีกด้วย

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการต้องผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) โดยมีการกำหนดแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการบริษัท ดังนี้

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

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

1) สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

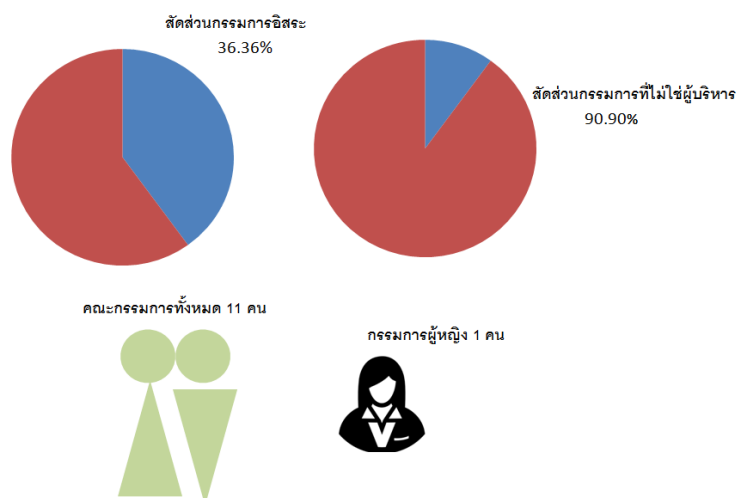
(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

(ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

7.2.1) องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

7.2.2) ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล



รายชื่อ	ตำแหน่งในบริษัท				
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน
พลเอกดร.ณัฐวิงษ์ เผือกสกนธ์	ประธาน (กรรมการอิสระ)	-	-	-	-
นายนิพนธ์ สะกิมี่	รองประธาน	-	-	-	-
นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการ	-	ประธาน	กรรมการ	กรรมการ
นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการอิสระ	ประธาน	-	-	-
นายชาติรี โชไชย	กรรมการอิสระ	กรรมการ	-	-	กรรมการ
นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	กรรมการอิสระ	กรรมการ	-	-	-
นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการ	-	กรรมการ	ประธาน	-
นายันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการ	-	กรรมการ	กรรมการ	-
นายวิสุทธิ บิรินทร์	กรรมการ	-	กรรมการ	-	ประธาน
นายธีระ ยี่โกบ	กรรมการ	-	-	-	-
นางสาวคันสนีย์ เมธิสริยพงศ์	กรรมการ	-	-	-	-

หมายเหตุ : บริษัทกำหนดกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ตามหนังสือรับรอง คือ

1. พลเอกดร.ณัฐวิงษ์ เผือกสกนธ์ ลงลายมือชื่อร่วมกับนายมนต์ชัย รัตนเสถียร หรือ 2. พลเอกดร.ณัฐวิงษ์ เผือกสกนธ์ หรือนายมนต์ชัย รัตนเสถียร ลงลายมือชื่อร่วมกับนายันทพล พงษ์ไพบูลย์

7.2.3) บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจและงบประมาณของบริษัทฯ พร้อมทั้งจัดให้มีกลไกในการกำกับดูแล ติดตามและประเมินผลในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้เพื่อให้บริษัทฯ เติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้น คณะกรรมการจึงได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ เพื่อให้กรรมการทุกคนตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตนเองในหมวดต่างๆ ได้แก่ ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่ง และการประชุม (รายละเอียดปรากฏอยู่ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท (Board Charter) ตามเอกสารแนบ 5)

7.3) คณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1) โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย

ด้วยบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่เพิ่มขึ้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเฉพาะเรื่องเพื่อดูแลรับผิดชอบและสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลกิจการเฉพาะด้านให้มีประสิทธิภาพ 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 รวมทั้งการพิจารณาเสนอแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทน หรือเลิกจ้างผู้สอบบัญชีจากภายนอกให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติจากผู้ถือหุ้นด้วย

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

2) คณะกรรมการบริหาร

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

3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 3 คน มีหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ส่วนค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทนั้นคณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติ (รายละเอียดปรากฏอยู่ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน(Nomination and Remuneration Committee Charter) ตามเอกสารแนบ 5)

4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 3 คน มีหน้าที่ร้องขอข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในการดำเนินงานต่างๆ จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือร้องขอให้หน่วยงาน/เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่ออธิบายเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม

อีกทั้ง ยังมีหน้าที่ร้องขอให้หน่วยงานดังกล่าวดำเนินการปรับปรุงแก้ไขความเสี่ยงที่เกิดขึ้น หรือดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท(รายละเอียดปรากฏอยู่ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง(RiskManagementCommitteeCharter)ตามเอกสารแนบ 5)

5) คณะกรรมการชะรีอะฮ์

ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน ที่ทรงคุณวุฒิและเชี่ยวชาญในหลักการด้านศาสนาอิสลาม มีหน้าที่ดูแลตรวจสอบ ให้คำปรึกษาหลักชะรีอะฮ์ที่ถูกต้องตามคำสอนของศาสนา เพื่อนำมาปรับใช้กับผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ให้ถูกต้อง(รายละเอียดปรากฏอยู่ในกฎบัตรคณะกรรมการชะรีอะฮ์ (ShariahCommitteeCharter) ตามเอกสารแนบ 5)

7.3.2) รายชื่อคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

1) คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	13	13
2. นายชาติรี ไชโย	กรรมการตรวจสอบ	13	13
3. นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	กรรมการตรวจสอบ	13	12

* นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ

** นางสาวนันทวรรณ ทวงศ์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบคิดเป็น 97.44% ทั้งนี้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2 ครั้ง เพื่อร่วมหารือแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ โดยมีแนวทางการปฏิบัติงานไปในทิศทางเดียวกันกับธุรกิจของบริษัทฯ สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมร่วมของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงคิดเป็น 100%

2) คณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารจำนวน 4 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	ประธานกรรมการบริหาร	12	12
2. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการบริหาร	12	12
3. ดร.นันทพล พงษ์ไพฑูรย์	กรรมการบริหาร	12	12
4. นายวิสุทธิ บริบูรณ์	กรรมการบริหาร	12	12

* นางสาวเรณู โกเมนไพบรินทร์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

มีการประชุมคณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบคิดเป็น 100.00%

3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจำนวน 3 คนดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายวิสุทธิ บริบูรณ์	ประธานกรรมการสรรหาฯ	3	3
2. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	3	3
3. นายชาติรี ไชโย	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	3	3

* นางสาวเรณู โกเมนไพบรินทร์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 3 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบคิดเป็น 100.00 %

4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 3 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	7	7
2. ดร.นันทพล พงษ์ไพฑูรย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	7	7
3. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการบริหารความเสี่ยง	7	7

* นายอภิชาติ โยกุล ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 7 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบคิดเป็น 100.00% ทั้งนี้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2 ครั้ง เพื่อร่วมหารือแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพโดยมีแนวทางการปฏิบัติงานไปในทิศทางเดียวกันกับธุรกิจของบริษัทฯ สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมร่วมของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงคิดเป็น 100%

5) คณะกรรมการชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีคณะกรรมการชำระหนี้จำนวน 3 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้งที่เข้า ร่วมประชุม
1. นายอรุณ บุญชม	ประธานกรรมการชำระหนี้	3	3
2. รศ.ดร.อิสมาแอ อาลี	กรรมการชำระหนี้	3	3
3. นายสมหวัง ปินะชน	กรรมการชำระหนี้	3	3

* นางสาวเรณู โกเมนไปรินทร์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการชำระหนี้

มีการประชุมคณะกรรมการชำระหนี้ 3 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการชำระหนี้คิดเป็น 100.00%

7.4) ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

บริษัท ฯ มีการกำหนดขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ ดังนี้

1) เป็นผู้บังคับบัญชาของพนักงานทุกตำแหน่งและทุกคนในบริษัทฯ

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

3) ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงานกลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ผู้บริหารของบริษัท ฯ รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัททราบ

4) มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินงานต่างๆ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัท ฯ หรือตามงบประมาณรายจ่ายประจำปีที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติแล้ว

5) อนุมัติการขอเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเกี่ยวกับการใช้งบประมาณภายในวงเงินโดยไม่เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์เดิมตามวงเงินอำนาจที่ได้รับมอบ และตามที่คณะกรรมการบริหารและ/หรือคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้แล้ว

6) พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์การขอรับการสนับสนุนทางการเงิน การจัดซื้อจัดจ้าง และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ โดยไม่ขัดแย้งหรือต้องห้ามตามหลักศาสนาอิสลาม

การอนุมัติการให้สินเชื่อและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ความหมายรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้ด้วย

6.1) ขยายหรือลดเวลาการชำระหนี้

6.2) ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว หรือในทางกลับกัน

6.3) เพิ่มหรือลดระยะเวลาปลอดหนี้ การชำระเงินต้น และ/หรือผลกำไรที่ผ่อนชำระในแต่ละงวด และอัตราค่าไถ่

6.4) ให้วงเงินสินเชื่อเพิ่มตามความเหมาะสมที่ไม่ทำให้วงเงินเพิ่มเกินอำนาจอนุมัติ

6.5) ปรับปรุงประเภทสินเชื่อที่ไม่ทำให้วงเงินเพิ่มขึ้นเกินอำนาจอนุมัติ

6.6) ลดหรือยกเว้นกำไรค้างรับ ค่าเสียหาย และค่าธรรมเนียมอื่น ๆ เฉพาะในส่วนที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้

ทั้งนี้ การดำเนินการตามข้อ 6.1) - 6.6) ต้องไม่ก่อให้เกิดผลขาดทุนทางบัญชีในส่วนที่รับรู้เป็นรายได้แล้วในบัญชีกำไรขาดทุน

7) ติดต่อขอสินเชื่อขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ ต่ออายุวงเงินสินเชื่อ จัดหาแหล่งเงินทุนใหม่ จัดหาแหล่งเงินด้วยวิธีร่วมลงทุน การระดมทุนตามหลักศาสนาอิสลาม เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุน

8) มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานหรือที่ปรึกษาเพื่อประโยชน์ และประสิทธิภาพของการบริหารจัดการที่ดีและสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการแต่งตั้งหรือการมอบหมายนั้นๆ ได้

9) มีอำนาจบริหารจัดการในเรื่องเกี่ยวกับการกำหนดให้มี และปรับปรุง เปลี่ยนแปลง แก้ไข และพัฒนาโครงสร้างองค์กร การพิจารณาและบริหารค่าตอบแทน และสวัสดิการของพนักงาน การบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และรายงาน การบริหารจัดการต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบหรืออนุมัติแล้วแต่กรณี

10) มีอำนาจอนุมัติการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงานทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับการบริหารกิจการของบริษัทฯ และรายงานให้คณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาหรือรับทราบ

11) รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำต่อเนื่อง

12) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการและการที่กรรมการผู้จัดการจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กับบุคคลอื่นได้นั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตที่ชัดเจน

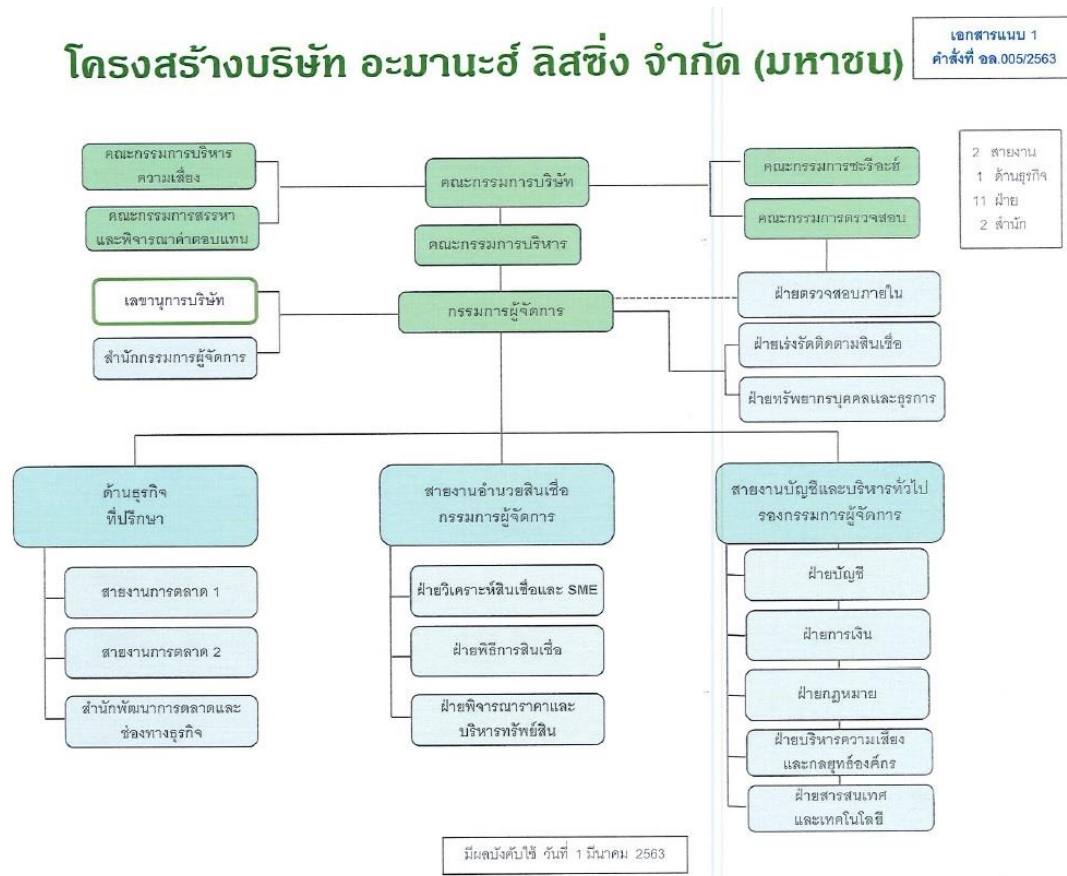
7.4.1) รายชื่อและตำแหน่งผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีผู้บริหารระดับสูง และระดับหัวหน้างาน ที่มีความรู้ความชำนาญ ทักษะประสบการณ์ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1) จำนวน 12 คน ดังนี้

1) ดร.นันทพล	พงษ์ไพบูลย์	กรรมการผู้จัดการ
2) ดร.ศิริเพชร	สุนทรวิภาต	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและบริหารทั่วไป
3) นางพรธนา	วันเกิด	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ
4) นางสาวลักขณา	พนิตติเรก	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสารสนเทศและเทคโนโลยี
5) นางสาวพิภพธรา	สิริภัทรคุณ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อ
6) นายภาณุวัชร	วรรณพินทร์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพิจารณาราคาและบริหารทรัพย์สิน
7) นายอภิชาติ	โยกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร
8) นางสาวสวรศ	ภูวิกรมย์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและ SMEs
9) นางกุลภัสสรสรณ์	ศรีลาคำ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี
10) นายเสียงชัย	ลุยากร	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักพัฒนาการตลาดและช่องทางธุรกิจ

- 11) นางสาวนลัทพร เพชรทรงศรี ผู้อำนวยการ ฝ่ายพิธีการสินเชื่
 12) นางสาวกนกพร ศรีรัตนไธสมณ ผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงิน

- โครงสร้างองค์กร



7.4.2) นโยบายจ่ายค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยบริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเปรียบเทียบได้กับระดับเดียวกันในอุตสาหกรรมและความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่ก็ไม่เพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ ค่าตอบแทนที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่กรรมการอยู่ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุมและบำเหน็จโดยได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

กรณีค่าตอบแทนของผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคนด้วย

1) ค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายผลตอบแทน แนวทาง และวิธีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการอย่างสมเหตุสมผล โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนนโยบาย ทั้งนี้ได้พิจารณาจากความเหมาะสมที่สอดคล้องกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาท และความรับผิดชอบ รวมทั้งผลงานของกรรมการแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบอ้างอิงจากบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน

ค่าตอบแทนกรรมการในรอบปี 2564 คณะกรรมการบริษัท รวม 11 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ ในฐานะกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 12.66 ล้านบาท นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่จ่ายเป็นตัวแทนแล้ว บริษัทฯ ให้สิทธิกรรมการในการซื้อ ESOP เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 1.99 ล้านบาท

บริษัทฯ ไม่มีค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่นใดให้กับกรรมการ แต่ได้มีการจัดทำกรรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารให้กับกรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า บริษัทฯ มีมาตรการคุ้มครองกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารอย่างรอบคอบ

2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร บริษัทฯ ได้คำนึงถึงความรู้ความสามารถของผู้บริหารเทียบกับนโยบาย และเป้าหมายที่กำหนด ให้สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคนรวมไปถึงสถานะทางการเงินของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาผลประโยชน์อื่นๆ ให้แก่ผู้บริหารของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะ ดูแลและรักษาผู้บริหารที่มีความสามารถสูงให้อยู่กับบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ แข็งแกร่งและสามารถแข่งขันได้ในธุรกิจ

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารระดับผู้อำนวยการอาวุโสขึ้นไป จำนวน 10 คนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินค่าตอบแทนพิเศษเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนประกันสังคมที่สมทบให้ผู้บริหารและสิทธิในการซื้อ ESOP เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 34.26 ล้านบาท

7.4.3) จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

รายนาม	ตำแหน่ง	ผลประโยชน์ตอบแทน (บาท)	
		ค่าเบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ
1. พลเอกดร. ญัฐพิงษ์ เผือกสกนธ์	ประธานกรรมการ	996,000	650,000
2. นายนิพนธ์ สะกิมี่	รองประธานกรรมการ กรรมการ	243,000	300,000
3. ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และ กรรมการบริหารความเสี่ยง	819,000	450,000
4. นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร	ประธานกรรมการบริหาร กรรมการบริหาร ความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	960,000	450,000
5. นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหาร	844,000	450,000
6. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการ กรรมการอิสระ และประธาน กรรมการตรวจสอบ	864,000	450,000
7. นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	708,000	450,000

