



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี 2562

เราดำรงความเป็น
ผู้นำอันดับ 1
ในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์



บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ



OUTSTANDING CEO AWARDS



OUTSTANDING COMPANY
PERFORMANCE AWARDS



THAILAND SUSTAINABILITY
INVESTMENT (TSI)



BOARD OF THE YEAR AWARDS



บริการใกล้ชิด
คุณภาพมิตรที่รู้ใจ

สารบัญ



4

เกียรติคุณ และอันดับความน่าเชื่อถือ

5

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม

6-7

สารจากประธานกรรมการบริษัทฯ
และสารจากประธานกรรมการบริหาร

8

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

10

รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

11

รายงานคณะกรรมการสรรหา และ
กำหนดค่าตอบแทน

12

รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

16

รายงานความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการต่อการรายงานทางการเงิน

17

โครงสร้างการจัดการ

18

คณะกรรมการบริษัท

19

คณะกรรมการบริหาร

21-206

ส่วนที่ 1 เกี่ยวกับเมืองไทยแคปปิตอล

- ✓ นโยบาย กลยุทธ์ และการประกอบธุรกิจ
- ✓ การตลาดและการแข่งขันในอุตสาหกรรม
- ✓ ข้อมูลทั่วไป
- ✓ ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
- ✓ โครงสร้างรายได้
- ✓ แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน
- ✓ โครงสร้างการถือหุ้น

ส่วนที่ 2 การบริหารจัดการความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

- ✓ นโยบาย และกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง
- ✓ โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง
- ✓ ปัจจัยความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยง

ส่วนที่ 3 การจัดการกิจการและบรรษัทภิบาล

- ✓ โครงสร้างการจัดการเพื่อบริษัทภิบาล
- ✓ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- ✓ การประชุมคณะกรรมการ
- ✓ การประเมินผลปฏิบัติงานของคณะกรรมการ
- ✓ คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร
- ✓ นโยบายการพัฒนากฎหมาย
- ✓ แผนการสืบทอดตำแหน่ง
- ✓ ข้อพิพาททางกฎหมาย
- ✓ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ส่วนที่ 4 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

- ✓ การกำกับดูแลกิจการ
- ✓ การตรวจสอบภายใน
- ✓ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- ✓ รายการระหว่างกัน

ส่วนที่ 5 การพัฒนาอย่างยั่งยืน

- ✓ นโยบายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
- ✓ กรอบการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- ✓ ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ส่วนที่ 6 รายงานทางการเงิน

- ✓ ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
- ✓ การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- ✓ รายงานของผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

207

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม



เกียรติคุณ และอันดับความน่าเชื่อถือในปี 2562

เมืองไทย แคปปิตอล มิได้เพียงแต่ประสบความสำเร็จในเชิงธุรกิจเท่านั้น บริษัทฯยังมีความมุ่งมั่นในการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมในประเทศไทย ด้วยการยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2562 นี้ เราจึงได้รับเกียรติคุณแห่งความภาคภูมิใจซึ่งยืนยันถึงความสำเร็จและการยอมรับ อันเป็นแรงผลักดันให้คณะกรรมการบริษัท เหล่าผู้บริหาร รวมถึงบุคลากรทุกคน ทุกระดับของบริษัทฯ ปฏิบัติงานเพื่อบรรลุเป้าหมายสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนต่อไป

เกียรติคุณด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (IOD Thailand) “ดีเลิศ”

บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประจำปี 2562 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่สอง ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

Board of The Year 2018 - Bronze

บริษัทฯ ได้รับประกาศเกียรติคุณ “คณะกรรมการแห่งปี - ดีเด่น” (Board of the Year for Distinctive Practices) ประจำปี พ.ศ. 2561 ซึ่งเป็นการประกาศเกียรติคุณให้แก่คณะกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จากการจัดประกวดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับ 6 องค์กรภาคเอกชนชั้นนำ

แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)

บริษัทฯ ได้รับการรับรอง (Certified) เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) อย่างเป็นทางการ

อันดับความน่าเชื่อถือ

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
Tris Ratings		
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	BBB+	BBB
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	BBB+	BBB
แนวโน้ม	Stable	Stable
ESG MSCI Index		
ESG Rating	A	N/A

วิสัยทัศน์



พันธกิจ

- ✔ พัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจของคนไทย โดยเฉพาะกลุ่มคนที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ของธนาคาร ด้วยการเปิดขยายสาขาให้ประชาชนทั้งในระดับจังหวัด อำเภอ ตำบล และหมู่บ้าน สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ด่วนได้อย่างสะดวก รวดเร็ว อัตราดอกเบี้ยเป็นธรรมและโปร่งใส ด้วยการเปิดสาขาเฉลี่ยปีละ 600 สาขา
- ✔ พัฒนาระบบการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ (NPL) ผ่านระบบการทำงานเป็นทีมของบุคลากร ระบบการควบคุมภายในที่ดี และระดับดัชนีชี้วัดผลงานและคำตอบแทน
- ✔ พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ให้ตอบโจทย์ต่อความต้องการของลูกค้า ในขณะเดียวกันก็ต้องเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ยั่งยืน คือมีอัตราดอกเบี้ยที่โปร่งใส และเป็นธรรม ทั้งมีขนาดสินเชื่อที่เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า
- ✔ เริ่มกระบวนการพัฒนาด้านดิจิทัล (digital transformation) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจและตอบสนองต่อความต้องการ พฤติกรรมของลูกค้า สิ่งแวดล้อมด้าน technology infrastructure และสิ่งแวดล้อมด้านกฎหมายดิจิทัลที่เปลี่ยนไป

คำนิยาม 5 ประการ

ซื่อสัตย์สุจริต ทู่เมเพื่องาน ทศนคตดี สามัคคีรวมใจ ระเบียบวินัยเคร่งครัด

สารจากประธานกรรมการบริษัท

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาเป็นเวลากว่า 5 ปี บริษัทมีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่องและเป็นที่น่าพอใจ โดยในปี 2562 มีผลกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 4,237 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 524 ล้านบาท คิดเป็น 14.11%