รายนาม	ตำแหน่ง	ผลประโยชน์ตอบแทน (บาท)	
		ค่าเบี้ย ประชุม	ค่าบำเหน็จ
8. นายชาติรี โชไชย	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	801,000	450,000
9. นายวิสุทธิ บริบูรณ์	กรรมการ กรรมการบริหาร และประธาน กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	756,000	450,000
10. นางสาวคันสนีย์ เมธิสริพงษ์	กรรมการ	336,000	450,000
11. นายธีระ ยีโกบ	กรรมการ	336,000	450,000
รวม		7,663,000	5,000,000

หมายเหตุ :นายนิพนธ์ สะกิมิ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2564

7.5) ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

7.5.1) จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้น จำนวน 334 คน แบ่งเป็นพนักงานประจำ จำนวน 297 คน และพนักงานสัญญาจ้าง จำนวน 37 คน ทั้งนี้ หากแบ่งตามสถานที่ปฏิบัติงาน แบ่งเป็น

- พนักงานปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 141 คน ในจำนวนนี้เป็นพนักงานประจำ จำนวน 138 คน และเป็นพนักงานสัญญาจ้าง จำนวน 3 คน

- พนักงานปฏิบัติงานที่สาขาต่างจังหวัด จำนวน 193 คน ในจำนวนนี้เป็นพนักงานประจำ จำนวน 159 คน และเป็นพนักงานสัญญาจ้าง จำนวน 34 คน

หน่วยงาน	จำนวน(คน)			หน่วยงาน	จำนวน(คน)		
	ประจำ	สัญญา จ้าง	รวม		ประจำ	สัญญา จ้าง	รวม
สำนักกรรมการผู้จัดการ	6	0	6	ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและ SME	63	0	63
ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ	16	2	18	ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อ	24	1	25
ฝ่ายตรวจสอบภายใน	3	0	3	ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ตอนบน	20	2	22
สำนักพัฒนาการตลาด และช่องทางธุรกิจ	5	0	5	ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ตอนล่าง	14	8	22
ฝ่ายการเงิน	8	0	8	ภาคกลางตะวันออก	16	3	19

หน่วยงาน	จำนวน(คน)			หน่วยงาน	จำนวน(คน)		
	ประจำ	สัญญาจ้าง	รวม		ประจำ	สัญญาจ้าง	รวม
ฝ่ายพิธีการสินเชื่	21	0	21	ภาคกลางตะวันตก	17	5	22
ฝ่ายพิจารณาราคา และบริหารทรัพย์สิน	5	0	5	ภาคใต้ตอนบน	17	6	23
ฝ่ายบัญชี	8	0	8	ภาคใต้ตอนล่าง	23	2	25
ฝ่ายสารสนเทศและเทคโนโลยี	8	0	8	ภาคเหนือตอนล่าง	4	8	12
ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์องค์กร	5	0	5	ฝ่ายกฎหมาย	14	0	14
รวม	85	2	87	รวม	212	35	247

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานของบริษัทฯ ในรูปแบบของเงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน รวมเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 153,533,952.78 บาท

7.5.2) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีพนักงานเป็นสมาชิกกองทุนฯ ทั้งสิ้น 296 คน จากจำนวนพนักงานทั้งหมด 334 คน พนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนคิดเป็น 88.62% ของจำนวนพนักงานทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุนให้คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพคัดเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระยะยาว เพื่อสอดคล้องกับการประกาศเจตนารมณ์ เข้าร่วมโครงการ “บริษัทเกียติสุข” กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

7.5.3) นโยบายพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บุคลากรเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าการพัฒนาบุคลากรในรูปแบบต่างๆ จะช่วยเสริมทักษะและความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงานด้วยซึ่งบริษัทฯ ได้ลงทุนและดำเนินการในเรื่องนี้อย่างต่อเนื่อง อันได้แก่

1) การฝึกอบรม บริษัทฯ ถือเป็นนโยบายที่สำคัญยิ่งในการจัดให้มีการอบรมและพัฒนาความรู้ความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานในหลายด้าน ทั้งโดยวิทยากรภายในและวิทยากรผู้มีความรู้จากภายนอก รวมถึงการส่งพนักงานเข้ารับการฝึกอบรมจากสถาบันภายนอก ซึ่งการฝึกอบรมภายนอกจะเน้นในด้านการพัฒนาความรู้ความสามารถเฉพาะด้าน ซึ่งทำให้พนักงานได้ความรู้และประสบการณ์ จากผู้รอบรู้เฉพาะเรื่องและสามารถนำไปปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2) การสร้างทีมงาน บริษัทฯ ได้เล็งเห็นว่าการเน้นประสิทธิภาพของพนักงานนั้น ส่วนหนึ่งเกิดจากการที่มีทีมงานที่แข็งแกร่งและมีการประสานงานระหว่างฝ่ายงานกันเป็นอย่างดี การให้ความรู้และเทคนิคเกี่ยวกับการทำงานเป็นทีมจะมีการจัดอบรมให้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการติดตามผลเพื่อปรับปรุงพัฒนาให้ดีขึ้น โดยการจัดสัมมนาเชิงสร้างกำลังใจและการทำงานร่วมกัน จะจัดขึ้นปีละ 1 - 2 ครั้ง เป็นประจำทุกปี

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

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

5) การสนับสนุนการศึกษาและการส่งเสริมให้พัฒนาตนเอง บริษัทฯ ให้ความสำคัญด้านการศึกษาต่อของพนักงานในระดับที่สูงขึ้น ทั้งนี้เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาความรู้ความสามารถของตนเองเพิ่มมากขึ้นเพื่อที่จะเป็นบุคลากรที่มีประสิทธิภาพของบริษัทฯ ต่อไปในอนาคตโดยสนับสนุนงบประมาณฝึกอบรมพนักงานที่ต้องการเพิ่มศักยภาพของตนในองค์กรที่ได้มาตรฐาน อีกทั้งยังมีโครงการมอบทุนการศึกษาให้บุตรพนักงานที่มีความประพฤติดีและผลการเรียนดี

6) การรักษาบุคลากร บริษัทฯ มีระบบการสรรหาบุคลากรที่คำนึงถึงคุณลักษณะและทักษะที่จำเป็นขององค์กรมีการรักษาบุคลากร รวมถึงการเตรียมบุคลากรสำหรับตำแหน่งผู้บริหารหรือตำแหน่งที่มีความสำคัญต่อภารกิจหลักขององค์กร รวมทั้งมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของบุคลากรที่นำไปสู่การให้รางวัล เงินตอบแทนพิเศษ การเลื่อนตำแหน่งงาน เพื่อสร้างความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน

7.6) ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

7.6.1) รายชื่อผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

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

7.6.2) ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

หน่วย : บาท

รายการ	ปี 2564	ปี 2563
ค่าธรรมเนียมในการสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,125,000	1,125,000
ค่าสอบบัญชีประจำงวดวันที่ 31 ธันวาคม(สิ้นปี)	1,275,000	1,275,000
รวม	2,400,000	2,400,000

ทั้งนี้ สำหรับปี 2564 ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชี (รายละเอียดตาม แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี)

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

ความสำเร็จในปี 2564 ได้รับคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เป็นหลักทรัพย์ที่ใช้สำหรับคำนวณดัชนี SET ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2564

8.1) สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

8.1.1) การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

(1) หลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยกรรมการที่จะถูกคัดเลือกให้เป็นกรรมการอิสระนั้นจะพิจารณาจากกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งอยู่ และจะต้องมีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นผู้กำหนดคุณสมบัติไว้

(2) การสรรหากรรมการ

2.1) ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 คน โดยเป็นกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 6 คน และกรรมการที่ไม่ได้มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 5 คน

2.2) การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการต้องผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) โดยมีการกำหนดแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการบริษัท ดังนี้

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

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

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

2.3) สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

(ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

(3) ผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

8.1.2) การเข้าร่วมประชุมและจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ

จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม

	รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน
1	พลเอกดร.ณัฐพงษ์ เมื่อนกสนก	14/14	-	-	-	-
2	นายนิพนธ์ สะกิมิ	9/9	-	-	-	-
3	ดร.บัณฑิต พงษ์ไพบูลย์	14/14	12/12	-	7/7	-
4	นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร	14/14	12/12	-	7/7	3/3
5	นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	14/14	12/12	-	7/7	-
6	นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	14/14	-	13/13	-	-
7	นายวิสุทธิ์ บริบูรณ์	14/14	12/12	-	-	3/3
8	นายชาตรี โชไชย	14/14	-	13/13	-	3/3
9	นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	14/14	-	12/13	-	-
10	นางสาวคันสนีย์ เมธิสัยพงศ์	14/14	-	-	-	-
11	นายธีระ ยีโกน	14/14	-	-	-	-

หมายเหตุ ดร.ศิริเพชร สุนทรวินาต ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทฯ

มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 14 ครั้ง ณ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สัดส่วนในการ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติแต่งตั้ง นายนิพนธ์ สะกิมิ เป็นกรรมการบริษัท

ในปี 2564 มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 2 ครั้ง เพื่อร่วมหารือแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพโดยมีแนวทางการปฏิบัติงานไปในทิศทางเดียวกันกับธุรกิจของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทแต่ละรายในปีที่ผ่านมา

	รายชื่อ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนรายเดือน(บาท)	ค่าเบี้ยประชุม รายเดือน (บาท)	ค่าน้ำหนัก
1	พลเอกดร.ณัฐพงษ์ เมื่อนกสนก	-กรรมการอิสระ -ประธานกรรมการ	70,000	12,000	650,000
2	นายนิพนธ์ สะกิมิ	กรรมการ -รองประธานกรรมการ	15,000	12,000	300,000
3	ดร.บัณฑิต พงษ์ไพบูลย์	-กรรมการ -กรรมการผู้จัดการ -กรรมการบริหาร -กรรมการบริหารความเสี่ยง	45,000	12,000	450,000
4	นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร	-กรรมการ -ประธานกรรมการบริหาร -กรรมการบริหารความเสี่ยง -กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	65,000	12,000	450,000
5	นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	-กรรมการ -ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง -กรรมการบริหาร	50,000	12,000	450,000
6	นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ	-กรรมการอิสระ -ประธานกรรมการตรวจสอบ	45,000	12,000	450,000
7	นายวิสุทธิ์ นิธิบุรณ์	-กรรมการ -ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน -กรรมการบริหาร	50,000	12,000	450,000
8	นายชาติรี ไร่ไชย	-กรรมการอิสระ -กรรมการตรวจสอบ -กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	48,000	12,000	450,000
9	นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ	-กรรมการอิสระ -กรรมการตรวจสอบ	33,000	12,000	450,000
10	นางสาวคันฉิมย์ เมธิสัชพงศ์	-กรรมการ	15,000	12,000	450,000
11	นายธีระ อภิเษก	-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 ให้บริษัทฯ ติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีก 4 ประเด็น ดังนี้

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายว่าคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท กรณีที่บุคคลใดมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในรายการที่พิจารณา บุคคลดังกล่าวจะต้องแจ้งให้ฝ่ายตรวจสอบภายในที่ดูแลในเรื่องดังกล่าวทราบและไม่ร่วมพิจารณาการทำการธุรกรรมดังกล่าว

เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการภายในองค์กร ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ปรับปรุงจรรยาบรรณธุรกิจในส่วนของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยได้เพิ่มเติมประเด็นป้องกันการนำข้อมูลของลูกค้าไปใช้ เพื่อให้ครอบคลุม ป้องกันและลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งกรรมการผู้จัดการได้พิจารณาอนุมัติแล้วเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2563

(2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามกฎหมายและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรใน นโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ เพื่อป้องกันการนำข้อมูลไปใช้เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท โดยให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงฝ่ายงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญงดซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท เช่น งดซื้อขาย 30 วันล่วงหน้าก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ และสามารถ ซื้อขายได้ภายหลังที่ได้เผยแพร่แล้ว 1 วันทำการ รวมทั้ง งดการซื้อขายในช่วงที่ข้อมูลสำคัญอื่นที่กรรมการและผู้บริหารล่วงรู้แต่ข้อมูลนั้นยังไม่เผยแพร่ต่อผู้ลงทุน เป็นต้น

ในปีที่ผ่านมาไม่พบว่าการกรรมการและผู้บริหารมีการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงที่บริษัทฯ กำหนดให้งดการซื้อขาย นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เริ่มนำระบบ electronic เข้ามาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการรายงานกับทั้งกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานอีกด้วย

(3)การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) และได้รับการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกโครงการครั้งที่1 เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562

บริษัทฯ ได้มีการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

1) บริษัทฯ ได้สื่อสารไปทั่วระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยกำหนดให้การดำเนินการทุกกระบวนการอยู่ในขอบเขตกฎหมายอย่างเคร่งครัด หรือถ้าเกิดข้อผิดพลาดในกระบวนการดำเนินงาน เนื่องจากความประมาทรู้เท่าไม่ถึงการณ์ ก็ให้รับโทษจากภาครัฐโดยไม่มีการวิ่งเต้นให้พ้นผิด

2) บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการฝ่าฝืนนโยบาย หรือพบเห็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน และมีมาตรการคุ้มครองให้แก่ผู้รายงาน

8.2รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2564

8.2.1จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าร่วมประชุม

แสดงไว้ในหัวข้อ 8.1.2

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

1. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งมีการสอบทานความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัท

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

2. กำกับดูแลการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท ซึ่งรวมถึงการสอบถามผู้บริหารของกิจการเกี่ยวกับการใช้ดุลยพินิจในการจัดทำรายงานทางการเงิน

ในการประชุมเพื่อรับรองงบการเงินของบริษัททุกไตรมาสของบริษัทฯ มีการเชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อให้ความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับการตั้งประมาณการที่สำคัญของบริษัทฯ เช่น ผลขาดทุนด้านเครดิต การด้อยค่าของทรัพย์สิน เป็นต้น

3. การสื่อสารเรื่องสำคัญระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชี

ในการประชุมเพื่อรับรองงบการเงินของบริษัททุกไตรมาสของบริษัทฯ มีการเชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง รวมทั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานรายงานทางการเงินผู้สอบบัญชีจะจัดสัมมนาและเชิญกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมสัมมนาตามความเหมาะสม

4. การเปิดเผยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเหตุผลที่ใช้ในการพิจารณาว่า การให้บริการอื่นที่นอกเหนือจากการสอบบัญชีไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการปฏิบัติงานตรวจสอบงบการเงินของกิจการ

สำหรับปี 2564 ไม่มีรายการดังกล่าวปรากฏตามเอกสารแนบ

5. การพิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ /การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน

แสดงไว้ในหัวข้อ 9.2

9) การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1) การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นให้ครอบคลุม และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน ในขณะเดียวกันได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชี รวมถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากยิ่งขึ้น

ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน เพื่อความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัทฯ และประเมินระบบการควบคุมให้เป็นตามข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

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

1) สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal environment)

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

2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective setting)

บริษัทฯ ได้กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดด้วย ทำให้วัตถุประสงค์ของแต่ละฝ่ายงานสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ

3) การบ่งชี้เหตุการณ์ (Event identification)

บริษัทฯ ได้วางแผนการดำเนินงานโดยคำนึงถึงเหตุการณ์ความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ

4) การประเมินความเสี่ยง (Risk assessment)

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินและพิจารณาความเสี่ยงในการทำธุรกรรมต่างๆ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแล

5) การตอบสนองความเสี่ยง (Risk response)

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

6) กิจกรรมการควบคุม (Control activities)

บริษัท ได้กำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ การแบ่งแยกหน้าที่ เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดระบบการควบคุมระหว่างกัน กำหนดอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติรายการและวงเงินไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้จัดทำแนวทางการดูแลรายการที่เกี่ยวข้องและรายการระหว่างกันให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ

7) สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

บริษัท มีข้อมูลเพื่อการตัดสินใจอย่างพอเพียงโดยมีหน่วยงานที่รวบรวม วิเคราะห์และจัดเก็บในระบบคลังข้อมูลของบริษัท ระบบข้อมูลในองค์กรมีการสื่อสารทั้งสองทางอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจ

8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)

บริษัท จัดให้มีระบบการติดตามโดยผู้บริหารและคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนที่วางไว้ และฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมอย่างอิสระ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานผลพร้อมข้อเสนอแนะให้ฝ่ายบริหารดำเนินการแก้ไข

นอกจากนี้บริษัท ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัท ตามระบบการควบคุมภายใน มีการจัดทำแผนงานตรวจสอบประจำปีโดยพิจารณาถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk based approach) ซึ่งจะเน้นความเสี่ยงสำคัญต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อการบริหารวัตถุประสงค์ของบริษัท มาใช้ในการวางแผน มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและระบบควบคุมภายใน เพื่อให้ครอบคลุมทุกธุรกรรมของบริษัท มีการรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

สำหรับการประเมินปี 2564 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2565 โดยมีการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท และอนุมัติแบบประเมินที่ฝ่ายบริหารจัดทำและรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ แล้วสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัท ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัท จากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีความรอบคอบ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัท มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

9.2) รายการระหว่างกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท ฯ หรือถูกบริษัท ควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

ในระหว่าง 3 ปี บริษัท มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล ผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัท และบุคคล ผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกัน สามารถสรุปดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะรายการและลักษณะความสัมพันธ์	นโยบายการกำหนดราคา			
		ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562	
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	- รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	-	1.52	ตามที่ระบุในสัญญา ร้อยละ 4.0 - 4.15 ต่อปี
	- ต้นทุนทางการเงิน	67.05	82.79	76.33	
	- เงินสินเชื่อระยะสั้น	1,370.00	1,630.00	1,820.00	
	- เงินสินเชื่อระยะยาว	210.03	343.49	245.83	
	<u>ลักษณะความสัมพันธ์</u> ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท				

1) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นมีการกำหนดเงื่อนไขทางการค้าและราคาเป็นไปตามลักษณะปกติทางการค้าทั่วไป และราคาที่เป็นธรรมตามราคาตลาดเป็นหลัก ไม่มีเงื่อนไขพิเศษระหว่างบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้อง การกำหนดราคาอัตราค่าธรรมเนียมเป็นการกำหนดตามราคาที่สามารถต่อรองกับอัตราปกติที่สามารถเปรียบเทียบได้กับการทำรายการกับบุคคลอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกันและบริษัท คาดว่าในอนาคตอาจมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นอีก

2) มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

นอกเหนือจากหลักการดังกล่าวข้างต้น การอนุมัติรายการระหว่างกัน ได้ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนการอนุมัติที่เหมาะสมตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ทุกประการ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกันในบริษัท จะไม่สามารถใช้สิทธิในการออกความเห็นกับรายการดังกล่าวได้

อย่างไรก็ตาม การทำรายการดังกล่าวในอนาคตขึ้นอยู่กับเหตุผลและความจำเป็นของบริษัทฯ ซึ่งการรับและจ่ายค่าตอบแทนระหว่างกันจะต้องเป็นไปตามราคาตลาด ยุติธรรม และคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จะเป็นผู้ให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าว

3) นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกัน

สำหรับแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทฯ คาดว่ายังคงมีตามปกติการค้าทั่วไป ทั้งนี้หากมีรายการระหว่างกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทฯ จะได้ให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณา รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี

โดยรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

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

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าซื้อสุทธิเป็นจำนวน 3,352 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 89 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 155 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่องบการเงิน และเนื่องจากหลักการที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต้องอาศัยการพัฒนา แบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน ซึ่งต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการอย่างมากจากผู้บริหาร ในการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารรวมถึงการระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าซื้อ ตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับแบบจำลอง การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ ในแบบจำลอง และการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง

ด้วยความมีสาระสำคัญและการที่ต้องอาศัยดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับ การตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ข้าพเจ้าได้ศึกษา ทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของ บริษัทที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระหนี้ และการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยคำนึงถึงข้อบกพร่องเหลือ ความซับซ้อน และความเสี่ยงด้านเครดิตของแต่ละกลุ่มลูกหนี้ ข้าพเจ้าเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของบริษัทกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน พิจารณาและ ประเมินกระบวนการกำกับดูแลการพัฒนาแบบจำลอง สอดทานเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึง สุ่มทดสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้พัฒนาแบบจำลอง ประเมินวิธีการคำนวณ ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ รวมถึงวิธีการในการ ปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของ แบบจำลอง การบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการสุ่มทดสอบการจัดชั้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และสุ่มทดสอบการคำนวณ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี รวมถึงการสุ่มทดสอบความครบถ้วน ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง **การรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ**

บริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 โดยใน ปี 2564 บริษัทรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อเป็นจำนวน 635 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 80 ของรายได้รวม) ซึ่งถือเป็น รายได้หลักของกิจการ โดยรายได้จากสัญญาเช่าซื้อเกิดจากการที่บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าซื้อกับลูกค้าจำนวนมาก ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้ารายย่อย และการรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้ออาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยี สารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้จากสัญญาเช่าซื้อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ ถูกต้องตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้าพเจ้าได้ศึกษา ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้อง กับการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระหนี้ การรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ และระบบการควบคุมภายในด้าน สารสนเทศที่เกี่ยวข้อง ข้าพเจ้าประเมินวิธีการที่ผู้บริหารใช้ในการพิจารณาประมาณการเงินสดรับและช่วงอายุของ เครื่องมือทางการเงินในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง รวมทั้งสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลและ การคำนวณ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเช่าซื้อ เพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและการรับรู้รายได้ว่ามีการรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและมีการปรับปรุงด้วยอัตรา ผลตอบแทนที่แท้จริง และข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ และ สุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าวข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความขัดแย้งที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่ไม่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการค้นพบอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับ
ความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่ง
ข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่
ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการ
ตรวจสอบงบการเงินในปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ใน
รายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือใน
สถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการ
กระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่
ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 15 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2564	2563
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	201,898,454	141,826,624
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7.1, 30	868,495,467	802,553,462
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	7.2	26,156,913	29,870,000
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		18,221,434	29,011,525
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,114,772,268	1,003,261,611
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7.1, 30	2,483,247,249	2,554,305,083
ทรัพย์สินรอการขาย	8	91,141,325	69,388,025
ทรัพย์สินและอุปกรณ์	9	26,065,661	26,856,543
สินทรัพย์สิทธิการใช้	13.1	22,173,076	23,346,508
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10	4,138,660	4,904,288
สินทรัพย์ทางการเงินได้รอการตัดบัญชี	11.1	36,665,078	51,161,115
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		2,913,680	32,262,512
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,666,344,729	2,762,224,074
รวมสินทรัพย์		3,781,116,997	3,765,485,685

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	26	1,370,000,000	1,630,000,000
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	322,000,000	-
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	26	133,894,072	144,783,185
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13.2	10,853,292	9,587,261
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		24,848,595	25,084,802
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		79,983,901	72,977,034
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,941,579,860	1,882,432,282
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	-	100,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	26	76,138,522	198,705,175
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13.2	11,845,509	14,068,962
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	14	28,015,274	22,319,291
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		115,999,305	335,093,428
รวมหนี้สิน		2,057,579,165	2,217,525,710
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	15		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,040,917,341 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,040,917,341	1,040,917,341
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,036,110,224 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท			
(31 ธันวาคม 2563: หุ้นสามัญ 1,031,995,506 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)		1,036,110,224	1,031,995,506
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		3,485,303	1,978,246
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	16	-	548,809
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	17	51,014,512	35,656,328
ยังไม่ได้จัดสรร		632,927,793	477,781,086
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,723,537,832	1,547,959,975
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,781,116,997	3,765,485,685

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท อะมานะส์ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)					
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุน จากการจ่ายโดย ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	กำไรสะสม		รวม ส่วนของ ผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว - สํารอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	
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 15.1)	2,868,481	792,446	(190,066)	-	-	3,470,861
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)		-	-	-	(114,347,446)	(114,347,446)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	290,707,766	290,707,766
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	(1,317,225)	(1,317,225)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	289,390,541	289,390,541
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 17)	-	-	-	14,535,389	(14,535,389)	-
รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,031,995,506	1,978,246	548,809	35,656,328	477,781,086	1,547,959,975
หุ้นสามัญที่ออกระหว่างปีจากการใช้สิทธิ ตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (หมายเหตุ 15.1)	4,114,718	1,507,057	(272,641)	-	-	5,349,134
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)		-	-	-	(134,156,685)	(134,156,685)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	307,163,693	307,163,693
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	(2,502,117)	(2,502,117)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	304,661,576	304,661,576
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 17)	-	-	-	15,358,184	(15,358,184)	-
รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (โอนกลับ)	-	-	(276,168)	-	-	(276,168)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,036,110,224	3,485,303	-	51,014,512	632,927,793	1,723,537,832

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะซ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2564	2563
รายได้		
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	634,804,323	626,316,803
รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	3,640,498	3,446,491
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	43,590,534	43,006,831
รายได้อื่น	109,114,837	104,749,821
รวมรายได้	791,150,192	777,519,946
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการขาย	2,798,894	2,987,622
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	21 268,090,111	254,443,565
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	19 83,195,143	98,834,076
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	20 9,833,955	21,127,066
ต้นทุนทางการเงิน	26 74,205,523	84,177,616
รวมค่าใช้จ่าย	438,123,626	461,569,945
กำไรก่อนภาษีเงินได้	353,026,566	315,950,001
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	11.2 (45,862,873)	(25,242,235)
กำไรสำหรับปี	307,163,693	290,707,766

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะส์ ลิซซิง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2564	2563
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(2,502,117)	(1,317,225)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร		
หรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(2,502,117)	(1,317,225)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(2,502,117)	(1,317,225)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	304,661,576	289,390,541
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	22	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.30	0.28
กำไรต่อหุ้นปรับลด		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.30	0.28
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	353,026,566	315,950,001
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน:		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	17,381,728	21,093,631
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	83,195,143	98,834,076
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(2,038,593)	(84,171)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,803,338	2,522,268
รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (โอนกลับ)	(276,168)	92,936
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายทรัพย์สินและอุปกรณ์	(19,478)	417,616
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	-	806,793
รายได้ทางการเงิน ⁽¹⁾	(638,444,821)	(629,763,294)
ต้นทุนทางการเงิน	73,283,660	83,237,355
ต้นทุนทางการเงินตัดจำหน่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	921,862	940,260
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(110,166,763)	(105,952,529)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(383,384,748)	(438,618,133)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	105,683	503,439
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	3,713,087	(5,943,080)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	10,448,007	(16,729,442)
ทรัพย์สินรอการขาย	259,202,802	235,405,712
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	7,309,251	8,901,105
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	7,160,153	(2,273,520)
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(235,000)	(498,738)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(205,847,528)	(325,205,186)
เงินสดรับจากรายได้ทางการเงิน ⁽¹⁾	687,108,728	549,819,672
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(30,977,514)	(20,763,759)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	450,283,686	203,850,727

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
ซื้อทรัพย์สินและอุปกรณ์	(4,245,814)	(12,064,221)
จำหน่ายทรัพย์สินและอุปกรณ์	23,122	2,393,175
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(472,900)	(330,800)
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันลดลง	-	5,800,000
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(4,695,592)	(4,201,846)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	-	(2,937,882)
เงินสดจ่ายต้นทุนทางการเงิน	(73,436,946)	(82,736,895)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(11,816,000)	(11,793,400)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลดลง	(260,000,000)	(190,000,000)
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	222,000,000	100,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(133,455,766)	97,657,026
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	5,349,134	3,470,861
จ่ายเงินปันผล	(134,156,686)	(114,347,446)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(385,516,264)	(200,687,736)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	60,071,830	(1,038,855)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	141,826,624	142,865,479
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	201,898,454	141,826,624

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ

ลูกหนี้ตามคำพิพากษาเพื่อชำระหนี้

278,917,509 249,028,260

โอนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อไปสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

4,759,198 15,078,142

โอนส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เป็น

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ

272,641 190,066

สินทรัพย์สิทธิการใช้

9,936,716 10,040,933

⁽¹⁾ รายได้ทางการเงินประกอบด้วยรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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 2564 บริษัทฯมีสาขา 43 แห่ง (2563: 43 สาขา)

บริษัทฯจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนธันวาคม 2544

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ถือหุ้นร้อยละ 48) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

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

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลาง และขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต 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

บริษัทฯ เป็นกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย
จึงถือปฏิบัติดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่า การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส.(01)ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตราการ
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- จัดชั้นสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนที่ให้แก่มูลหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าว มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้
- คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อกึ่งค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส.(01)ว. 380/2563 บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- พิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต ในกรณีที่บริษัทฯ ใช้วิธีการทั่วไปในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3.4 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่จะมียกเว้นบัญชีสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวและให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟลเคอริง เป็นต้น

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าตามลักษณะซึ่งครอบคลุมถึงลูกหนี้ทุกประเภท คือ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ดังนี้

ก) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้ว แต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- จัดชั้นสินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้

- จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
 - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว
- ข) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้
- ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
 - นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้
- ค) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว โดยไม่ต้องคำนวณผลขาดทุนดังกล่าวสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้
- ง) สำหรับลูกหนี้รายย่อย และลูกหนี้ SMEs ที่อยู่ระหว่างกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แล้วเสร็จได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว. 594/2564 เรื่อง แนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 กิจการสามารถคงการจัดชั้นให้กับลูกหนี้ดังกล่าวได้ไม่เกินวันที่ 31 มีนาคม 2565 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว
- สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุในข้อ ก) และข้อ ข) กิจการสามารถนำหลักการสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566 โดยในระหว่างปี 2564 กิจการยังคงสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยได้

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยคำนวณกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อมีการค้ำยาค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง โดยจะคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้หนี้ และเมื่อลูกหนี้ดังกล่าวไม่มีการค้ำยาค่าด้านเครดิตอีกต่อไป จึงจะเปลี่ยนมาคำนวณรายได้จากสัญญาเช่าซื้อจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

ข) รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดอายุสัญญา บริษัทฯหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกค้าย้ายชำระเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่ลูกค้ายมีประวัติการชำระเงินที่ดี

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

บริษัทรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ เพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อลดด้วยบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 ลูกหนี้

ก) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงด้วยจำนวนหนี้หักดอกเบี้ยเช่าซื้อหรือตัดบัญชีและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งดอกเบี้ยเช่าซื้อหรือตัดบัญชีจะแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงหรือตัดบัญชี ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีแสดงภายใต้ “สินทรัพย์หมุนเวียน” ในงบแสดงฐานะการเงิน

ข) ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าแสดงด้วยยอดคงค้างของลูกหนี้หักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ก) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทฯ พิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวเป็น 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 บริษัทจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนี้ บริษัทฯ ใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของบริษัทฯ และข้อมูลตลาดการเป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน หรือ 1 งวด และระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ บริษัทฯจัดกลุ่มลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลาย เหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยหลักฐานที่แสดงว่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะ ล้มละลาย สถานะกฎหมาย สถานะยึดรถก่อนค้างชำระเกิน 90 วัน หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็น สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้น จะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

บริษัทฯพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและ บวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการ ใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการ ประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วง น้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Best scenario) และสถานการณ์ขาลง (Worst scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ซึ่งบริษัทฯจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะ เศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึง ส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง (Management Overlay)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีใน ส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจาก บัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ข) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

บริษัทฯตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และ การคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

บริษัทฯมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

4.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อจำหน่าย ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.7 ทรัพย์สินและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ทรัพย์สินและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สินและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน และไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง

บริษัทฯ ตัดรายการทรัพย์สินและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

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

ไม่คิดค่าตัดจำหน่าย สำหรับซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนาและติดตั้ง

4.9 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณการต้นทุนในการรีดถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง หรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงหรือสภาพที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร - 1 - 10 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทฯจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่าหากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราผลตอบแทนตาม نرخของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากต้นทุนทางการเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกลดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.10 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของทรัพย์สินและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน (ถ้ามี)

4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทได้รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทฯจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการผลประโยชน์จากการทำงานเป็นระยะเวลานาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.13 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.15 เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัท ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดของบริษัทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเนื่องจากเข้าใจเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น

4.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตคาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและดอกเบี้ยเช่าซื้อค้างรับ การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.2 ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย

ในการประมาณค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากทรัพย์สินรอการขายแต่ละรายการ โดยคำนึงถึงการวิเคราะห์มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายที่คาดว่าจะขายได้ การประมาณการจากข้อมูลสถิติจากการขายในอดีต อายุของทรัพย์สินรอการขายค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น

5.3 ทรัพย์สินและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สินและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของทรัพย์สินและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของทรัพย์สินและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทจะรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.5 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราผลตอบแทนตามนัดของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม คือ อัตราที่บริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตาม โครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลง และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
เงินสด	349	164
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	85,373	40,608
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	116,176	101,055
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	201,898	141,827

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราผลตอบแทนระหว่างร้อยละ 0.05 ถึง 1.10 ต่อปี (2563: ร้อยละ 0.05 ถึง 1.10 ต่อปี)

7. ลูกหนี้

7.1 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

7.1.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)						
	2564						
	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินสองปี	ที่ถึงกำหนดชำระเกินสองปีแต่ไม่เกินสามปี	ที่ถึงกำหนดชำระเกินสามปีแต่ไม่เกินสี่ปี	ที่ถึงกำหนดชำระเกินสี่ปีแต่ไม่เกินห้าปี	ที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,533,529	1,245,087	991,129	713,111	411,444	204,632	5,098,932
หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชี							
และค่าขายหน้ารอตัดบัญชี	(601,353)	(440,823)	(289,859)	(163,546)	(73,689)	(22,869)	(1,592,139)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	932,176	804,264	701,270	549,565	337,755	181,763	3,506,793
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(63,680)	(27,997)	(25,439)	(19,949)	(12,738)	(5,247)	(155,050)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	868,496	776,267	675,831	529,616	325,017	176,516	3,351,743

(หน่วย: พันบาท)

		2563					
	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	ที่ถึงกำหนดชำระเกินสองปี	ที่ถึงกำหนดชำระเกินสามปี	ที่ถึงกำหนดชำระเกินสี่ปี		รวม
		แต่ไม่เกินสองปี	แต่ไม่เกินสามปี	แต่ไม่เกินสี่ปี	แต่ไม่เกินห้าปี	ที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,527,673	1,264,608	1,014,547	710,736	424,210	147,985	5,089,759
หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชี							
และค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(600,284)	(432,031)	(274,857)	(148,029)	(58,784)	(12,326)	(1,526,311)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	927,389	832,577	739,690	562,707	365,426	135,659	3,563,448
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(124,835)	(26,816)	(23,515)	(17,767)	(10,571)	(3,085)	(206,589)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	802,554	805,761	716,175	544,940	354,855	132,574	3,356,859