ในปี 2562 บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นขยายพื้นที่การบริการให้ครอบคลุมทุกพื้นที่อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนขยายช่องทางการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย นอกเหนือจากความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพจนทำให้บริษัทฯ เติบโตอย่างต่อเนื่องแล้ว คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมุ่งมั่นการดำเนินธุรกิจเพื่อมุ่งสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนโดยยึดหลักการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม ความโปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มและความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทได้ในระยะยาว ด้วยความมุ่งมั่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีในปีที่ผ่านมา ส่งผลให้บริษัทได้รับรางวัลที่สำคัญ ซึ่งเป็นความภาคภูมิใจของบริษัทฯ และพนักงานทุกคน นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับประกาศนียบัตรการเข้าร่วมเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) โดยมอบหมายให้จัดตั้งคณะทำงาน เพื่อประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัทฯ รวมถึง มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และนโยบายจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งทบทวนนโยบายสำคัญๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาใช้กับบุคลากรทุกระดับในบริษัทฯ อันเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหาร และพนักงานได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติร่วมกัน ตลอดจนให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ความสามารถให้เติบโตไปพร้อมกัน เพื่อให้บริษัทฯ เป็นองค์กรแห่งความมั่นคงและยั่งยืนตลอดไป

จากความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้การดูแลกิจการที่ดีส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับได้รับการประเมินคุณภาพจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทฯ จดทะเบียนไทย ประจำปี 2562 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีคะแนนอยู่ในเกณฑ์ **“ดีเลิศ”** หรือระดับ 5 ดาว ติดต่อกันเป็นปีที่ 2

ผมในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้ความไว้วางใจ และให้การสนับสนุนบริษัทฯ ด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณคณะผู้บริหาร พนักงานทุกท่านที่มุ่งมั่นและทุ่มเทในการปฏิบัติงานอย่างเต็มกำลังความสามารถ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทั้งในด้านการเติบโตของรายได้ การขยายสาขา และการบริการลูกค้าให้เกิดความประทับใจสูงสุด รวมถึงการช่วยกันพัฒนาและสร้างความยั่งยืนให้กับบริษัทต่อไปในอนาคต

ผมขอให้คำยืนยันว่าผมและคณะกรรมการทุกท่านจะกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ ให้ประสบความสำเร็จตามแผนยุทธศาสตร์ที่ได้กำหนดไว้ โดยยึดหลักคุณธรรม ความซื่อสัตย์ และความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างเคร่งครัด เพื่อคงความเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ ผมมีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จะเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืนตลอดไป



(พลเรือเอกเอกิชาติ เพ็งศรีทอง)
ประธานกรรมการบริษัท

สารจากประธานกรรมการบริหาร

ตามที่บริษัทฯ ได้ประกาศผลประกอบการประจำปี 2562 ให้สาธารณะได้รับทราบเป็นที่เรียบร้อยแล้วนั้น จากผลการดำเนินงานในรอบปีดังกล่าว ทุกอย่างเป็นไปตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ทั้งเรื่องยอดปล่อยสินเชื่อใหม่, ลูกหนี้คงค้าง, รายได้, ผลกำไร และสามารถควบคุมหนี้เสียหรือ NPL ให้ไม่เกิน 2.0 เปอร์เซนต์ได้ตามที่ได้ประกาศไว้ทุกประการ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการนำนวัตกรรมทางเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ในการทำงาน เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการแข่งขันและเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการใช้บริการ ด้วยประสบการณ์ขององค์กร และบุคลากร ที่มีมาอย่างยาวนาน ทำให้ MTC เติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง สามารถยืนหยัดท่ามกลางวิกฤติและความเปลี่ยนแปลงต่างๆ มาได้ เรามุ่งมั่นและตั้งใจที่จะพัฒนาและเพิ่มผลิตภัณท์ เพื่อเป็นทางเลือกให้กับลูกค้าที่หลากหลาย และตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้เกิดความประทับใจสูงสุด

ไม่เพียงแต่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดต่อผู้ถือหุ้นเท่านั้น บริษัทฯ ยังตระหนักในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้เกิดความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ โดยได้ปลูกฝังความมีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และชุมชนให้แก่บุคลากรทุกคนในองค์กร ทำให้ในปี 2562 บริษัทฯ ได้รับรางวัลสำคัญจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ รางวัล **“Board of the Year Awards 2018”** ในระดับ **“ทองแดง”** ซึ่งเป็นรางวัลระดับประเทศที่ทางสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับ 6 องค์กรภาคเอกชน ชื่นชมมอบให้กับคณะกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง เห็นได้จากรายได้และกำไรที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง นับได้ว่าเป็นสิ่งที่น่าภาคภูมิใจเป็นอย่างยิ่ง และรางวัลเกียรติยศ จากงาน SET Awards 2019 ได้แก่ รางวัล Outstanding Company Performance Award และ Outstanding CEO Awards จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่โดดเด่น รวมถึงได้รับการคัดเลือกเป็นหุ้นยั่งยืน **“Thailand Sustainability Investment”** ให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนี้ SET THSIจากการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และมุ่งมั่นต่อการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเป็นตัวอย่างแก่ผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมเดียวกันในด้านบรรษัทภิบาล รวมถึงการตระหนักถึงผลกระทบและการพัฒนากลยุทธ์ครอบคลุมด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและบรรษัทภิบาล(ESG) เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อไป ถือเป็นการตอกย้ำถึงการดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้เป็นอย่างดี

ท้ายที่สุดนี้ ผมในฐานะคณะผู้บริหารขอยืนยันว่า พวกเราทุกคนจะดูแลและบริหารงานของบริษัท ให้ประสบผลสำเร็จตามแผนงานที่วางไว้ โดยมีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และคำนึงถึงผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัท เพื่อให้องค์กรสามารถเติบโตต่อไปได้อย่างยั่งยืนตลอดไป



(นายชัชชาติ เพ็ชรอำไพ)
ประธานกรรมการบริหาร

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2562

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายกัมพล ตติยกุล	กรรมการตรวจสอบ
3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุม รวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบทุกคนได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ในจำนวนนี้มีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหาร ร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เพื่อรับทราบถึงปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ และประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่าเป็นสาระสำคัญ อันเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพิ่มความโปร่งใสของรายงานทางการเงินให้กับบริษัท และได้สรุปรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส ผลการปฏิบัติงานสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี และงบการเงินรวม รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัท จัดทำขึ้นถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การจัดทำงบการเงินของบริษัท มีความถูกต้องเชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารถึงความพร้อมของบริษัท เรื่องในการจัดทำรายงานทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) เรื่องเครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 16 (IFRS 16) เรื่องสัญญาเช่า ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2563

2. การสอบทานระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจประจำปี 2562 ของฝ่ายตรวจสอบภายในและติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาในประเด็นด้านความเสี่ยงที่สำคัญพร้อมให้คำแนะนำรวมข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายใน สามารถป้องกันหรือลดความผิดพลาดในการทำงาน รวมถึงพิจารณา ความเหมาะสมและเพียงพอของทรัพยากรบุคคล และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและมีการประเมินผลงานการตรวจสอบผู้บริหารของฝ่ายตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีความเหมาะสมเพียงพอ มีประสิทธิภาพ และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โปร่งใส และเที่ยงธรรม

3. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท และเห็นว่า บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

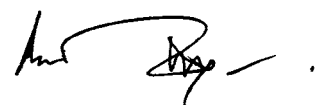
4. การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการทำรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยยึดหลักความยุติธรรม ความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของทุกฝ่าย และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5. การพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและคำตอบแทน ประจำปี 2562 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระ ความสามารถ ประสบการณ์และความเหมาะสมของคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา และได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้

1. นางสาวรัตนา	จาละ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
2. นางสาวสมใจ	คุณปลื้ม	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
3. นางสาวรัชดา	ยงสวัสดิ์วานิชย์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 และ/หรือ
4. นางสาววรรณวิไล	เพชรสร้าง	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 5315

6. การพิจารณาบทวนกฏบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาบทวนกฏบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและเป็นปัจจุบัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ โดยได้รับความร่วมมือด้วยดีจากผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองประจำปี 2562 เพื่อให้ความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมาย



(นางก้องแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ประจำปี 2562

ตามที่ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่ปลายปี 2559 เป็นต้นมา เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง พิจารณาและติดตามการนำแผนบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติ รวมถึงประเมินความเพียงพอเหมาะสมของแผนจัดการความเสี่ยง จากรายงานผลการปฏิบัติปรับลดความเสี่ยงที่สำคัญ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|------------------------|--|
| 1. นายกัมพล ตติยกุล | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ) |
| 2. นางนงนุช ดาวาสวรรณ | กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่กำกับดูแลให้ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งนโยบายและมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยในระหว่างปี คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุมอย่างต่อเนื่องเพื่อติดตามการจัดทำแผน และการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงจากคณะทำงานซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารแต่ละฝ่ายงานของบริษัทฯ ในการประชุมแต่ละครั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะพิจารณาประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ที่สำคัญตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการเรื่องความต่อเนื่องของธุรกิจ และการจัดการความเสี่ยงตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งพิจารณาประเด็นความเสี่ยงอื่นที่อาจกระทบต่อการประกอบธุรกิจอย่างมีสาระสำคัญ เช่น ความเสี่ยงจากแนวโน้มสำคัญของโลกที่มีผลกระทบต่อความยั่งยืนขององค์กร และความเสี่ยงจากพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 และระบบ IT Security ของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีการจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม



(นายกัมพล ตติยกุล)
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายงานคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2562

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมี พลเรือเอก อภิชาติ เพ็งศรีทอง ทำหน้าที่เป็นประธาน และมี ดร. โยธิน อนาวิล และ ดร.ศิกษิต เพชรอำไพ เป็นกรรมการ มีหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์และกระบวนการที่กำหนดไว้เพื่อเสนอเข้ารับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ตลอดจนคัดเลือกกรรมการบริษัท เพื่อทำหน้าที่กรรมการชุดย่อย รวมถึงพิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วน โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด เพื่อประโยชน์ที่สมดุลและยั่งยืนของผู้มีส่วนได้เสียทุกราย

ข้อสรุปสาระสำคัญของการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหา ในรอบปี 2562 มีดังนี้

1. พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง เพื่อให้มีกรรมการเพียงพอ และสอดคล้องกับการเติบโตของบริษัท
2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย เป็นผู้เสนอวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัท ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เป็นเวลา 3 เดือนล่วงหน้า โดยมีระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพื่อให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย

ทุกฝ่ายเป็นสำคัญ ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ากระบวนการสรรหากรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563

3. พิจารณากลับกรองและเสนอค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัท เป็นเกณฑ์ในการพิจารณา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

4. พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้งตามความเหมาะสม

กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ข้างต้นตามบทบาท และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และมีความเห็นว่า สำหรับปี 2563 กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ตลอดจนพิจารณาค่าตอบแทนรวมถึงผลประโยชน์อื่นที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีนั้น เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทโดยรวม

พล.ร.อ. อห.

(พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง)
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2562

การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจถือเป็นหนึ่งในนโยบายและพันธกิจที่สำคัญของบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการ, ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกคนให้ความสำคัญและยึดมั่นมาโดยตลอด ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินการต่างๆ เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทจึงแต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่กำกับดูแล ติดตาม สนับสนุนการดำเนินการของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทมีความเชื่อมั่นว่านโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อมของประเทศ เป็นหนึ่งปัจจัยที่สำคัญที่จะส่งผลให้บริษัทฯ ก้าวสู่การเป็นบริษัทชั้นนำที่มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน และก่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน นอกจากนี้บริษัทยังได้ตระหนักถึงการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นอุปสรรคในการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ โดยบริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์ในการเป็นแนวร่วมภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition) อันเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้รับประกาศนียบัตรจากโครงการ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 ที่ผ่านมา

สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 คณะกรรมการบริษัท ได้มีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนงานกำกับดูแลกิจการที่ดี และแผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม พอสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

✔ **จัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี** ตลอดจนเปิดเผยผลการดำเนินงานเป็นรายไตรมาส และข้อมูลสำคัญสำหรับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และประชาชนทั่วไป ซึ่งมีสาระสำคัญ ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ผ่านช่องทางต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ และข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ และข่าวจากสื่อสิ่งพิมพ์ ฯลฯ

✔ **จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์** เพื่อเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารข้อมูลอย่างหลากหลาย เช่น จัดให้มีการประชุมนักวิเคราะห์ และนำเสนอข้อมูลต่อนักลงทุน (Road Show) ในประเทศและต่างประเทศ

✔ **เข้าร่วมกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน “Opportunity Day”** จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทฯ แก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน สื่อมวลชน และผู้ที่สนใจที่มาร่วมงาน โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้มีการจัดกิจกรรมในช่วงเวลาหลังจากการประกาศงบการเงินทุกๆ ไตรมาส โดยบริษัทฯ ได้เข้าร่วมกิจกรรมนี้อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับชมย้อนหลังได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com) ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

✔ **บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม** และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ รวมถึงส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในช่วงเดือนตุลาคม - ธันวาคม ทั้งนี้ การเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ ต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ รวมถึงหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด และเผยแพร่รายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.muangthaicap.com

✔ **เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน** และกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานเรื่องดังต่อไปนี้

- การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ : กำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการทุกท่าน รวมถึงบุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) งดการซื้อ ขาย หรือ โอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ก็ต้องแจ้งให้เลขาธิการทราบ เพื่อจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อกลต. ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส

- รายการเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหาร จึงได้รายงานต่อประธานกรรมการ และบรรจุเป็นวาระเพื่อแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส

นอกจากนี้ บริษัทยังยึดมั่นในแนวทางที่ชัดเจนต่อการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม โดยให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับในองค์กรร่วมกันดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรม ดังนี้

✔ **ติดตาม สนับสนุน และส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับยึดถือ และปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด** รวมทั้งปลูกฝังให้พนักงานทุกคนตระหนักในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

✔ **สนับสนุนและส่งเสริมให้บริษัทจัดกิจกรรมการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม** โดยสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะหมุนเวียนไปตามเขตพื้นที่ของสาขา ซึ่งโครงการดังกล่าวเริ่มตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา มีรายละเอียด ดังนี้

ปี 2555	สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กหลังแรกที่ อบต.ศิรีราษฎร์ อ.พพบพระ จ.ตาก
ปี 2556	สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กหลังที่ 2 ที่ อบต.นาแก อ.เมือง จ.เลย
ปี 2557	สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 3 ที่ อบต.ปากกลาง อ.บัว จ.น่าน
ปี 2558	สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 4 ให้กับโรงเรียนบ้านมะขามเอน และ หลังที่ 5 ให้กับโรงเรียนวัดรางเสนห์นครจันทร์ ที่ อบต.ท่าเคย อ.สวนผึ้ง จ.ราชบุรี
ปี 2559	สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 6 ให้กับศูนย์เด็กเล็ก “บ้านปฏิรูปที่ดิน ตำบลไทยสามัคคี” และหลังที่ 7 ให้กับ “โรงเรียนบ้านซับไทรทอง ตำบล วังน้ำเขียว” อ.วังน้ำเขียว จ.นครราชสีมา

- ปี 2560** สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 8 ให้กับโรงเรียนบ้านดงน้อย ต.นิยมชัย อ.สระโบสถ์ จ.ลพบุรี และหลังที่ 9 ให้กับโรงเรียนบ้านคลองสมุย ต.โป่งน้ำร้อน อ.เมือง จ.กำแพงเพชร
- ปี 2561** สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 10 ให้กับศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านกองวะ ต.โป่งทุ่ง อ.ดอยเต่า จ.เชียงใหม่, หลังที่ 11 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก โรงเรียนอนุบาลศรีบรรพต ต.เขาย่า อ.ศรีบรรพต จ.พัทลุง และหลังที่ 12 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านหนองผักแว่น ต.ทัพราช อ.ตาพระยา จ.สระแก้ว
- ปี 2562** สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 13 ให้กับศูนย์พัฒนาเด็กเล็กโรงเรียนบ้านแกววิทยาคาร จ.พระนครศรีอยุธยา, หลังที่ 14 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก บ้านหนองหว้า จ.ขอนแก่น, หลังที่ 15 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านหนองกุง จ.สุรินทร์ และหลังที่ 16 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กตำบลบางอน จ.สุราษฎร์ธานี

✔ **การบริจาคโลหิตให้กับสภากาชาดไทย** โดยบริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมทำความดีอย่างต่อเนื่อง ภายใต้ชื่อโครงการ **“เมืองไทยร่วมใจบริจาคโลหิต”** ซึ่งเป็นกิจกรรมที่จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องและยาวนาน มีพนักงานร่วมให้การตอบรับและสนับสนุนในกิจกรรมนี้โดยพร้อมใจกันร่วมบริจาคโลหิต ณ โรงพยาบาล และสภากาชาดประจำจังหวัดอย่างพร้อมเพรียงกันทั่วประเทศ ซึ่งในปี 2562 มีพนักงานร่วมบริจาคโลหิต จำนวน 6,325 คน (คนละ 300 ซี.ซี.) คิดเป็น 1,897,500 ซี.ซี. ซึ่งมียอดผู้บริจาคโลหิตสูงกว่าปีที่ผ่านมา จำนวน 1,400 คน

✔ **การทอดกฐินประจำปี** อันมีวัตถุประสงค์เพื่อทำนุบำรุงประเพณีวัฒนธรรม และสร้างความสัมพันธ์อันดีและเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน โดยปี 2562 ได้รวบรวมจตุปัจจัยจากผู้มีจิตศรัทธา จำนวนทั้งสิ้น 5,557,346.50 บาท และแบ่งจตุปัจจัยนำไปทอดกฐินให้กับวัด จำนวน 4 แห่ง ได้แก่

1. วัดแม่เชียงรายลุ่ม ต.แม่พริก อ.แม่พริก จ.ลำปาง เพื่อสร้างพระอุโบสถ จำนวน 1,382,853 บาท
2. วัดหนองเจ ต.วังหิน อ.บางขัน จ.นครศรีธรรมราช เพื่อสร้างพระอุโบสถ จำนวน 1,395,221 บาท
3. วัดดอนสีดาราม ต.ห้วยยาง อ.เมืองสกลนคร จ.สกลนคร เพื่อสร้างพระอุโบสถ จำนวน 1,381,119.50 บาท
4. วัดช่องกุ่ม ต.ช่องกุ่ม อ.วัฒนานคร จ.สระแก้ว เพื่อสร้างศาลาการเปรียญ จำนวน 1,398,153 บาท

นอกจากนี้ได้มอบทุนการศึกษาและซื้ออุปกรณ์การเรียนให้กับโรงเรียนในเขตใกล้เคียง จำนวน 12 แห่ง แห่งละ 200,000 บาท



ด้วยความมุ่งมั่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีในปีที่ผ่านมา ส่งผลให้บริษัทได้รับรางวัลที่สำคัญ ซึ่งเป็นความภาคภูมิใจของบริษัทฯและพนักงานทุกคนเป็นอย่างยิ่ง ดังนี้

1. รางวัลการประเมินคุณภาพจากโครงการสำรวจกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2562 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีคะแนนอยู่ในเกณฑ์ **“ดีเลิศ”** หรือระดับ 5 ดาว เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน

2. รางวัลเกียรติยศ จากงาน SET Awards 2019 ได้แก่

2.1 กลุ่มรางวัล Business Excellence จำนวน 2 รางวัล ได้แก่

- **Outstanding Company Performance Award** ในกลุ่มบริษัทที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดสูงกว่า 100,000 ล้านบาท
- **Outstanding CEO Awards** จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่โดดเด่น