7.1.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามความเสี่ยงด้านเครดิตและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ยอดลูกหนี้หลังหักดอกผลเช่าซื้อ รอตัดบัญชีและค่านายหน้า รอตัดบัญชี		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	2564	2563	2564	2563
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,702,091	2,892,575	37,461	59,165
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	683,016	537,208	65,435	73,551
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	121,686	133,665	52,154	73,873
รวม	3,506,793	3,563,448	155,050	206,589

7.1.3 การเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ผลขาดทุนด้าน	ผลขาดทุนด้าน	ผลขาดทุนด้าน	รวม
	เครดิตที่คาดว่าจะ	เครดิตที่คาดว่าจะ	เครดิตที่คาดว่าจะ	
	จะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (ชั้นที่ 1)	จะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญา (ชั้นที่ 2)	จะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญา (ชั้นที่ 3)	
ยอดต้นปี	59,165	73,551	73,873	206,589
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ				
เปลี่ยนการจัดชั้น	(105)	(3,245)	3,350	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด				
มูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(37,008)	(9,946)	122,726	75,772
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ				
หรือได้มา	20,391	19,439	3,827	43,657
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(4,982)	(14,364)	(10,161)	(29,507)
ส่วนที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชี	-	-	(141,461)	(141,461)
ยอดปลายปี	37,461	65,435	52,154	155,050

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	ผลขาดทุนด้าน	ผลขาดทุนด้าน	ผลขาดทุนด้าน	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
	เครดิตที่คาดว่าจะ	เครดิตที่คาดว่าจะ	เครดิตที่คาดว่าจะ		
	เกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (ชั้นที่ 1)	จะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญา (ชั้นที่ 2)	จะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญา (ชั้นที่ 3)		
ยอดต้นปี	-	-	-	225,968	225,968
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ					
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน					
ใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽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					
มูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(17,274)	30,548	98,520	-	111,794
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ					
หรือได้มา	19,230	12,083	3,386	-	34,699
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(4,875)	(15,877)	(26,930)	-	(47,682)
ส่วนที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชี	-	-	(118,190)	-	(118,190)
ยอดปลายปี	59,165	73,551	73,873	-	206,589

⁽¹⁾ ยอดต้นปีของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญแสดงมูลค่าซึ่งรับรู้ตามนโยบายการบัญชีเดิม ปัจจุบันแสดงเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯได้นำสิทธิเรียกร้องที่จะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หลังหักดอกเบี้ยเช่าซื้อหรือตัดบัญชี) จำนวน 485 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ 150 ของวงเงินกู้ยืม ไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารในประเทศตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12

7.2 ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าแยกตามความเสี่ยงด้านเครดิตและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เป็นดังนี้

	ยอดลูกหนี้		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	2564	2563	2564	2563
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	26,157	29,870	-	-
รวม	26,157	29,870	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าในรูปแบบของตั๋วสัญญาใช้เงินแบบจ่ายคืนเมื่อทวงถามและตั๋วมีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 90 วัน ถึง 180 วัน โดยมีต้นทุนทางการเงินร้อยละ 13 ต่อปี (2563: ร้อยละ 13 ต่อปี)

8. ทรัพย์สินรอการขาย

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
อสังหาริมทรัพย์	29,047	32,429	-	61,476
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,838)	-	-	(1,838)
	27,209	32,429	-	59,638
สังหาริมทรัพย์	45,927	253,956	(266,671)	33,212
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(3,748)	(22,724)	24,763	(1,709)
	42,179	231,232	(241,908)	31,503
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	69,388	263,661	(241,908)	91,141

(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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้นำที่ดินและอาคารชุดมูลค่าทางบัญชีจำนวน 21 ล้านบาท จำนองค้ำประกันเงินเบิกบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นวงเงินรวม 110 ล้านบาทจากธนาคารในประเทศ แห่งหนึ่ง โดยวงเงินดังกล่าวยังไม่ได้เบิกใช้ (2563: 21 ล้านบาท)

9. ทรัพย์สินและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง สิทธิการเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้างและ ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2563	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
ซื้อเพิ่ม	1,966	1,985	-	295	4,246
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(1,264)	(216)	-	-	(1,480)
โอนเข้า (โอนออก)	295	-	-	(295)	-
31 ธันวาคม 2564	29,262	33,568	29,422	-	92,252

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง สิทธิการเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้างและ ติดตั้ง	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2563	22,890	26,282	16,165	-	65,337
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,685	3,285	2,741	-	7,711
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(2,754)	(2,629)	(5,036)	-	(10,419)
31 ธันวาคม 2563	21,821	26,938	13,870	-	62,629
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	785	1,873	2,375	-	5,033
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(1,261)	(215)	-	-	(1,476)
31 ธันวาคม 2564	21,345	28,596	16,245	-	66,186
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2563	6,444	4,861	15,552	-	26,857
31 ธันวาคม 2564	7,917	4,972	13,177	-	26,066
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2563					7,711
2564					5,033

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีทรัพย์สินและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 55 ล้านบาท (2563: 53 ล้านบาท)

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าสุทธิตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ระหว่าง พัฒนาและติดตั้ง	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564:			
ราคาทุน	34,372	1,588	35,960
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(30,233)	-	(30,233)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(1,588)	(1,588)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	4,139	-	4,139

	(หน่วย: พันบาท)		
	ค่าลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ระหว่าง พัฒนาและติดตั้ง	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563:			
ราคาทุน	33,899	1,588	35,487
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(28,995)	-	(28,995)
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	(1,588)	(1,588)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	4,904	-	4,904

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสำหรับปี 2564 และ 2563

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	4,904	6,793
ข้อเพิ่ม	473	331
ค่าตัดจำหน่าย	(1,238)	(2,220)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	4,139	4,904

11. สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภายในเงินได้

11.1 สินทรัพย์/หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33,749	49,005
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5,603	4,464
ประมาณการขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	709	1,117
ค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	318	318
สัญญาเช่า	105	62
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	40,484	54,966
หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(3,804)	(3,785)
รายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(15)	(20)
หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	(3,819)	(3,805)
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	36,665	51,161

11.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	35,843	39,088
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	10,020	(13,846)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	45,863	25,242

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนจากการประมาณการ		
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(626)	(329)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	353,027	315,950
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	70,605	63,190
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(25,500)	(38,525)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	758	577
รวม	(24,742)	(37,948)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	45,863	25,242

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีจำนวน 130 ล้านบาท (2563: 240 ล้านบาท) ที่บริษัทฯไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจาก บริษัทฯพิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทฯอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวมาใช้ประโยชน์ได้

12. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมจากธนาคารในประเทศ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	2564	2563
วงเงินกู้จำนวน 322 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นใน		
วันครบกำหนดสัญญา (สิงหาคม 2565) และชำระต้นทุน		
ทางการเงินทุกสิ้นเดือนในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	322,000	100,000
รวม	322,000	100,000
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(322,000)	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		
ภายในหนึ่งปี	-	100,000

เงินกู้ยืมข้างต้นค้ำประกันโดยการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ ได้แก่ สิทธิเรียกร้องที่จะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งมูลค่าค้ำประกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 150 ของวงเงินกู้ยืม ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.1

บริษัทฯต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทฯ

13. สัญญาเช่า

บริษัทฯทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 10 ปี

13.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	รวม
ราคาทุน	
1 มกราคม 2563	24,468
เพิ่มขึ้น	10,281
ปีคสัญญา	(2,846)
31 ธันวาคม 2563	31,903
เพิ่มขึ้น	9,957
ปีคสัญญา	(4,902)
31 ธันวาคม 2564	36,958

	(หน่วย: พันบาท)
	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
1 มกราคม 2563	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	11,170
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(2,614)
31 ธันวาคม 2563	8,556
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	11,131
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(4,902)
31 ธันวาคม 2564	14,785
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
31 ธันวาคม 2563	23,347
31 ธันวาคม 2564	22,173

13.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	23,731	25,024
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(1,032)	(1,368)
รวม	22,699	23,656
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(10,853)	(9,587)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11,846	14,069

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	23,656	24,468
เพิ่มขึ้น	9,957	10,244
ดอกเบี้ยที่รับรู้	922	940
จ่ายค่าเช่า	(11,816)	(11,793)
อื่น ๆ (ยกเลิกสัญญาเช่า, ส่วนลดค่าเช่า)	(20)	(203)
ยอดคงเหลือปลายปี	22,699	23,656

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

13.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	11,111	11,163
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	922	940
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	-	277
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	1,235	1,221

13.4 อื่น ๆ

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 13 ล้านบาท (2563: 13 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

14. ประมาณการหนี้สิน - สรรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	22,319	18,649
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,297	1,935
ต้นทุนทางการเงินจากภาระผูกพัน	310	271
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	196	316
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	1,654	(672)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	664	1,905
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	810	414
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(235)	(499)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	28,015	22,319

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 5.36 ล้านบาท (2563: จำนวน 2.25 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 5 ปี สำหรับการเกษียณอายุ 55 ปี และ 18 ปี สำหรับการเกษียณอายุ 60 ปี (2563: 13 ปี สำหรับการเกษียณอายุ 60 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราคิดลด	1.31, 2.85	1.36, 1.50
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3.96	4.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 17.00	5.73 - 22.92

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของการระงับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

2564						
	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						
ผลประโยชน์ระยะยาวของ						
พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(721)	780	652	(623)	(662)	643

(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						
ผลประโยชน์ระยะยาวของ						
พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(860)	922	1,605	(1,425)	(3,245)	2,708

15. ทุนเรือนหุ้น

15.1 การเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในระหว่างปี 2564 และ 2563 บริษัทฯได้รับเงินจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญตามรายละเอียดดังนี้

	จำนวนใบสำคัญ แสดงสิทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ		ราคาใช้สิทธิ		จำนวนเงิน	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
	(หน่วย)	(หน่วย)	(หุ้น)	(หุ้น)	(บาทต่อ หุ้น)	(บาทต่อ หุ้น)	(พันบาท)	(พันบาท)
AMANA-WA	3,809,923	2,656,003	4,144,718	2,868,481	1.30	1.21	5,349	3,471

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นเป็นจำนวนเงิน 3.50 ล้านบาท (2563: 1.98 ล้านบาท)

15.2 รายการกระทบยอดจำนวนหุ้นสามัญ

ในระหว่างปี 2564 และ 2563 ทุนชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทฯมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	จำนวนหุ้น	ทุนชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ
	(พันหุ้น)	(พันบาท)	(พันบาท)
<u>หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว</u>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	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
เพิ่มทุนจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	4,115	4,115	1,507
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,036,111	1,036,111	3,485

16. 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 คำนวณโดยใช้แบบจำลองการกำหนดราคาสิทธิใช้ตามแบบจำลองของ Black-Scholes Merton ข้อมูลนำเข้าแบบจำลอง ได้แก่ ราคาหุ้น ณ วันที่กำหนดราคา ซึ่งเท่ากับ 0.67 บาท ราคาใช้สิทธิเท่ากับ 1.20 บาท ความผันผวนที่คาดหวังร้อยละ 37.85 ความคาดหวังอัตราดอกเบี้ยเงินปันผลร้อยละ 0.00 อายุสัญญา 5 ปี และอัตราผลตอบแทนปลอดความเสี่ยงร้อยละ 2.01

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญซึ่งออกโดยบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

ประเภทใบสำคัญ แสดงสิทธิ	ออกให้แก่	วันที่ออก		ราคาเสนอขาย	อายุใบสำคัญ แสดงสิทธิ
		ใบสำคัญแสดง สิทธิ	จำนวนใบสำคัญ แสดงสิทธิที่ออก		
AMANA-H-WA	กรรมการและพนักงาน	4 มกราคม 2560	20,000,000	-	5 ปี

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในระหว่างปีมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

ประเภทใบสำคัญ แสดงสิทธิ	จำนวนใบสำคัญ แสดงสิทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	จำนวนใบสำคัญ แสดงสิทธิที่มีการใช้ สิทธิในระหว่างปี	จำนวนใบสำคัญ แสดงสิทธิที่ หมดอายุ/ยกเลิกใน ระหว่างปี	จำนวนใบสำคัญ แสดงสิทธิคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
AMANA-H-WA	4,499,515	(3,809,923)	(689,592)	-

บริษัทฯ ได้ยกเลิกการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่จัดสรรให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ (AMANA-WA) ซึ่งมียอดสะสมจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 5,779,696 หน่วย เนื่องจากพนักงานผู้ได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวลาออก ซึ่งไม่เป็นตามเงื่อนไขของการได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิข้างต้น

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ บันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการ AMANA-WA เป็นจำนวน 0.03 ล้านบาท และ 0.09 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

17. สำรองตามกฎหมาย

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

18. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.19:1 (2563: 1.43:1)

19. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	89,922	98,811
ลูกหนี้พิพาท	(6,667)	(1,369)
ลูกหนี้อื่น	(105)	(140)
อื่น ๆ	45	1,532
รวม	83,195	98,834

20. ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(2,039)	(84)
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	11,873	21,211
รวม	9,834	21,127

21. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	153,533	147,724
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	17,382	21,094
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,663	12,170
ค่าเช่าและค่าบริการสาธารณูปโภค	17,337	16,126
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย	26,953	24,549
ค่าใช้จ่ายการเดินทาง	5,826	5,253
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่น	3,533	3,221

22. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด แสดงการคำนวณได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันหุ้น)	(บาท)	(บาท)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปี	307,164	290,708	1,033,942	1,030,438	0.30	0.28
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
AMANA-H-WA	-	-	1,417	2,984		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามี						
การใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ	307,164	290,708	1,035,359	1,033,422	0.30	0.28

23. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของบริการ บริษัทฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานที่ 1 : ธุรกิจเช่าซื้อ
- ส่วนงานที่ 2 : อื่น ๆ

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลรายได้ กำไรของส่วนงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	ธุรกิจเข้าซื้อ		อื่น ๆ		รวม	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563
รายได้จากลูกค้าภายนอก						
รายได้จากสัญญาเข้าซื้อ	634,804	626,317	-	-	634,804	626,317
รายได้อื่น ๆ	141,191	141,315	3,657	3,474	144,848	144,789
รวมรายได้	775,995	767,632	3,657	3,474	779,652	771,106
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	83,546	97,921	(351)	913	83,195	98,834
ต้นทุนทางการเงิน	73,284	83,237	-	-	73,284	83,237
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สิน						
รอการขาย	(2,039)	(84)	-	-	(2,039)	(84)
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	11,844	21,053	29	158	11,873	21,211
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	40,715	42,100	-	-	40,715	42,100
กำไรตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	568,645	523,405	3,979	2,403	572,624	525,808
รายได้ที่ไม่ได้ปันส่วน					11,498	6,414
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ไม่ได้ปันส่วน					(231,095)	(216,272)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(45,863)	(25,242)
กำไรสำหรับปี					307,164	290,708

สินทรัพย์แยกตามส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
สินทรัพย์ของส่วนงาน		
ธุรกิจเข้าซื้อ	3,453,292	3,446,440
อื่น ๆ	26,198	30,111
สินทรัพย์ไม่ได้ปันส่วน	301,627	288,935
รวม	3,781,117	3,765,486

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเฉพาะในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ในปี 2564 และ 2563 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของบริษัทฯ

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 12 ของเงินเดือน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 9.0 ล้านบาท (2563: 8.0 ล้านบาท)

25. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		ต่อหุ้น	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(พันบาท)	
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับ งวดวันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563	0.11	114,347	เมษายน 2563
เงินปันผลจ่ายประจำปี 2563	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2564	0.13	134,156	เมษายน 2564

26. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล ผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคล ผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการ	ความสัมพันธ์		
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
รายการที่สำคัญกับบุคคล ผู้บริหารที่สำคัญหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้			
			(หน่วย: พันบาท)
	2564	2563	นโยบายการกำหนดราคา
			(สำหรับปี 2564)
รายการธุรกิจกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่			
ต้นทุนทางการเงิน	67,050	82,794	ร้อยละ 4.00 และ 4.15 ต่อปี

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ผู้บริหารสำคัญและกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
ต้นทุนทางการเงินค้างจ่าย	1,064	1,607
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,370,000	1,630,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	210,033	343,488

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

สัญญากู้ยืมเงินระยะสั้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,630,000	1,820,000
เพิ่มขึ้น	5,860,000	7,280,000
ลดลง	(6,120,000)	(7,470,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,370,000	1,630,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯทำสัญญาวงเงินสินเชื่อระยะสั้นกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 2,000 ล้านบาท (2563: จำนวน 2,000 ล้านบาท)

สัญญากู้ยืมเงินระยะยาว

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
ณ วันที่ 1 มกราคม	343,488	245,831
เพิ่มขึ้น	-	200,000
ลดลง	(133,455)	(102,343)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	210,033	343,488

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯทำสัญญาวงเงินสินเชื่อระยะยาวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 500 ล้านบาท ด้วยต้นทุนทางการเงินที่อัตรา SPRL ลบร้อยละ 3.25 ต่อปี จ่ายชำระคืนเงินต้นและต้นทุนทางการเงินทุกสิ้นเดือน (2563: จำนวน 500 ล้านบาท)

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	19,511	18,919
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,719	1,792
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,663	12,170
รวม	33,893	32,881

27. ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีค่าเช่าและค่าบริการจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าที่บอกเลิกไม่ได้ซึ่งยังไม่เริ่มมีผล ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ภายใน 1 ปี	2,155	2,870
1 ถึง 5 ปี	3,053	372
รวม	5,208	3,242

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯทำสัญญาบริการด้านโทรคมนาคม และค่าเช่ากับกิจการอื่นโดยมีอายุสัญญาอยู่ระหว่าง 1 ถึง 4 ปี สัญญาฉบับสุดท้ายสิ้นสุดในเดือนตุลาคม 2567 (2563: เดือนกันยายน 2566)

28. การบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 “การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่และหนี้สินตามสัญญาเช่า บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

28.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯ มีฐานของลูกหนี้ที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเริ่มจากขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการติดตามสถานะของลูกหนี้ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกัน และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือโดย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	201,898	141,827
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,506,793	3,563,448
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	26,157	29,870
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	3,734,848	3,735,145

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทฯ ขาดทุน บริษัทฯ กำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงจากข้อมูลของลูกหนี้ และติดตามสถานะของลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.5

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
Investment grade	201,898	-	-	201,898
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	201,898	-	-	201,898
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ไม่ค้างชำระ	1,752,178	-	-	1,752,178
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	949,913	-	-	949,913
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	523,979	-	523,979
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	159,037	-	159,037
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	121,686	121,686
รวม	2,702,091	683,016	121,686	3,506,793
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(37,461)	(65,435)	(52,154)	(155,050)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,664,630	617,581	69,532	3,351,743
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า				
ไม่ค้างชำระ	26,157	-	-	26,157
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	26,157	-	-	26,157

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า 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

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

บริษัทมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกันที่บริษัทถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,506,793	3,563,448	รถยนต์
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	26,157	29,870	สลากรอสมิน

28.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกิจการ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทนเท่านั้น

ความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน

ความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ จำแนกตามประเภทอัตราผลตอบแทน และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราผลตอบแทนคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2564						
	อัตราผลตอบแทนคงที่			อัตราผลตอบแทน			อัตรา ผลตอบแทน ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มีอัตรา ผลตอบแทน	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	116,176	85,722	201,898	0.05 - 1.1
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	150,267	2,413,436	943,090	-	-	3,506,793	6.3 - 39.4
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	26,157	-	-	-	-	26,157	13.0
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	1,370,000	-	1,370,000	4.0
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	322,000	-	-	-	-	322,000	2.0
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	210,033	-	210,033	4.2
หนี้สินตามสัญญาเช่า	904	21,795	-	-	-	22,699	4.2 - 4.4

(หน่วย: พันบาท)

2563

	อัตราผลตอบแทนคงที่			อัตราผลตอบแทน			อัตรา ผลตอบแทน ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	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
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	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
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,829	21,827	-	-	-	23,656	4.2 - 4.4

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ประเมินความอ่อนไหวโดยพิจารณาจากต้นทุนทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป (Finance costs Change) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้าภายใต้ข้อสมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนร้อยละ 1.00 ของรายการหนี้สินทางการเงินทุกประเภทตามระยะเวลาการปรับอัตราผลตอบแทนของแต่ละรายการ ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
อัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(15,800)	(15,800)
อัตราผลตอบแทนลดลงร้อยละ 1	2,100	2,100

28.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการดำรงสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ จำแนกตามระยะเวลาที่ถึงกำหนดเงื่อนไขชำระของสัญญา ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2564				รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	201,549	-	-	349	201,898
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	932,176	2,574,617	-	3,506,793
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	-	26,157	-	-	26,157
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	1,370,000	-	-	1,370,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	322,000	-	-	322,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	133,894	76,139	-	210,033
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	10,853	11,846	-	22,699

(หน่วย: พันบาท)

	2563				รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	141,663	-	-	164	141,827
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	927,389	2,636,059	-	3,563,448
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

28.4 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แต่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	201,898	201,898	201,898	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,351,743	3,351,743	-	-	3,351,743
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	26,157	26,157	-	-	26,157
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,370,000	1,370,000	-	1,370,000	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	322,000	322,000	-	322,000	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	210,033	210,033	-	210,033	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	22,699	22,699	-	-	22,699

(หน่วย: พันบาท)

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

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นไปตามที่กำหนดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.16 และในระหว่างปีปัจจุบันไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินไม่แตกต่างกับมูลค่ายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้เงินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีอัตราผลตอบแทนคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อประเภทเดียวกัน
- ค) เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทน โดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ง) เงินกู้ยืมระยะยาวจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่จ่ายต้นทุนทางการเงินในอัตราลอยตัวและใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนในตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

29. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2564 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.16 บาท คิดเป็นเงินรวม 165.78 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายปันผลร้อยละ 53.94 ซึ่งอัตราการจ่ายปันผลดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทฯที่กำหนดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ

30. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีเพื่อวัตถุประสงค์ในการเปรียบเทียบ โดยมีการจัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับการนำเสนอการเงิน ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบแสดงฐานะการเงิน		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	802,554	1,031,992
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,554,305	2,324,867

การจัดประเภทรายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

31. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2565

ส่วนที่ 4

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

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

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ แล้ว

(2) บริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายในเมื่อวันที่ 19 มกราคม 2565 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

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

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
พลเอก ดร.ณัฐฐิพงษ์ เผือกสกนธ์	ประธานกรรมการ	พลเอก ดร.ณัฐฐิพงษ์ เผือกสกนธ์
นายมนต์ชัย รัตนเสถียร	กรรมการ	นายมนต์ชัย รัตนเสถียร
ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	ดร.นันทพล พงษ์ไพบูลย์
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ ดร.ศิริเพชร สุนทรวีภาต	เลขานุการบริษัท	ดร.ศิริเพชร สุนทรวีภาต

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย
ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ
โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

1. พลเอก ดร. ญัฐพงษ์ เผือกสกนธ์

อายุ	63 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทฯ ตามที่กำหนดในหนังสือรับรอง
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนตุลาคม 2557
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาเอก บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีปทุม
หลักสูตรการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรหลักประจำ โรงเรียนเสนาธิการทหารบก ชุดที่ 68 - หลักสูตรปลัดบัญชีระดับบริหาร รุ่นที่ 5 - หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์และการบริหารทรัพยากรเพื่อป้องกันประเทศ รุ่นที่ 3 - หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 54 - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 19 - หลักสูตรการบินพลเรือน กองทัพอากาศ รุ่นที่ 73 - Director Accreditation Program. IOD Thailand.2021 - Role of the Chairman Program. IOD Thailand.2015 - Instructor course .FT.Benning. U.S.A. 1989 - Mortar officer course. FT.Singleton. Australia 1987
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	0.0211%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2561 – ปัจจุบัน	ข้าราชการบำนาญ
2558 - 2561	ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษกองทัพบก
2557 - 2564	กรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

2.นายนิพนธ์ สะกิมิ

อายุ	65 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	รองประธานกรรมการ และ กรรมการบริษัท
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนเมษายน 2564
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	D.E.A. Sociologie du Droit มหาวิทยาลัยปารีส II, สาธารณรัฐฝรั่งเศส ประกาศนียบัตร Brevet d' Administration 2544 Ecole Nationale d' Administration (ENA)
หลักสูตรการอบรม	<ul style="list-style-type: none">- อบรมหลักสูตร Drafting of Texts and Administrative I.I. A.P. สาธารณรัฐฝรั่งเศส- อบรมหลักสูตรการพัสดุ (Public Procurement) I.I.A.P. สาธารณรัฐฝรั่งเศส- อบรมหลักสูตรนักกฎหมายกฤษฎีกา รุ่นที่ ๑ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา- อบรมหลักสูตรนักบริหารระดับสูง : ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์ รุ่นที่ 43 สำนักงาน ก.พ.- อบรมหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 20- อบรมหลักสูตร Director Certification Program Thai Institute of Directors- อบรมหลักสูตร Audit Committee Program Thai Institute of Directors- อบรมหลักสูตร Advance Audit Committee Programs Thai Institute of Directors- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function- หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management- อบรมหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 4 สถาบันวิทยาการพลังงาน- อบรมหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย (TEPCOT) รุ่นที่ 9

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2557 - 2564	กรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2554 - 2560	กรรมการ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2554 - 2560	รองเลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา (นักบริหารระดับสูง)

3. ดร. นันทพล พงษ์ไพบูลย์

อายุ	65 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้จัดการ
และ	กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ตามที่กำหนดในหนังสือรับรอง
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนเมษายน 2548
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาเอกบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยนอร์ทเท็กซัส ประเทศสหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการอบรม	โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - The Role of Chairman Program (RCP) 11/2005 - Director Accreditation Program (DAP) 41/2005

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0.0211%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2556 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท พีชแอนด์คิลฟวิ้ง จำกัด(มหาชน)
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ยูไนเต็ด อีควิตี้ จำกัด

4 .นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ อสมท จำกัด (มหาชน)
2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
2557 – 2561	กรรมการ บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2557 – 2560	กรรมการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
-------------	-----------------------------

5. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ

อายุ	76 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนเมษายน 2548
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาตรี 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 0.0114%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นรัฐวิสาหกิจ

2557 – 2562	ผู้เชี่ยวชาญประจำตุลาการศาลรัฐธรรมนูญ
2558 - 2560	ที่ปรึกษากฎหมายประธานกรรมการการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
2558 - 2560	อนุกรรมการ การกลั่นกรองและพิจารณาเสนอความเห็นแก่คณะกรรมการ รฟม. อนุกรรมการ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับ รฟม.

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2565 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัทโรงพยาบาลราษฎร์ยินดี จำกัด (มหาชน)
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 ไทยอูตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท อนันต์สินทรัพย์ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท โรงพยาบาลราษฎร์รา จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท ธารราษฎร์ทุ่งสง จำกัด (รพ.ธนบุรี-ทุ่งสง)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท โรงพยาบาลสิโรต จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาโรงพยาบาลกรุงเทพ - ราชสีมา
2548 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาโรงพยาบาลจันทบุรี สิริเวช
2539 - ปัจจุบัน	กรรมการโรงพยาบาลธนบุรี-ชุมพร (ชุมพร)
2536 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการบริษัท สำนักงานกฎหมายฟาร์อีสท์ (ประเทศไทย) จำกัด

6 .นายมนต์ชัย รัตนเสถียร

อายุ	67 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร และกรรมการ
ผู้มี	อำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ตามที่กำหนดในหนังสือรับรอง
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนตุลาคม 2557
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ (การจัดการภาครัฐภาคเอกชน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
หลักสูตรการอบรม	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	0.0211%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2557- 2562	กรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2557 - 2559	กรรมการและรักษาการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

7. นายวิสุทธิ์ บริบูรณ์

อายุ	58 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหาร
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนมิถุนายน 2559
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาการบริหารจัดการภาครัฐและเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
หลักสูตรการอบรม	- โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Accreditation Program (DAP)179/2021 - Advanced Relationship Management in Banking พ.ศ.2551 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร และการเงินไทย - Financial Executive Development Program พ.ศ.2552 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - CFP Conversion Program สมาคมนักวางแผนการเงิน พ.ศ.2552 - การเสริมสร้างสังคมสันติสุข สถาบันพระปกเกล้า พ.ศ.2558
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
พ.ศ.2560 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
พ.ศ. 2557 - 2560	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

8. นายชาติรี โชไชย

อายุ	68 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนพฤษภาคม 2558
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
หลักสูตรการอบรม	หลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส.) สำนักงาน ก.พ. พ.ศ.2546 หลักสูตรผู้บริหารงานยุติธรรมระดับสูง (บยส.) สำนักงานศาลยุติธรรม พ.ศ.2547 หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรร่วมเอกชน (วปรอ.) กองบัญชาการ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0.0211%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาสิริ

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

พ.ศ. 2563- 2564 กรรมการอิสระ บจก. แอดวานซ์ เพาเวอร์ คอนเวอร์ชั่น

9.นายสุรศักดิ์ พันธุ์สายเชื้อ

อายุ 48 ปี

ตำแหน่งในบริษัท กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ เดือนเมษายน 2548

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี 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(พสบ.)ทก.2 รุ่นที่ 3

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ร้อยละ 0.7990

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2564 - ปัจจุบัน คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ประจำคณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏสุรินทร์

2564 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอกสพลัส จำกัด

2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอกสโฮลด์ จำกัด (นิสสัน สาขาบุรีรัมย์)

2562 - ปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบและติดตามการบริหารงานตำรวจจังหวัดสุรินทร์

2554 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอกสกรุ๊ป มอเตอร์ บุรีรัมย์ จำกัด

2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แกรน เจ เจ เดเวลลอปเมนต์ จำกัด

2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอกสกรุ๊ป มอเตอร์ จำกัด

2548 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอกสกรุ๊ป จำกัด

2542 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท สยาม เจ เอส ธุรกิจ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอกสอโต้ จำกัด (นิสสัน สาขาสุรินทร์)
2547 - 2559	ผู้พิพากษาสมทบ ศาลเยาวชนและครอบครัว จังหวัดสุรินทร์

10. นางสาวคันสนีย์ เมธิสริยพงศ์

อายุ	57 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เมษายน 2560
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท M.B.A.(Finance) Oklahoma City University, U.S.A.
หลักสูตรการอบรม	1. Islamic Banking and Finance 2. การตรวจสอบความเสี่ยงด้านการตลาดและด้านสภาพคล่องธนาคารแห่งประเทศไทย 3. การสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับ Big Data สำหรับข้าราชการและบุคลากรภาครัฐ จัดโดย สถาบันพัฒนาบุคลากรด้านดิจิทัลภาครัฐ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2560- ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน และปฏิบัติหน้าที่ ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารเงิน ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2559 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารเงิน และปฏิบัติหน้าที่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานการเงิน ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

11.นายธีระ ยีโกบ

อายุ	50 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 ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

12. ดร.ศิริเพชร สุนทรวิภาต

อายุ	59 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและบริหารทั่วไปและเลขานุการบริษัท
เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ	เดือนธันวาคม 2544
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาเอก บริหารธุรกิจ (สาขาการบัญชีเพื่อการจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีปทุม
คุณวุฒิด้านวิชาชีพ	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ภาคเอกชน - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) - ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (CIA) - Certified Professional Internal Auditor (CPIA) - ผู้สอบบัญชีภาษีอากร (TA) - ผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้าน - ผู้ตรวจสอบการใช้จ่ายเงินโครงการ สสส.
หลักสูตรการอบรม	How to Manage the Company's Finance & Accounting and Communicate with Stakeholders during Covid-19 Crisis
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	0.009, %

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2558-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและบริหารทั่วไป บมจ.อะมานะฮ์ ลิซซิง
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2557 - 2558	กรรมการ บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิง จำกัด
2558 - 2560	ผู้ชำระบัญชี บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิง จำกัด

13. นางพรธนา วันเกิด

อายุ	49 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ

เดือนสิงหาคม 2557

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาตรี คณะรัฐศาสตร์ สาขาบริหารรัฐกิจ 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
- Update พรบ.ติดตามทวงถามหนี้ 2564
- Update 2564 พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามฟอกเงิน และกฎหมายอื่นๆ
- โครงการ เจาะลึกปัญหานานากฎหมายภาคปฏิบัติ
- ธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนและแนวทางการกรอกข้อมูลด้านสิทธิมนุษยชนในแบบ 56-1
- การเตรียมบริษัท เพื่อพัฒนาไปสู่การให้สินเชื่อเช่าซื้อ Online
- นายจ้างมีหน้าที่นำส่งเงินตาม พ.ร.บ. กยศ. 2560 ต้องทำอย่างไร

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0.0044%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2557 – ปัจจุบัน

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง

2552 - 2557

ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

14. นางสาวลักขณา พินิตติเรก

อายุ

53 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสารสนเทศและเทคโนโลยี

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ

เดือนกรกฎาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตรการอบรม

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0.0119%

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

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

15. นางสาวพิภทรา สิริภัทรคุณ

อายุ 50 ปี

ตำแหน่งในบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อ

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ เดือนกรกฎาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุดปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตรคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการกิจการ
- หลักสูตรกฎหมายฟอกเงิน สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0.0071%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2561 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อ บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง

2558 - 2561 ผู้อำนวยการ ฝ่ายเร่งรัดติดตามสินเชื่อและกฎหมาย บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

16. นายภาณุวัชร วรรณพินธ์

อายุ 56 ปี

ตำแหน่งในบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพิจารณาราคาและบริหารทรัพย์สิน

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ เดือนกุมภาพันธ์ 2562

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี สาขาสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

หลักสูตรการอบรม

- โครงการฝึกอบรมการช่วยชีวิตขั้นพื้นฐานสำหรับประชาชน ตามหลักสูตรสมาคมแพทย์โรคหัวใจแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
- จิตวิทยาในการสื่อสารสู่ความสำเร็จ
- การอบรมการดับเพลิงเบื้องต้น ประจำปี 2562
- หลักสูตรกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0.0000 % (37 หุ้น)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพิจารณาราคาและบริหารทรัพย์สิน บมจ.อะมานะฮ์ ดิสคัฟ

ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

53 11

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร

เดือนกุมภาพันธ์ 2562

ปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัย
เกษตรศาสตร์

- แนวปฏิบัติการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียและข้อควรรู้เกี่ยวกับนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน จัดโดย ชมรมเลขานุการบริษัทไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- เทคนิคการจัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM) ให้ถูกต้องตามกฎหมายเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง จัดโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- พบ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง UPDATE ปี 2564 จัดโดย สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย
- การเตรียมบริษัทเพื่อพัฒนาไปสู่การให้สินเชื่อเช่าซื้อออนไลน์ จัดโดย สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย

0.0106 %

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง

ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร บมจ.อะมานะฮ์ ดิสคิง

ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

54

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและ SMEs

เดือนกุมภาพันธ์ 2562

ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยสยาม

- กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงิน รุ่นที่ 1
- โครงการรู้จริงการใช้สิทธิคืนภาษีตามโครงการรถคันแรก (สมาคมธุรกิจเช่าซื้อ)
- Share Knowledge of Fraud Prevention and Detection (สมาคมเช่าซื้อ)

- ล้วงลึกอาชญากรรมเข้าซื้อรถยนต์และคดีรถหรูและการเข้าซื้อรถยนต์นำเข้าผ่านขั้นตอนสรรพสามิตที่ถูกต้อง
- โครงการอบรมวิชาการด้านธุรกิจเข้าซื้อ เจาะลึกพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562
- อบรมหลักสูตร “กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รุ่นที่
- Update 2564 พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่นๆ (สมาคมธุรกิจเข้าซื้อไทย)
- สถานการณ์ปัญหาการลักลอบค้ายานพาหนะและการป้องกันการฉ้อฉลรถยนต์และรถจักรยานยนต์ Online(สมาคมธุรกิจเข้าซื้อไทย)
- การเตรียมบริษัท เพื่อพัฒนาไปสู่การให้สินเชื่อเข้าซื้อ Online (สมาคมธุรกิจเข้าซื้อไทย)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2562 – ปัจจุบัน

ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและ SMEs บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิง

2559 – 2561

ผู้อำนวยการฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและSME บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิง

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

19.นางกุลภัสสรณ์ ศรีลาคำ

อายุ

52 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ

เดือนกรกฎาคม 2563

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ เอกการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง

หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร “สถานภาพในปัจจุบันและทิศทางของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน”
- หลักสูตร “ประเด็นที่ควรทราบของ TFRSs for PAEs ที่สำคัญในปัจจุบัน”
- หลักสูตร “สรุปสาระสำคัญ TFRSs for PAEs ที่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับใช้ในปี 2564”
- หลักสูตร “แนวความคิดยั่งยืนขององค์กรกับการจัดทำข้อมูลเพื่อการรายงาน”
- หลักสูตร “Update 2564 พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง”

- หลักสูตร “การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่จะถูกตรวจสอบเรื่องการกำหนดราคาโอน Transfer Pricing”
- หลักสูตร “แนวโน้ม ทิศทางการทำ M&A ประเด็นสำคัญที่ต้องพิจารณาและกลยุทธ์การทำ M&A ให้ประสบผลสำเร็จ”
- หลักสูตร “การเตรียมบริษัท เพื่อพัฒนาไปสู่การให้สินเชื่อเช่าซื้อ Online”
- หลักสูตร “ธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนและแนวทางการกรอกข้อมูลด้านสิทธิมนุษยชน ในแบบ 56-1 One Report

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0.0039%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2563 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง
2560 – 2562	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง
2557- 2560	รองผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

20. นายเสียงชัย ลูยากร

อายุ	52 ปี
ตำแหน่งในบริษัท	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักพัฒนาการตลาดและช่องทางธุรกิจ
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ	เดือนกรกฎาคม 2563
คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
หลักสูตรการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> - การเตรียมบริษัท เพื่อพัฒนาไปสู่การให้สินเชื่อเช่าซื้อ Online (2564) สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย - กฎหมายฟอกเงิน สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (2563) - Train the Trainer for Islamic Banking & Finance – Retail & SME Banking (GCIBFE – IBFIM INSANIAH Institute) - Modern Sales in Action - IDD (Service Plus) - ผู้บริหารระดับต้น สถาบันการศึกษาการเงินการธนาคาร

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0.0075 %

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2563 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักพัฒนาการตลาด บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง
-----------------	--

2557 – 2562

ผู้อำนวยการ สำนักพัฒนาการตลาด บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิง

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

21. นางสาวกนกพร ศรีรัตนโสภณ

อายุ 50 ปี

ตำแหน่งในบริษัท ผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงิน

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ เดือนกรกฎาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

หลักสูตรการอบรม-รู้ครบประเภทสัญญา คลายปัญหาภาระภาษี

-ภาษีหัก ณ ที่จ่าย

-แนวปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง

- โครงการฝึกอบรมการช่วยชีวิตขั้นพื้นฐานสำหรับประชาชน ตามหลักสูตรสมาคมแพทย์โรคหัวใจแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0.0031%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2564 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน

2561 – 2564 รองผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน

2557 – 2561 ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

22. นางสาวนันทพรณ์ ทวงศ์

อายุ 44 ปี

ตำแหน่งในบริษัทฯ ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน

เริ่มงานกับบริษัทฯ เมื่อ เดือนพฤษภาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ เอกการบัญชี สถาบันราชภัฏสวนสุนันทา

ประวัติการฝึกอบรม-Update หลักสูตรกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

- การเตรียมบริษัท เพื่อพัฒนาไปสู่การให้สินเชื่อเช่าซื้อ Online

- Innovative IA: Recalibration for the COVID Environment

- หลักสูตรกฎหมายฟอกเงิน สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานรุ่น 7 (online)

- Update ประกาศและแนวปฏิบัติด้านงานทะเบียนรถยนต์ 2563 ที่สถาบันการเงินควรรู้ และงานทะเบียนรถยนต์ไฟฟ้า

- 5 Steps New TFRS 15 : ผลกระทบทางบัญชี-ภาษี

- ผลกระทบของมาตรฐานรายงานทางการเงินใหม่ รุ่นที่ 2

- ผลกระทบของมาตรฐานรายงานทางการเงินใหม่เกี่ยวกับรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (TFRS 15) และสัญญาเช่า (TFRS 16) ที่มีต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียน รุ่นที่ 2
- Innovative Internal Auditor
- การอบรมกระดาะทำการเพื่อมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันในองค์กร
- การบริหารการดำเนินการธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กระบวนการตรวจสอบภายใน สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- เทคโนโลยีและมาตรฐานการตรวจสอบและป้องกันการทุจริต ชมรมตรวจสอบและป้องกันการทุจริต
- มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- Fraud Risk Management ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Audit Policy : Lessons from the Crisis MAZARS Thailand
- การประเมินระบบการควบคุมภายในระบบ COSO-ERM สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- เทคนิคบริหารธุรกิจเข้าซื้อหุ้น 9 สมาคมธุรกิจเข้าซื้อไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

ปี 2560 – ปัจจุบัน

บริษัท อะมานะฮ์ ลีสซิง จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2556 - 2560

บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิง จำกัด

รายละเอียดข้อมูลเพื่อการติดต่อผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

ลำดับ	รายชื่อ/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
1	ดร.ศิริเพชร สุนทรวิภาต - Chief Financial Officer - Corporate Secretary <u>ข้อมูลเพื่อการติดต่อ</u> โทร.02 091 6456 ต่อ 2500	59	- มหาวิทยาลัยศรีปทุม ปริญญาเอก หลักสูตร บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต (สาขา บัญชีเพื่อการจัดการ) - มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ปริญญาโท หลักสูตร บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต(สาขา บัญชีเพื่อการวางแผนและ ควบคุม) - มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาตรี หลักสูตร บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี)	0.0098	2558-ปัจจุบัน	รองกรรมการ ผู้จัดการ	บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	เช่าซื้อ
2	นางกุลภัสสรณ์ ศรีลาคำ Head of Accouting Department	52	- มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.0039	2554-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ อาวุโสฝ่าย บัญชี	บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	

ลำดับ	รายชื่อ/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
	<u>ข้อมูลเพื่อการติดต่อ</u> โทร. 02 091 6456 ต่อ 2502		ปริญญาโท หลักสูตร บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขา การเงินและการธนาคาร) - มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช ปริญญาตรี หลักสูตร บัญชี บัณฑิต					
3	นายอภิชาติ โยกุล Head of Investor Relationship <u>ข้อมูลเพื่อการติดต่อ</u> โทร. 02 091 6456 ต่อ 2700	53	- มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์เกษตร	0.0106	2558-2561 2562-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการ อาวุโส	บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	เช่าซื้อ
4	นางสาวนันทพรณ์ ทวงศ์ Head of Internal Audit Department <u>ข้อมูลเพื่อการติดต่อ</u> โทร. 02 091 6456 ต่อ 2300	44	สถาบันราชภัฏสวนสุนันทา ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ เอกการบัญชี	-	2560-ปัจจุบัน	ผู้จัดการ	บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	เช่าซื้อ
5	นางสาวชมพู สิริทิไกรพงษ์ Head of Compliance Section <u>ข้อมูลเพื่อการติดต่อ</u> โทร. 02 091 6456 ต่อ 2001	39	- มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาโท หลักสูตรกฎหมาย - เนติบัณฑิตยสภา หลักสูตรเนติบัณฑิต - สภานายความ	-	2563-ปัจจุบัน	รอง ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย	บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	เช่าซื้อ

ลำดับ	รายชื่อ/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
			<p>หลักสูตรวิชาชีพพนายความ</p> <p>- มหาวิทยาลัยรามคำแหง</p> <p>ปริญญาตรี หลักสูตรกฎหมาย</p>					

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม 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 และคำนึงถึงหลักชะริอะห์
10. กรรมการ ผู้บริหาร จะกำกับดูแลให้มีการสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงินอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และเชื่อถือได้
11. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจะต้องสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน

ส่วนที่ 2

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น 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 ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย โดยจัดให้มีการกำหนดนโยบายในการดำเนินงานเพื่อรองรับการเติบโตของบริษัท ในขณะเดียวกันก็กำหนดแนวทางการจัดสรรทรัพยากรสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทให้มีการติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำผ่านการจัดประชุม คณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน

หลักปฏิบัติ 1.2 ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผล (Governance Outcome) อย่างน้อยดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการสร้างและขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรในทุกๆ ด้าน 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, รณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และใช้ทรัพยากรอย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ 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 พร้อมถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัท 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) สร้างมูลค่าเชิงเศรษฐกิจศาสตร์ที่มีความเหมาะสม เป็นธรรม และมีอัตราเติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตรทางธุรกิจและสังคม
- 2) สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมายโดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้องตามหลักจริยธรรม ตรงต่อความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงเวลาของการดำเนินชีวิต และพัฒนาช่องทางการจัดจำหน่ายให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัท ได้
- 3) ปฏิบัติงานอย่างมืออาชีพตามหลักจริยธรรม เพื่อให้ได้ผลตอบแทนอย่างยั่งยืน ด้วยการบริหารงานอย่างรอบรู้ สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในด้านระยะเวลาการให้บริการลูกค้าที่รวดเร็ว มุ่งเน้นสร้างความมั่นคง ความน่าเชื่อถือ และความไว้วางใจ แก่ผู้มีส่วนได้เสีย โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) พัฒนาองค์กรสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้คุณธรรม โดยการสนับสนุนการฝึกอบรมแก่พนักงาน รวมทั้งให้มีการถ่ายทอดแบ่งปันความรู้ซึ่งกันและกันภายในระหว่างบุคลากร เพื่อสร้างคนเก่ง คนดีให้แก่องค์กร ส่งเสริมการมี

ทัศนคติที่ดีต่อการปฏิบัติงานเป็นทีมโดยคำนึงถึงภาพรวมเพื่อบรรลุจุดหมายเดียวกัน พนักงานมีความเชื่อเพื่อเผื่อแผ่ มีน้ำใจให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานร่วมกัน

หลักปฏิบัติ 2.2 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะสั้น กลาง หรือยาว และ/หรือประจำปีของกิจการ สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม ปลอดภัย

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย บุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์สูงในการดำเนินธุรกิจ ด้วยความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่หลากหลาย และมีความสามารถเฉพาะด้านในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่เป็นประโยชน์และช่วยสนับสนุนการทำธุรกิจของบริษัท โดยไม่คำนึงถึงข้อจำกัดเรื่องเพศ และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารที่มีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวข้องกับธุรกิจเข้าซื้อเป็นอย่างดี ซึ่งเป็นผู้นำและมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางและวิสัยทัศน์ การดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

หลักปฏิบัติ 3 : เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล (Strengthen Board Effectiveness)

หลักปฏิบัติ 3.1 คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการกำหนดโครงสร้างและสัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระ ดังนี้

- (1) องค์ประกอบ ปัจจุบันบริษัทจัดทำกฎบัตร (Charter) ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อเป็นการระบุขอบเขต หน้าที่รับผิดชอบและแนวทางในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ สำหรับคณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดจำนวน 9-15 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ จำนวน 1 ใน 3 โดยบริษัท มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคัดเลือกจากคณะกรรมการที่เป็นอิสระจำนวนไม่ต่ำกว่า 3 คน ซึ่งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการบริหารงานประจำ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ทำหน้าที่ตรวจสอบและตรวจทานการบริหารงานของบริษัทอีกด้วย
- (2) เลขานุการบริษัท คณะกรรมการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่าง ๆ เช่น ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อกำหนด กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัท และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของ บริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบตามระเบียบ และข้อกำหนด ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งหน้าที่อื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535

หลักปฏิบัติ 3.2 คณะกรรมการมีหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

แนวปฏิบัติ ประธานกรรมการมีบทบาทและหน้าที่ในการกำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทได้แสดงบทบาทและความรับผิดชอบในการทำหน้าที่อย่างทุ่มเท ซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ และสนับสนุนผู้บริหารให้สามารถบริหารจัดการธุรกิจได้อย่างราบรื่น และมีประสิทธิภาพสูงสุด ภายใต้กรอบของกฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามนโยบายและแผนธุรกิจของบริษัท

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) พิจารณาข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท
- 3) กำหนดหลักเกณฑ์ให้มีความเหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวังให้มีความเป็นธรรมและเป็นการตอบแทนบุคคลที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ
- 4) ทบทวนรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนทุกประเภท โดยพิจารณาจำนวนเงินและสัดส่วนการจ่ายค่าตอบแทนของแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม
- 5) พิจารณาให้การจ่ายค่าตอบแทนเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนดหรือข้อแนะนำที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 3.5 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

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

หลักปฏิบัติ 3.6 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบาย 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 คณะกรรมการบริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนากรรมการของบริษัทจึงมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้เตรียมเอกสารและข้อมูลที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เช่น กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัท เป็นต้น รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทให้แก่กรรมการที่เข้ารับตำแหน่งเป็นครั้งแรก นอกจากนี้คณะกรรมการได้จัดให้กรรมการทุกคนได้รับการอบรมหลักสูตรพื้นฐานที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหลักสูตรอื่น ๆ ที่เหมาะสมกับคณะกรรมการ

หลักปฏิบัติ 3.9 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัท มีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท 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 “คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน” เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัท เป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

หลักปฏิบัติ 4.2 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยจ่ายค่าตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเปรียบเทียบได้กับระดับเดียวกันในอุตสาหกรรมและความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท แต่ก็ไม่เพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ ค่าตอบแทนที่บริษัท จ่ายให้แก่กรรมการอยู่ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุมและบำเหน็จ โดยได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป ส่วนกรณีค่าตอบแทนของผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) เป็นไปตาม

หลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคนด้วย

หลักปฏิบัติ 4.3 คณะกรรมการควรเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์ จึงกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญและเข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูลหรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อนเข้าทำรายการ คณะกรรมการจะเปิดเผยรายละเอียด อาทิ ชื่อ ความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 4.4 คณะกรรมการมีหน้าที่ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรบุคคลอันมีค่า และเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความสำเร็จและขับเคลื่อนการดำเนินงานของบริษัทจึงให้การดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม ให้ผลตอบแทนสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ แก่พนักงานอย่างเหมาะสม การสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานพัฒนาความรู้ความสามารถและศักยภาพอย่างต่อเนื่อง รวมไปถึงการประเมิน การแต่งตั้ง การโยกย้ายอย่างสุจริต บนพื้นฐานความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสม

หลักปฏิบัติ 5 : ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Nurture Innovation and Responsible Business)

หลักปฏิบัติ 5.1 คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการได้กำหนดพันธกิจ (Mission) ของบริษัทรวม 6 ข้อ ซึ่งมีเนื้อหาที่ชัดเจนในด้านการสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ในข้อที่ 3 เรื่องความสัมพันธ์อันดีระหว่างชุมชน (The Community Relations Perspective) โดยมีพันธกิจว่าจะสร้างฐานลูกค้าชุมชนที่มีความสัมพันธ์อันดีกับบริษัท ในรูปแบบของการเป็นหุ้นส่วนการร่วมลงทุนหรือตัวแทนทางธุรกิจตามหลักชะริอะฮ์ เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนทรัพยากรระหว่างชุมชนต่อชุมชน และเป็นการผลักดันให้เกิดการสร้างงาน สร้างอาชีพโดยผ่านกลไกการบริหารจัดการของบริษัท และข้อ 4 เรื่องนวัตกรรม (Innovative Perspective) โดยมีพันธกิจว่าจะพัฒนาผลิตภัณฑ์บริการ และนวัตกรรมสัญญาที่ทันสมัย ถูกต้องตามหลักชะริอะฮ์และตรงต่อความต้องการของวงจรชีวิตลูกค้า และสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัทบนพื้นฐานการไม่เอาเปรียบ

หลักปฏิบัติ 5.2 คณะกรรมการมีหน้าที่ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (Strategy) ขององค์กร