2.2 ได้รับการคัดเลือกเป็นหุ้นยั่งยืน **“Thailand Sustainability Investment”** ให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนี้ SET THSI จากการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และมุ่งมั่นต่อการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อโมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเป็นตัวอย่างแก่ผู้ประกอบการ การในอุตสาหกรรมเดียวกันในด้านบรรษัทภิบาล รวมถึงการตระหนักถึงผลกระทบและการพัฒนากลยุทธ์ครอบคลุมด้านสิ่งแวดล้อมสังคมและบรรษัทภิบาล(ESG) เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อไป

จากผลการประเมินดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงานของบริษัทภายใต้หลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด และคณะกรรมการบรรษัทภิบาลมีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า การดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่องจะทำให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทฯ ยังคงต้องปรับปรุงและพัฒนาแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากลต่อไป



(ดร.โยธิน อนาวิต)
ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2565 โดยให้มีการพิจารณาเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยผู้สอบบัญชีได้สอบทานและตรวจสอบงบการเงินและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข

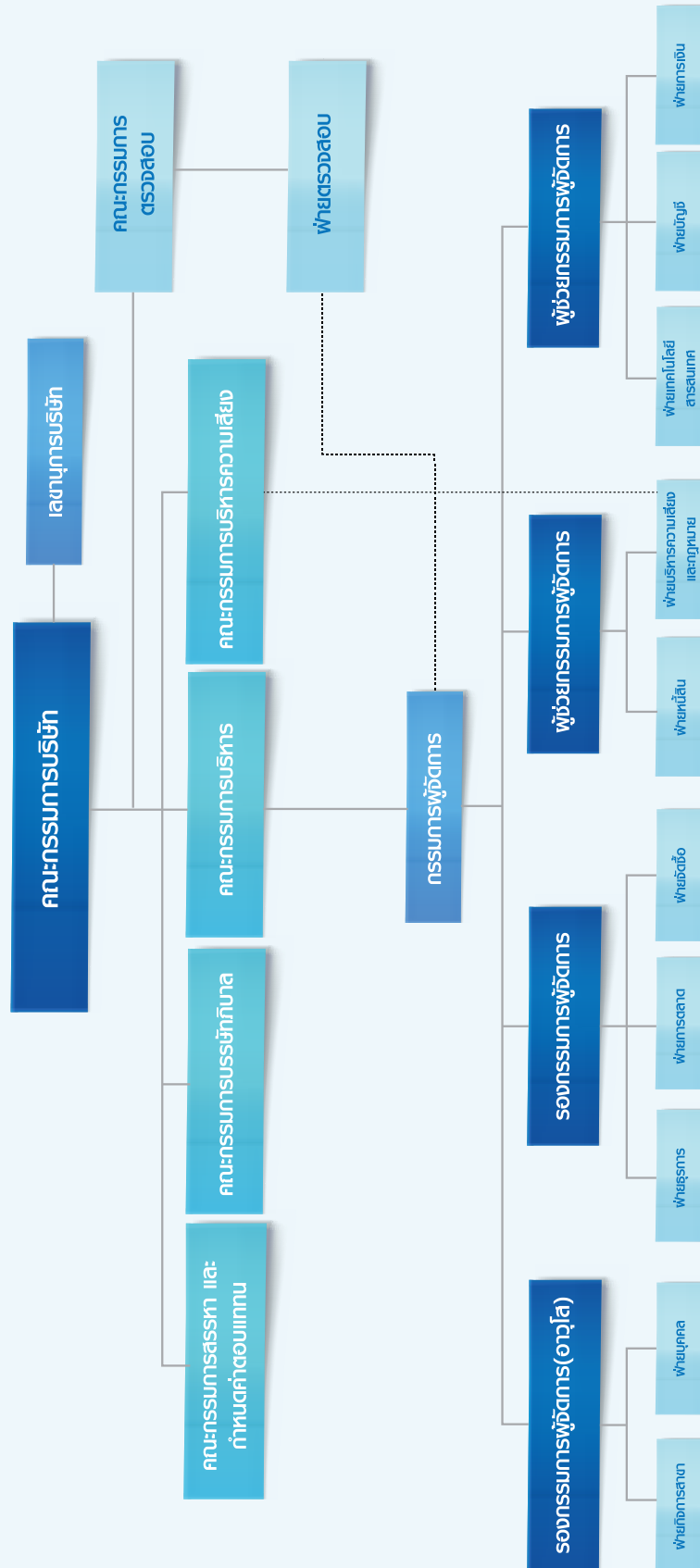
คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลและพัฒนาบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณ การต่อต้านคอร์รัปชัน รวมทั้งจัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน เพื่อให้มีความมั่นใจได้ว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระทำหน้าที่กำกับดูแลงบการเงิน ประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดถูกต้องตามควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

พ.อ.อ. 

(พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง)
ประธานกรรมการบริษัท

โครงสร้างการจัดการ
บริษัท เมืองไทย แคมพิเตอล จำกัด (มหาชน)



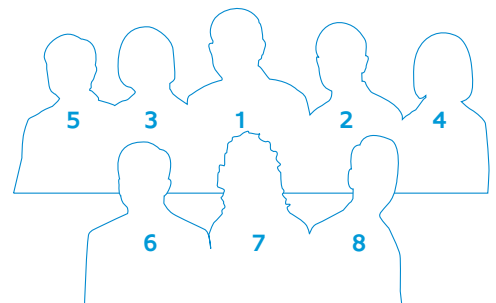
คณะกรรมการบริษัท

ในปี 2562 นี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทฯ ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯได้มีมติแต่งตั้งนายกิตติ เพชรอำไพเป็นกรรมการของบริษัทฯ จึงทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 8 ท่าน ประกอบด้วย



รายนามคณะกรรมการบริษัท

- | | |
|---------------------------------|----------------------------------|
| 1. พลเรือเอก อภิชาติ เพ็งศรีทอง | ประธานกรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ |
| 2. นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ | กรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นาง กองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม | กรรมการอิสระ |
| 4. นาง นงนุช ดาواسวรรณ | กรรมการอิสระ |
| 5. ดร. โยธิน อนาวิล | กรรมการอิสระ |
| 6. นาย กัมพล ตติยกุล | กรรมการอิสระ |
| 7. นาง ดาวันภา เพชรอำไพ | กรรมการ/กรรมการผู้จัดการ |
| 8. ดร. ศักดิ์ เพชรอำไพ | กรรมการ |