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัท ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัทจะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักความรับผิดชอบต่อสังคม และสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อสังคมและชุมชน ควบคู่ไปกับการอบรมและสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

หลักปฏิบัติ 5.3 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้ฝ่ายจัดการ จัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสายโซ่ (Value Chain) เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการคำนึงถึงความเชื่อมโยงกันระหว่างกิจกรรมต่างๆของบริษัทว่าเมื่อดำเนินกิจกรรมใดกิจกรรมหนึ่งแล้วจะมีผลกระทบต่อต้นทุนหรือประสิทธิภาพของกิจกรรมอื่นด้วย (Value Chain) ดังนั้น คณะกรรมการจึงจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการร่วมกับฝ่ายจัดการเป็นประจำทุกเดือนเพื่อดูแลให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 5.4 คณะกรรมการควรจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้พนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับระบบคอมพิวเตอร์และเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเคร่งครัด รวมไปถึง ประกาศ คำสั่ง ข้อบังคับ และระเบียบต่าง ๆ ของบริษัท เกี่ยวกับเรื่องนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ

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

หลักปฏิบัติ 6.1 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัทจัดตั้ง “คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง” และกำหนดกฎบัตรเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญ โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้าน “ESG” หรือสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคม (Social) และบรรษัทภิบาล (Governance) ดังนั้นจึงมีการบูรณาการการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนเข้าไปตั้งแต่การกำหนดพันธกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงและประเด็นสำคัญ โดยการขอข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในการดำเนินงานต่างๆจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือร้องขอให้หน่วยงาน/เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่ออธิบายเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม อีกทั้งยังมีหน้าที่ร้องขอให้หน่วยงานดังกล่าวดำเนินการปรับปรุงแก้ไขความเสี่ยงที่เกิดขึ้น หรือ ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติ 6.2 คณะกรรมการต้องจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท เป็นหน่วยปฏิบัติงานรายงานขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรับนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หลักปฏิบัติ 6.3 คณะกรรมการมีหน้าที่ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการให้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน 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 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ชัดเจนและสื่อสารในทุกระดับขององค์กรและต่อบุคคลภายนอก เพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

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

หลักปฏิบัติ 6.5 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีที่มีการชี้เบาะแส

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัท มีช่องทางร้องเรียนเมื่อมีผู้ใดพบเห็นการกระทำทุจริตของบุคคลในบริษัท และจะทำการสืบสวน สอบสวนตามข้อมูลที่ได้รับ รวมไปถึงกระบวนการคุ้มครองและเยียวยาผู้ร้องเรียน และการลงโทษผู้ถูกร้องเรียนหากมีการทุจริตจริงหรือการเยียวยาผู้ถูกร้องเรียนหากข้อร้องเรียนดังกล่าวไม่เป็นความจริง

- ส่งเรื่องผ่านกล่องความคิดเห็นประจำบริษัท สาขาของบริษัท
- ติดต่อ / แจ้งบุคคลที่รับผิดชอบ คือ กรรมการตรวจสอบ และ/หรือหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : audit@amanah.co.th
- ทางจดหมาย จำหน่ายถึง: ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หลักปฏิบัติ 7 : รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity)

หลักปฏิบัติ 7.1 คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

แนวปฏิบัติ คณะกรรมการมอบหมายให้ฝ่ายจัดการผู้เกี่ยวข้องกับการจัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลต่างๆอย่างถูกต้อง 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) ซึ่งมีพันธกิจจะระบุว่า 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 คณะกรรมการจัดให้มีช่องทางสื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทผ่านเว็บไซต์ของบริษัท (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 การโอนหุ้น การมีหุ้นแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสารของกิจการอย่างเพียงพอ และทันเวลา การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น การรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการเข้าร่วมประชุม และข้อมูลที่เพียงพอต่อการพิจารณาในแต่ละวาระก่อนการประชุม การซักถามกรรมการทั้งในที่ประชุม และส่งคำถามล่วงหน้า

หลักปฏิบัติ 8.3 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

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 อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) เล็งเห็นถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ และถูกต้องตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจเข้าชื่อในประเทศไทย รวมไปถึง คาดหวังให้บุคลากรของบริษัทมีการปฏิบัติที่เหมาะสม ตามจริยธรรมทางวิชาชีพ และให้ผู้ที่เกี่ยวข้องใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยกำหนดไว้ ดังนี้

1. การปฏิบัติและความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น

- ☐ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ด้วยความบริสุทธิ์ใจและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อยเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม
- ☐ บริหารองค์กรด้วยความระมัดระวัง และรอบคอบ เพื่อป้องกันความเสียหายต่อผู้ถือหุ้น
- ☐ ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลใดๆ ขององค์กรซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน
- ☐ ไม่เปิดเผยข้อมูลลับขององค์กรต่อบุคคลภายนอก โดยเฉพาะคู่แข่ง

2. การปฏิบัติและความรับผิดชอบที่มีต่อลูกค้า

- ☐ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า และให้บริการที่มีคุณภาพ
- ☐ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับสินค้าและบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริงโดยคำนึงถึงประโยชน์สำหรับลูกค้า
- ☐ เปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ และการดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้ลูกค้าได้รับการตอบสนองอย่างรวดเร็ว
- ☐ รักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัด
- ☐ ไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรมกับลูกค้า
- ☐ พิจารณายกหนี้ ผ่อนผัน หรือยืดระยะเวลาการชำระหนี้ (ตามแต่กรณี) ให้กับลูกค้า กรณีที่ลูกค้ามีเหตุอันสมควร เช่น สูญเสียบุคคลที่เป็นแหล่งรายได้สำคัญของครอบครัว เป็นต้น

3. การปฏิบัติและความรับผิดชอบที่มีต่อคู่ค้า / เจ้าหนี้

- ☐ ไม่เรียก หรือไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับคู่ค้า หรือเจ้าหนี้ ถ้ามีข้อมูลว่ามีการเรียก หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ให้พึงเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและ/หรือเจ้าหนี้ และร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว
- ☐ ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

4. การปฏิบัติและความรับผิดชอบที่มีต่อภาครัฐ

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

5. การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

- ☐ จัดระบบการให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมและเสมอภาคแก่พนักงาน
- ☐ ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ
- ☐ จัดให้มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ในเรื่องการจัดตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษที่ชัดเจน มีการปฏิบัติด้วยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน
- ☐ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงาน โดยให้โอกาสพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ
- ☐ บริหารงานโดยหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงาน ของพนักงานหรืออาจคุกคามและสร้างความกดดันต่อสภาพจิตใจของพนักงาน

6. การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

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

7. การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อสังคม และชุมชน

- ☐ ไม่กระทำการใดๆ ที่จะมีผลเสียหายต่อทรัพยากรธรรมชาติและสภาพแวดล้อม
- ☐ ให้การสนับสนุนกิจกรรมที่มีส่วนสร้างสรรค์สังคมอย่างสม่ำเสมอ
- ☐ ปลุกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง

ส่วนที่ 4 ภาคผนวก

1. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตาม

บริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในการที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายและข้อปฏิบัติที่กำหนดไว้ใน **นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี** อย่างเคร่งครัด รวมไปถึง ผู้บริหารทุกระดับจะต้องดูแลรับผิดชอบให้พนักงานในสายการบังคับบัญชาของตนรับทราบ และทำความเข้าใจนโยบายฉบับนี้

หากผู้ใดกระทำการที่ผิดต่อหลักจริยธรรมที่กำหนดไว้ บริษัทจะลงโทษบุคคลนั้นตามบทลงโทษที่บริษัทกำหนดไว้ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารเพื่อรับร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสอย่างปลอดภัย เพื่อรวบรวมข้อมูลสำหรับการสอบสวน โดยจะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้ข้อมูลเป็นความลับ

2. การแก้ไขเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และจะต้องเปิดเผยนโยบายที่มีการเปลี่ยนแปลงนั้นให้พนักงานและสาธารณชนทราบในทันทีตามที่กฎหมายกำหนด

นโยบายการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร

(Sustainable Development Policy)

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

กลยุทธ์ความยั่งยืน(Sustainable Strategies)

1. กำหนดให้มีกลยุทธ์การพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์กรที่ครอบคลุมการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมกับการดำเนินธุรกิจเพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มด้วยความโปร่งใส และตรวจสอบได้

2. กำหนดให้มีการประเมินและตอบสนองประเด็นความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อความยั่งยืนของบริษัท ทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ธรรมชาติและให้พิจารณาเป็นประเด็นสำคัญในการวางแผนธุรกิจ การตัดสินใจทางธุรกิจ และ กระบวนการดำเนินงาน เพื่อรักษาความมั่นคงและยั่งยืนขององค์กร

ธรรมาภิบาล(Governance)

1. ยึดถือหลักคุณธรรมและโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจและปฏิบัติงาน พร้อมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ วิธีการและมาตรฐานที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้

2. ยึดถือและปฏิบัติตามแนวทางและวิธีปฏิบัติที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณบริษัท รวมทั้งนโยบาย ระเบียบประกาศ คำสั่งของบริษัท 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 และผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่ธุรกิจดำเนินธุรกิจตามแนวทางพัฒนาอย่างยั่งยืน

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 ด้วยความเสมอภาคคำนึงถึงศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์

สังคมและชุมชน (Community & Social)

1. ตอบสนองต่อความต้องการ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า ทั้งในด้านปริมาณและคุณภาพของสินค้าและบริการตามสัญญาอย่างครบถ้วน

2. เสริมสร้างและส่งเสริมการมีส่วนร่วมของชุมชนและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ด้วยการเปิดกว้างรับฟังความคิดเห็น การปรึกษาหารืออย่างโปร่งใสและสร้างสรรค์ ปฏิบัติต่อกันอย่างเท่าเทียม และเคารพในความแตกต่าง ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาคุณภาพชีวิต และความเข้มแข็งของชุมชน

3. ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ พันธมิตรธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เพื่อมีส่วนร่วมในการพัฒนา และ/หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานและวิธีปฏิบัติด้านความยั่งยืนที่ดีของบริษัทฯ

การเปิดเผยข้อมูล (Disclosure)

1. เปิดเผยนโยบายการพัฒนารายการอย่างยั่งยืน ข้อมูลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนและผลการดำเนินงานในทุกมิติ ตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมาตรฐานที่สากลยอมรับอย่างเพียงพอ โปร่งใส และในเวลาที่เหมาะสม เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการพัฒนารายการอย่างยั่งยืน

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 โดยมีการสื่อสารอย่างทั่วถึง การปฏิบัติตามนโยบาย กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ทุกระดับและทุกคน มีหน้าที่สนับสนุน ส่งเสริมและปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายการพัฒนารายการอย่างยั่งยืนขององค์กรฉบับนี้ จนเป็นวัฒนธรรมดำเนินงานที่คำนึงถึงประโยชน์ที่สมดุลทั้งด้าน เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท
(Board Charter)

สารบัญ

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

คณะกรรมการมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจและงบประมาณของบริษัทพร้อมทั้งจัดให้มีกลไกในการกำกับดูแล ติดตามและประเมินผลในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้น คณะกรรมการจึงได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ เพื่อให้กรรมการทุกคนตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตนเอง ดังนี้

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1) กำกับดูแลกิจการให้การบริหารปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

2) รับผิดชอบในการทบทวน และให้ความเห็นชอบกับนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ในกิจกรรมดังต่อไปนี้

- พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น โครงสร้างการบริหาร วิสัยทัศน์ ภารกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ความเสี่ยง แผนการดำเนินงานระยะยาวเป้าหมายทางการเงินและงบประมาณประจำปี

- พิจารณาว่าจ้างหรือเลิกจ้าง รวมถึงการพิจารณาปรับเงินเดือน สวัสดิการต่าง ๆ ของผู้บริหารระดับสูง และจัดให้มีการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี

- พิจารณานุมัติอัตราการขึ้นเงินเดือนโดยรวมประจำปีของพนักงาน และระเบียบเกี่ยวกับสวัสดิการต่างๆ ของพนักงาน

- พิจารณานุมัติมอบหมายหรือกำหนดอำนาจดำเนินการให้ฝ่ายจัดการและพนักงานระดับต่างๆ ปฏิบัติ

- ติดตาม ประเมินผลตรวจสอบการดำเนินงาน และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการว่าเป็นไปตามแผนงานงบประมาณที่ได้รับอนุมัติไว้หรือไม่

3) จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ

4) ดำเนินการให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ และรับผิดชอบต่อสังคม

5) พิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การทำรายการได้มาและจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

6) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้เพียงพอและเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มอบอำนาจให้แก่กรรมการผู้จัดการ ซึ่งในการดำเนินงานกรรมการผู้จัดการจะมอบอำนาจต่อให้แก่เจ้าหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไปได้ แต่ทั้งนี้จะไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท

- 1) ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยส่งหนังสือเชิญประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณาและตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการ
- 2) มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ
- 3) สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูลสนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
- 4) มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 5) สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ
- 6) สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
- 7) กำกับดูแล และติดตามให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร และเป็นไปตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
- 8) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและไม่ใช่ผู้บริหาร รวมถึงคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

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

ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนใดคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการเห็นสมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย

4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัท

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการกำหนดไว้คราวละ 3 ปี โดยในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับ 1 ใน 3 กรรมการบริษัทที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกก็ได้ บริษัทไม่มีการกำหนดจำนวนวาระที่จะดำรงตำแหน่งนานที่สุดของกรรมการ เนื่องจากบริษัทฯ จำเป็นต้องมีกรรมการส่วนหนึ่งที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญที่มีอยู่จำนวนจำกัด

5. การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน แต่อาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องที่สมควรบรรจุเข้าวาระโดยได้เปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อรับการพิจารณาบรรจุเข้าวาระการประชุม

ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือเลขานุการบริษัทส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสีทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันนัดประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

การประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการ เป็นประธานในที่ประชุม หรือให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
(Internal Audit Committee Charter)

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 หรือช่วยในการปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยใช้ค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

1.5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

1.6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1.7) ในกรณีที่ฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีมีความคิดเห็นแตกต่างกันเกี่ยวกับรายงานทางการเงินให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

1.8) อนุมัติกฎบัตร จรรยาบรรณ แผนการตรวจสอบภายใน ของฝ่ายตรวจสอบภายใน

1.9) เสนอบประมาณของฝ่ายตรวจสอบภายในให้ฝ่ายบริหารพิจารณา

1.10) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในขณะที่ความรับผิดชอบในกิจกรรมทุกประการของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอกยังคงเป็นของคณะกรรมการบริษัททั้งหมด

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) ประธานกรรมการบริษัทต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานกรรมการตรวจสอบ

4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

1) กรรมการตรวจสอบที่เป็นกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบรอบออกตามวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทและเมื่อครบกำหนดตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทอีกก็ได้

2) นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อตาย ลาออก ขาดคุณสมบัติและมีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้ออก

3) กรรมการตรวจสอบคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกให้มีผลตั้งแต่วันที่ ใบลาออกไปถึงบริษัท

4) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติเข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทน

5. การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

1) บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม

2) ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการจึงจะครบองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร
(Executive Committee Charter)

สารบัญ

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

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารจากกรรมการบริษัทจำนวนและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อทำหน้าที่บริหารจัดการ กำกับดูแล และควบคุมกิจการของบริษัท ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย กฎบัตรฉบับนี้จัดทำขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการบริหารมีความเข้าใจบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของตนเอง ตลอดจนเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมายและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1) พิจารณากำหนดนโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ รวมถึง กำหนดนโยบายภาพรวมการลงทุนและทิศทางการลงทุนของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ ควรลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ และมีอำนาจอนุมัติแนวทางในการลงทุนและ อนุมัติการลงทุนของบริษัทฯ ตามที่ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนด เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2) ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงานกลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ผู้บริหารของบริษัทฯ รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารทราบ

3) มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินงานต่างๆ ในส่วนที่เกินวงเงินอนุมัติของผู้บริหารที่มีอำนาจอนุมัติ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ หรือตามงบประมาณรายจ่ายประจำปีที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติแล้ว

4) อนุมัติการขอเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเกี่ยวกับการใช้งบประมาณภายในวงเงิน โดยไม่เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์เดิมตามที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้แล้ว

5) พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ การขอรับการสนับสนุนทางการเงิน การจัดซื้อจัดจ้าง และค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ โดยไม่ขัดแย้งหรือต้องห้ามตามหลักศาสนาอิสลาม

การอนุมัติการให้สินเชื่อและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้หมายความรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้ด้วย

5.1) ขยายหรือลดเวลาการชำระหนี้

5.2) ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว หรือในทางกลับกัน

5.3) เพิ่มหรือลดระยะเวลาปลอดหนี้ การชำระต้นเงินและ/หรือผลกำไรที่ผ่อนชำระในแต่ละงวดและอัตราค่าไถ่

5.4) ให้วงเงินสินเชื่อเพิ่มตามความเหมาะสมที่ไม่ทำให้งบการเงินเพิ่มขึ้นเกินอำนาจอนุมัติ

5.5) ปรับปรุงประเภทสินเชื่อที่ไม่ทำให้งบการเงินเพิ่มขึ้นเกินอำนาจอนุมัติ

5.6) ลดหรือยกเว้นค่าดอกเบี้ย ค่าเสียหาย และค่าธรรมเนียมอื่นๆ เฉพาะในส่วนที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้