คณะกรรมการบริหาร

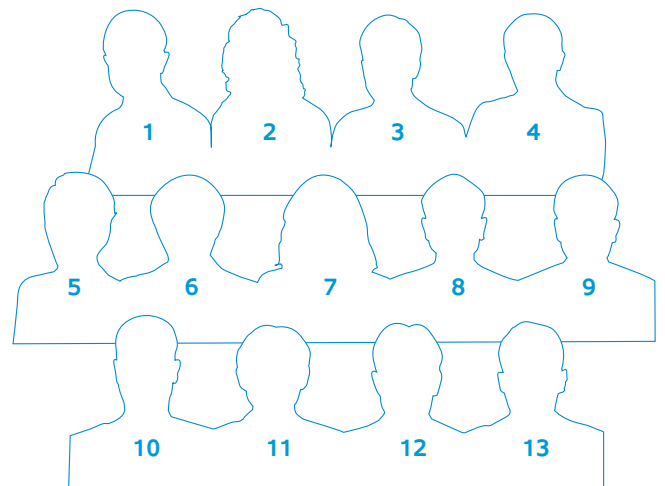


รายนามคณะกรรมการบริหาร

1. นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ
2. นาง ดาวนภา เพชรอำไพ
3. นาย สุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ
4. นาย ปรีทัศน์ เพชรอำไพ
5. นาย สุรัตน์ ฉายาวรเดช
6. นางสาว ดวงแข สงนุ้ย
7. นางสาว วิมลรัตน์ หนูจุล
8. นาย สมเกียรติ รัศมี
9. นาย อำนาจ เนียมสี
10. นาย บัญญัติ นิลศิริ
11. นาย นิยม รอดน้อย
12. นาย ประดิษฐ์ ทองคำ
13. นาย สงกรานต์ เอี่ยมกาย

ประธานกรรมการบริหาร

กรรมการบริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหาร





เมืองไทย แคมปิตอล

ก้าวสู่การพัฒนาเพื่อความยั่งยืน



เราเติบโตและดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม บังคับบริษัทประสบความสำเร็จ
และมีความแข็งแกร่งที่สุดด้วยมาตรฐานการบริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส พร้อมคำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม
เป็นสำคัญ เราขอยืนยันที่จะทำงานเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกภาคส่วนให้เจริญเติบโตอย่างยั่งยืนสืบไป



ได้รับการรับรอง
เป็นสมาชิกมาตรฐานบัญชี
การบัญชีไทย
โดย CAC



ได้รับคัดเลือก
เป็นหุ้นยั่งยืน
โดยตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย
เป็นปีแรก



ได้รับ 94 คะแนน
ในการจัดอันดับ
ความน่าเชื่อถือ
โดยสมาคมสื่อมวลชน
แห่งประเทศไทย
ประจำปี 2561



ได้รับรางวัล
Board of the year 2018
ระดับ Bronze ประเภท
หลักทรัพย์ที่มีมูลค่า
ระหว่าง 30,000-100,000
ล้านบาท โดยสมาคมสื่อ
มวลชนแห่งประเทศไทย
(TOD)



ได้รับการประเมิน
Corporate Governance
Report of Thai Limited
Companies
ภายใต้การสนับสนุนของ
กสอ. และธกช.
เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน



ESG MSCI Index Rating "A"
ได้รับการประเมินโดย
สถาบันระดับโลก
ทางด้านการดำเนินงาน
ด้านสิ่งแวดล้อม
สังคม และบรรษัทภิบาล