ทั้งนี้ การดำเนินการตามข้อ 5.1) - 5.6) ต้องไม่ก่อให้เกิดผลขาดทุนทางบัญชีในส่วนที่รับรู้เป็นรายได้แล้วในบัญชีกำไรขาดทุน

6) ติดต่อขอสินเชื่อ ขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ ต่ออายุวงเงินสินเชื่อ จัดหาแหล่งเงินทุนใหม่ จัดหาแหล่งเงินด้วยวิธีร่วมลงทุน การระดมทุนตามหลักศาสนาอิสลาม เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุน

7) มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานหรือที่ปรึกษา เพื่อประโยชน์ และประสิทธิภาพของการบริหารจัดการที่ดีและสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการแต่งตั้ง หรือการมอบหมายนั้นๆ ได้

8) เสนอแนะนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ ในเรื่องเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร บุคลากร ค่าตอบแทน สวัสดิการ การพัฒนาปรับปรุงองค์กรให้เป็นพลวัตรและยั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัท

9) อนุมัติการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงานที่กำกับดูแลโดยกรรมการผู้จัดการ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

10) รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกเดือน

11) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้คณะกรรมการบริหาร หรือการที่คณะกรรมการบริหารจะมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้กับบุคคลอื่นใดนั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตที่ชัดเจน

2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริหาร

1) ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริหาร โดยส่งหนังสือเชิญประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณาและตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการ

2) มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ

3) สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูลสนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม

4) มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5) สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการบริหารได้รับทราบ

6) กำกับดูแล และติดตามให้คณะกรรมการบริหาร ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร และเป็นไปตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

7) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวนหนึ่งที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยมีจำนวนกรรมการบริหารตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร

2) คณะกรรมการบริษัทจะเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทอาจเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริหารก็ได้

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. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
5. การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจากกรรมการบริษัทจำนวนและคุณสมบัติที่เหมาะสม 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. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการคณะกรรมการสรรหาฯ

- 1) ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยส่งหนังสือเชิญประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษาพิจารณาและตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ 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) คณะกรรมการบริษัทจะเลือกกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนคนหนึ่งเป็นประธาน กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการบริษัท อาจเลือกกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนก็ได้
- 3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
- 4) ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับกรรมการผู้จัดการ
- 5) ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานกรรมการบริษัท

4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- 1) กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนที่เป็นกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบรอบออกตามวาระ การดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทและเมื่อครบกำหนดตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้ง จากคณะกรรมการบริษัทอีกก็ได้
- 2) นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพ้นจากตำแหน่งเมื่อตายลาออกขาดคุณสมบัติและมีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนดและที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้ออก
- 3) กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกให้มีผลตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท
- 4) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนว่างลงให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ เข้าเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทดแทน

5. การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- 1) บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นประจำทุกไตรมาสอย่างน้อยไตรมาสละ 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 และคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อทำหน้าที่บริหารจัดการ กำกับดูแล และควบคุมกิจการของบริษัท ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย กฎบัตรฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความเข้าใจบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของตนเอง ตลอดจนเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมายและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) พิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติร่างนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 2) พิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Tolerance)
- 3) รับทราบ พิจารณา และให้ความเห็นในผลการประเมินความเสี่ยง แนวทางและมาตรการจัดการความเสี่ยง แผนปฏิบัติการเพื่อจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่ของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม
- 4) ดูแลและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงองค์กรประสบความสำเร็จ เสนอแนะวิธีป้องกัน และวิธีลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ติดตามแผนการดำเนินงานเพื่อลดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับสถานการณ์ดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงได้รับการบริหารจัดการอย่างเพียงพอและเหมาะสม
- 5) อนุมัติแผนการดำเนินงานความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Plan) รวมถึงการดำเนินงานตามแผนทางธุรกิจ (Business Continuity Management)
- 6) เสนอแนะและสนับสนุนแก่คณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร และคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ในเรื่องการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
- 7) กลั่นกรองผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
- 8) ดูแลและสนับสนุนให้มีการสอบทาน และทบทวนนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นประจำอย่างน้อยทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่านโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ยังคงสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจในภาพรวมและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 9) รายงานความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร รวมถึงสถานะของความเสี่ยง แนวทางในการจัดการความเสี่ยงความคืบหน้าและผลของการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัท ในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อการบริหารความเสี่ยงโดยรวมทั่วทั้งองค์กรตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานอื่นที่เป็นสากล
- 10) ให้ความเห็นและขอเสนอแนะในการใช้บริการจากบุคคลภายนอก เพื่อให้คำปรึกษาแนะนำที่เป็นอิสระเกี่ยวกับการรอบ ขอบเขต และการปฏิบัติงาน ในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้แก่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- 11) ให้ความเห็นและขอเสนอแนะในการว่าจ้างบุคคลภายนอก เพื่อช่วยในการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยง ในกรณีที่ปริมาณงานมากเกินกว่าอัตรากำลังของฝ่ายบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ที่จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุผลได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการว่าจ้างดังกล่าวจะเป็นผลดีแก่บริษัท ทั้งนี้ ต้องเป็นการว่าจ้างเฉพาะคราว
- 12) ประเมินโอกาสการเกิดการทุจริตและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้เป็นแนวทางสำหรับการตรวจสอบภายใน เพื่อการวางแผนตรวจสอบและติดตาม

13) ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวนหนึ่งที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยมีจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร
- 2) คณะกรรมการบริษัทจะเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท อาจเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงก็ได้
- 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
- 4) ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเป็นบุคคลคนเดียวกับกรรมการผู้จัดการ
- 5) ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานกรรมการบริษัท

4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

5. การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1) บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม

2) ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการจึงจะครบองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

กฎบัตรคณะกรรมการชะรีอะฮ์
(Shariah Committee Charter)

สารบัญ

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

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชำระหนี้จำนวนหนึ่ง ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแล การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักชำระหนี้ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย ฎบัตร ฉบับนี้จัดทำขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการชำระหนี้มีความเข้าใจบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของตนเอง ตลอดจนเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมายและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชำระหนี้

1) พิจารณาให้คำรับรองเอกสารต่างๆ 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) พิจารณาการจัดสรรกองทุนชะกาตของบริษัทฯ สู่ชาวมุสลิมอย่างเป็นธรรม
- 4) มีสิทธิร่วมประชุมกับคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการหรือคณะทำงานทุกชุดของบริษัทฯ
- 5) ร่วมขยายฐานธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ และบริการต่างๆ ของบริษัทฯ สู่ชุมชนมุสลิม

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) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชำระหนี้ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวนหนึ่งที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยมีจำนวนกรรมการชำระหนี้ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร

2) คณะกรรมการบริษัทจะเลือกกรรมการอิสระคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการอิสระ และคณะกรรมการบริษัทอาจเลือกกรรมการอิสระคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการอิสระก็ได้

3) คณะกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

4) ประธานกรรมการอิสระอาจเป็นบุคคลคนเดียวกับกรรมการผู้จัดการ

5) ประธานกรรมการอิสระต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานกรรมการบริษัท

4. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการอิสระ

1) กรรมการอิสระพ้นจากตำแหน่งเมื่อตายลาออกขาดคุณสมบัติและมีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้ออก

2) กรรมการอิสระคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกให้มีผลตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท

3) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการอิสระว่างลงให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติเข้าเป็นกรรมการอิสระแทน

5. การประชุมของคณะกรรมการอิสระ

1) บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระเป็นประจำทุกไตรมาส อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้งหรือตามความเหมาะสม

2) ในการประชุมคณะกรรมการอิสระต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการจึงจะครบองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ภาคผนวก ก 1

แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี
รอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)
1	บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน ฮีวาย จำกัด โดยนางสาวรัตนา จาละ	2,400,000
รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี			2,400,000

ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

รายการที่	ชื่อบริษัท ผู้จ่าย	ประเภทของงานบริการ อื่น (non-audit service)	ผู้ ให้บริการ	ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น	
				ส่วนที่จ่ายไปในระหว่าง ปีบัญชี (บาท)	ส่วนที่จะต้องจ่ายใน อนาคต (บาท)
- ไม่มี -				- 0 -	- 0 -
รวมค่าตอบแทนสำหรับงานบริการอื่น				- 0 -	- 0 -

ข้อมูลข้างต้น

- ☐ ถูกต้องครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าไม่มีข้อมูลการให้บริการอื่นที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัดและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด ที่ข้าพเจ้าทราบและไม่มีเปิดเผยไว้ข้างต้น
- ☐ ไม่ถูกต้องไม่ครบถ้วน กล่าวคือ.....

เมื่อปรับปรุงข้อมูลข้างต้น (ถ้ามี) แล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้อมูลทั้งหมดในแบบฟอร์มนี้แสดงค่าตอบแทนสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวที่ถูกต้องครบถ้วน



(นางสาวรัตนา จาละ)

สังกัด บริษัท สำนักงาน ฮีวาย จำกัด

ผู้สอบบัญชีของ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ภาคผนวก 2

แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ประจำปี 2564

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 การปฏิบัติต่อคู่ค้า ลูกค้า 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 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร</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 และพนักงานของ บริษัทฯ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มของบริษัทสามารถเข้าถึงคู่มือดังกล่าวได้สะดวก 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 กการประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน</p> <p>1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร</p> <p>คำอธิบาย:</p> <p>บริษัทมีฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบ ประเมินและติดตามกระบวนการปฏิบัติงานของบริษัทตามแผนการตรวจสอบที่กำหนดไว้เพื่อหาแนวทางป้องกันและแก้ไขข้อสังเกตที่ตรวจพบ</p>	✓	
<p>1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจริยบรรณ</p> <p>1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม</p> <p>1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร</p> <p>1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจริยบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร</p> <p>คำอธิบาย:</p> <p>บริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในการที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายและข้อปฏิบัติที่กำหนดไว้ใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างเคร่งครัด รวมไปถึง ผู้บริหารทุกระดับจะต้องดูแลรับผิดชอบให้พนักงานในสายการบังคับบัญชาของตนรับทราบและทำความเข้าใจนโยบายดังกล่าว หากผู้ใดกระทำการที่ผิดต่อหลักจริยธรรมที่กำหนดไว้ บริษัทฯ จะลงโทษบุคคลนั้นตามบทลงโทษที่บริษัทฯ กำหนดไว้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารเพื่อรับร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสที่น่าสงสัย เพื่อรวบรวมข้อมูลสำหรับการสอบสวน โดยเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้ข้อมูลเป็นความลับ</p>	✓	

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight)

และพัฒนากำหนดการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิอำนาจเฉพาะของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>บริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่างๆ กรรมการผู้จัดการ และฝ่ายบริหารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร</p>	✓	
<p>2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>บริษัทฯ กำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส</p>	✓	
<p>2.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน</p>	✓	
<p>2.4 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ ได้</p>	✓	
<p>2.5 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใด อันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ</p>	✓	
<p>2.6 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายในในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการสร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม</p>	✓	

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ 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 คณะกรรมการชะลอหนี้ 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. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ</p>	✓	

4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	✓	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	✓	
4.4 บริษัทมีกระบวนการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานทุกคน เช่น การจัดระบบที่ปรึกษา (mentoring) และการฝึกอบรม	✓	
4.5 บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	✓	

5. องค์การกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ของ
องค์การ

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

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์การกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจ在那个 โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริง ครบถ้วนแสดงถึงสิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง มีมูลค่าเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>รายงานทางการเงินของบริษัท มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทุกครั้ง</p>	✓	
<p>6.2 บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงิน โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญเช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงิน ขนาดของรายการ แนวโน้มของธุรกิจ</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>บริษัทฯ ได้จัดเตรียมงบการเงินของบริษัท ทั้งรายปีและรายไตรมาส โดยถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</p>	✓	
<p>6.3 รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง</p>	✓	
<p>6.4 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุมัติและสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ จนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมขององค์กร</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>นโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัท ได้รับอนุมัติและทบทวนแก้ไขจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกาศใช้งานผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ และให้ผู้บริหารฝ่ายงานลงนามรับทราบและตระหนักในแนวทางการบริหารความเสี่ยง</p>	✓	

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. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียชีวิตทรัพย์สิน 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 ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
9.2 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจ ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	

มาตรการควบคุม(Control Activities)

10. องค์การมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์การ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์การ เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่น ๆ	✓	
<p>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</p> <p>10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ</p> <p>10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้ำประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น</p>	✓	
10.3 บริษัทกำหนดให้การควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	✓	
<p>10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์การ เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สายงาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ</p> <p>คำอธิบาย:</p> <p>ผู้บริหารหน่วยงานรับผิดชอบในการควบคุมให้มีการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทานประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน</p>	✓	
<p>10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน</p> <p>คำอธิบาย :</p>	✓	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
ขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานกำหนดไว้ในคู่มือของแต่ละหน่วยงาน ส่วนอำนาจอนุมัติวงเงิน กำหนดไว้ในระเบียบหรือคำสั่งที่เกี่ยวข้อง		

11. องค์การเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุ วัตถุประสงค์

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>	✓	

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้แน่ใจว่านโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

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 ไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม		
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 และเกี่ยวข้องต่องาน</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 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด</p> <p>คำอธิบาย : เลขานุการบริษัทจะจัดทำหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัท และเอกสารประกอบการประชุม ที่ประกอบไปด้วยเรื่องที่ต้องพิจารณาและข้อมูลประกอบการพิจารณาที่ครบถ้วนสมบูรณ์ให้แก่กรรมการทุกท่าน ก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันซึ่งเป็นไปตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด</p>	✓	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควรเพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>ภายหลังการประชุมคณะกรรมการบริษัท เลขานุการบริษัท มีหน้าที่จัดทำหน้าที่จัดทำรายงานการประชุม นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับรองรายการประชุม และจัดเก็บรายงานดังกล่าวอย่างเป็นระเบียบ โดยรายงานการประชุมจะประกอบด้วยรายละเอียดเรื่องที่พิจารณา ข้อซักถามและความเห็นของกรรมการ รวมถึงผลการอนุมัติหรือพิจารณาการระงับการประชุมนั้นๆ</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. องค์การสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>บริษัทมีกระบวนการและช่องทางในการสื่อสารข้อมูลภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ผ่านการใช้ Intranet ในการสื่อสารภายใน และ Email</p>	✓	
<p>14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบถามรายการต่าง ๆ ตามที่ต้องการ</p>	✓	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่าง คณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่าง คณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รายงานข้อมูลที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ</p>		
<p>14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้ง ข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistleblower hotline) ได้อย่างปลอดภัย</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ได้กำหนดกระบวนการร้องเรียน และแจ้งเบาะแสการกระทำผิด รวมทั้งช่องทางการติดต่อสื่อสารอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร</p>	✓	

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานนักกลางทุน สัมพันธ์ ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เป็นต้น</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>บริษัทฯ จัดให้สำนักกรรมการผู้จัดการ และส่วนสื่อสารองค์กร เป็นตัวแทนในการติดต่อสื่อสารระหว่าง บริษัทฯ กับผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ สถาบันจัดอันดับ สถาบันของรัฐ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่างๆ โดยจะดูแลเรื่องการประชุมสัมพันธ์ หรือการแจ้งข้อมูลข่าวสาร และกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ ที่ เกี่ยวข้องหรือเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น รวมถึงการรับข้อเสนอแนะ หรือประสานงานเพื่อชี้แจงข้อสงสัย ต่างๆ รวมทั้งมีช่องทางการสื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.amanah.co.th)</p>	✓	
<p>15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้ง ข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (whistleblower hotline) แก่บริษัทได้อย่างปลอดภัย</p> <p>คำอธิบาย :</p>	✓	

<p>ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกองค์กรสามารถติดต่อสื่อสารและแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนต่างๆ มายัง กรรมการตรวจสอบ หรือหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม หรือเลขานุการคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านช่องทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ audit@amanah.co.th หรือจดหมายธรรมดา ถึง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงานตรวจสอบภายใน</p>		
--	--	--

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีการดำเนินการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยจะรายงานผลการติดตามโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ รับทราบ</p>	✓	
<p>16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ โดยการประเมินตนเอง และ/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีการดำเนินการตรวจสอบและประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ ทุกกระบวนการของปฏิบัติงานของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยจะนำข้อบกพร่อง หรือสิ่งที่ควรปรับปรุงของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการติดตามปรับปรุงแก้ไขโดยเร็ว</p>	✓	
<p>16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท</p> <p>คำอธิบาย :</p>	✓	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เสนอผลการประเมินการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เดือนละ 1 ครั้ง		
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	✓	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	✓	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติตามที่ตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	✓	

17. องค์การประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่ หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมาย ที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>คำอธิบาย :</p> <p>ฝ่ายตรวจสอบภายในจะนำข้อบกพร่องของการควบคุมภายในของบริษัทฯ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการเพื่อติดตามปรับปรุงแก้ไขโดยเร็ว พร้อมทั้งรายงานสถานะของการปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง</p>	✓	
<p>17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้</p> <p>17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติดื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร</p> <p>17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>คำอธิบาย :</p>	✓	

บริษัท กำหนดกระบวนการในการดำเนินการ ในกรณีที่ข้อร้องเรียนเป็นความจริง ว่ามีการกระทำผิดกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับของบริษัทฯ ให้เลขาธิการคณะกรรมการรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม สรุปรายงานและนำเสนอรายงานพร้อมความเห็นในการดำเนินการ		
---	--	--