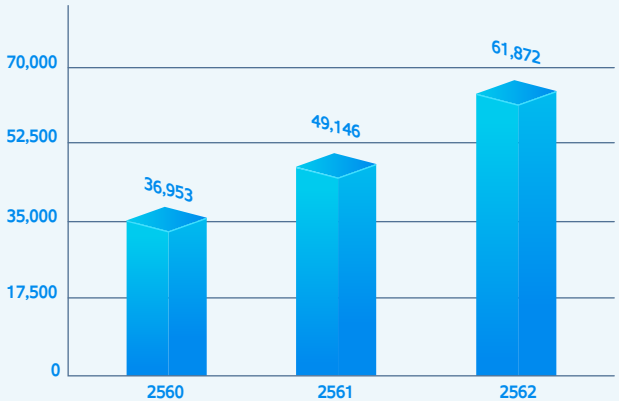


ได้รับการจัดอันดับ
ความน่าเชื่อถือ
ระดับ BBB+
โดยบริษัท
เครดิตเอเชีย จำกัด

สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงาน

สินทรัพย์รวม

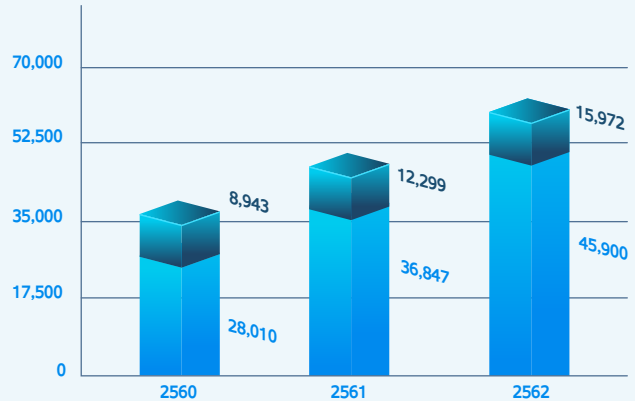
หน่วย: ล้านบาท



สินทรัพย์รวม

หนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

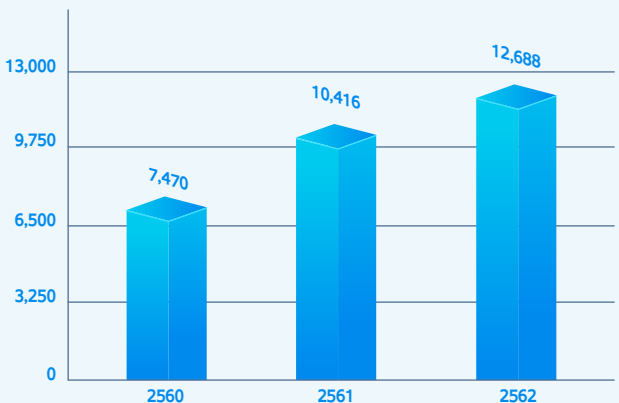
หน่วย: ล้านบาท



ส่วนของผู้ถือหุ้น
หนี้สินรวม

รายได้รวม

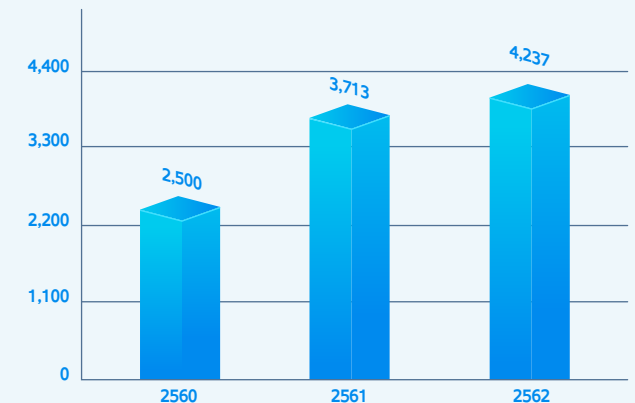
หน่วย: ล้านบาท



รายได้รวม

กำไรขาดทุนรวมสำหรับปี

หน่วย: ล้านบาท



กำไรขาดทุนสุทธิ

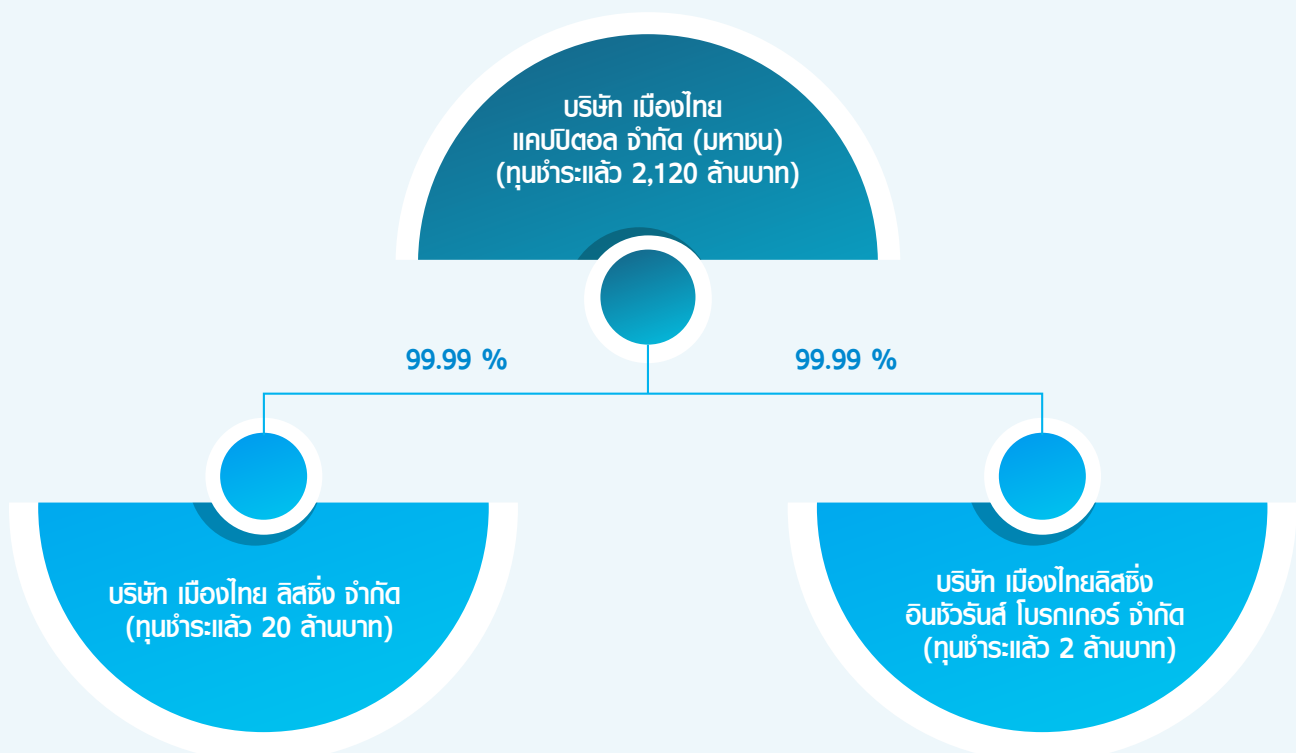
ส่วนที่ 1 เกี่ยวกับเมืองไทยแคปปิตอล

นโยบาย กลยุทธ์ และการประกอบธุรกิจ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ก่อตั้งโดยนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวนภา เพชรอำไพ ตั้งแต่วันที่ 22 พฤษภาคม 2535 ปัจจุบัน บริษัทฯ จัดเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-bank Financial Institution) ดำเนินธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยแก่ลูกค้ารายย่อย (Microfinance) เป็นหลัก ซึ่งยานพาหนะที่สามารถนำมาใช้เป็นประกันได้นั้น ประกอบด้วย รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ และรถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบก และบริษัทฯ ยังขยายการให้บริการสินเชื่อครอบคลุมไปยังสินเชื่อที่ใช้ที่ดินเพื่อการเกษตรเป็นประกัน สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการสินเชื่อของลูกค้าได้อย่างทั่วถึงมากยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ตาม ในปี 2562 นี้ บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงศักยภาพของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ต่อยอดสำหรับกลุ่มลูกค้าสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์เดิมของบริษัทฯ ซึ่งมีจำนวนลูกค้ากว่า 1.8 ล้านราย ณ สิ้นปี 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ จึงมีมติจัดตั้งบริษัทย่อย คือ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ด้วยทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว จำนวน 20 ล้านบาท

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของบริษัทย่อยโดยตรง จำนวน 2 บริษัท คือ บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ มีลักษณะการประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันภัย และ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจเช่าซื้อ และโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นดังนี้



ปรัชญาหลักในการดำเนินธุรกิจของผู้ก่อตั้งบริษัท คือ การเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ที่ช่วยให้ประชาชนที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงิน สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ด้วยต้นทุนทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส หลักปรัชญาดังกล่าว จึงได้กลายมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจบนบรรทัดฐานของหลักธรรมาภิบาล การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงยุทธศาสตร์เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท เพื่อเป็น **“ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบ”** อันหมายถึงการสร้างผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถตอบสนองต่อการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ของประเทศด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปัจจุบัน บริษัทฯ มุ่งเน้นการเติบโตด้วยการขยายฐานลูกค้าผ่านการขยายสาขาเพื่อให้ครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่ในประเทศ โดยมีเป้าหมายเพื่อช่วยพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนให้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น ทั้งนี้บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการกระจายการเข้าถึงทางการเงินให้แก่ประชาชน เป็นการช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินในประเทศ ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของระบบเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสาขาจำนวน 4,107 สาขากระจายอยู่ใน 74 จังหวัดทั่วประเทศ

ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ เป็นลูกค้ารายย่อยทั้งที่มีรายได้ประจำ และไม่ประจำ และเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญยิ่งของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีอย่างยั่งยืนกับลูกค้า โดยยึดหลักปฏิบัติในการให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า (Service Excellence Policy) ดังสโลแกนของบริษัทฯ **“บริการใกล้ชิด คุณาติมิตรที่รู้ใจ”** นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นพัฒนาและยกระดับการให้บริการอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) แก่ลูกค้าของทั้งอุตสาหกรรมให้เกิดความเป็นธรรมและโปร่งใส

อย่างแท้จริง ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ และเติบโตอย่างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบัน บริษัทฯ มีลูกค้าจำนวนกว่า 1.8 ล้านราย จากหลากหลายกลุ่มอาชีพ

นอกจากนั้น บริษัทฯ เชื่อว่า พนักงานที่มีความสุข จะสามารถส่งต่อความสุขให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ ได้ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับพนักงานอย่างสูงทั้งในด้านการพัฒนาความรู้และทักษะของพนักงานสวัสดิการที่สอดคล้องกับผลสัมฤทธิ์ของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น และระยะยาว ความมั่นคงในอาชีพ ความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงาน บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นที่จะสร้างและปลูกฝัง **“วัฒนธรรมองค์กร”** ซึ่งเป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติงานอย่างเต็มประสิทธิภาพ และบริษัทฯ ได้เติบโตอย่างยั่งยืน

แผนธุรกิจระยะกลาง (2561-2563)

เมืองไทยแคปปิตอลได้มีการวางแผนธุรกิจระยะกลาง (2561-2563) ดังที่สื่อสารแก่ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทุกภาคส่วนมาตั้งแต่ต้นปี 2561 ซึ่งครอบคลุมทุกมิติของการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงินเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังต่อไปนี้

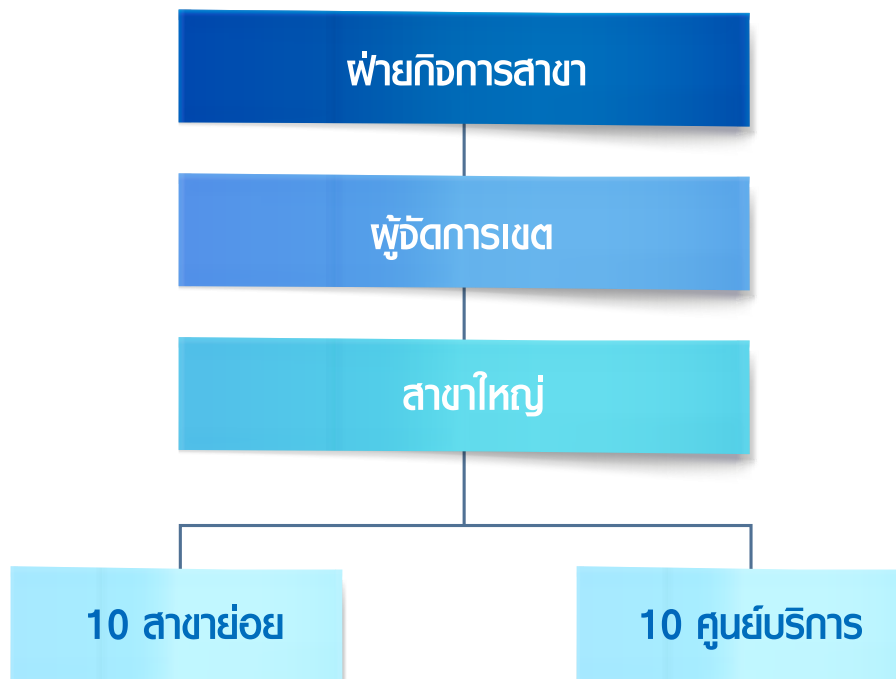
- ✔ บริษัทฯ จะดำรงความเป็นผู้นำอันดับ 1 ในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ (Microfinance)
- ✔ บริษัทฯ จะขยายธุรกิจให้เติบโตในระยะ 3 ปี ในอัตราการเติบโตปีละร้อยละ 35, 25 และ 20 ตามลำดับ
- ✔ บริษัทฯ จะขยายพื้นที่การให้บริการลูกค้าให้ครอบคลุมทุกภูมิภาคของประเทศ โดยเปิดดำเนินการในรูปแบบสาขาใหญ่ สาขาย่อย และศูนย์บริการ โดยบริษัทตั้งเป้าหมายในการเปิดสาขาปีละ 600 สาขา เพื่อพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจของคนไทย โดยเฉพาะกลุ่มคนที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ของสถาบันการเงิน

✔ บริษัทฯ จะรักษามาตรฐานในการดำเนินธุรกิจโดยการปล่อยสินเชื่อด้วยความรับผิดชอบอย่างรัดกุม และเร่งรัดติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ให้อยู่ในอัตราไม่เกินร้อยละ 2.0 ลดอัตราการขาดทุนจากการขายรายปีให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

✔ บริษัทฯ จะเริ่มกระบวนการพัฒนาด้านดิจิทัล (Digital Transformation) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจและตอบสนองต่อความต้องการ พฤติกรรมของลูกค้า สิ่งแวดล้อมด้าน Technology Infrastructure และสิ่งแวดล้อมด้านกฎหมายดิจิทัลที่เปลี่ยนไป

กลยุทธ์ด้านการบริหาร

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยแก่ลูกค้ารายย่อย (Microfinance) เป็นหลัก นอกจากนี้ ยังให้บริการสินเชื่อโดยมีโฉนดที่ดินเป็นประกัน และสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ให้แก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไปผ่านสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศ ด้วยการบริหารแบบการกระจายอำนาจ (decentralization) สู่อำเภอ ซึ่งแบ่งเป็น สาขาใหญ่ สาขาย่อย และศูนย์บริการ โดยสาขาใหญ่จะอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการเขต ซึ่งจะขึ้นตรงกับฝ่ายกิจการสาขา โดยแต่ละสาขาใหญ่มีหน้าที่บริหาร 10 สาขาย่อย และ 10 ศูนย์บริการ



การบริหารจัดการสาขาแบบกระจายอำนาจของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เนื่องจากธุรกิจการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อยของบริษัทฯ ยังคงเน้นการใช้นุขยสัมพันธ์ (Human Relations) เป็นสำคัญ จึงสะท้อนมายังโครงสร้างการบริหารแบบการกระจายอำนาจ (Decentralization) เพื่อการเข้าถึงและรักษาฐานลูกค้ารายย่อย บริษัทฯ และมุ่งเน้นกลยุทธ์ด้านการบริหารดังต่อไปนี้

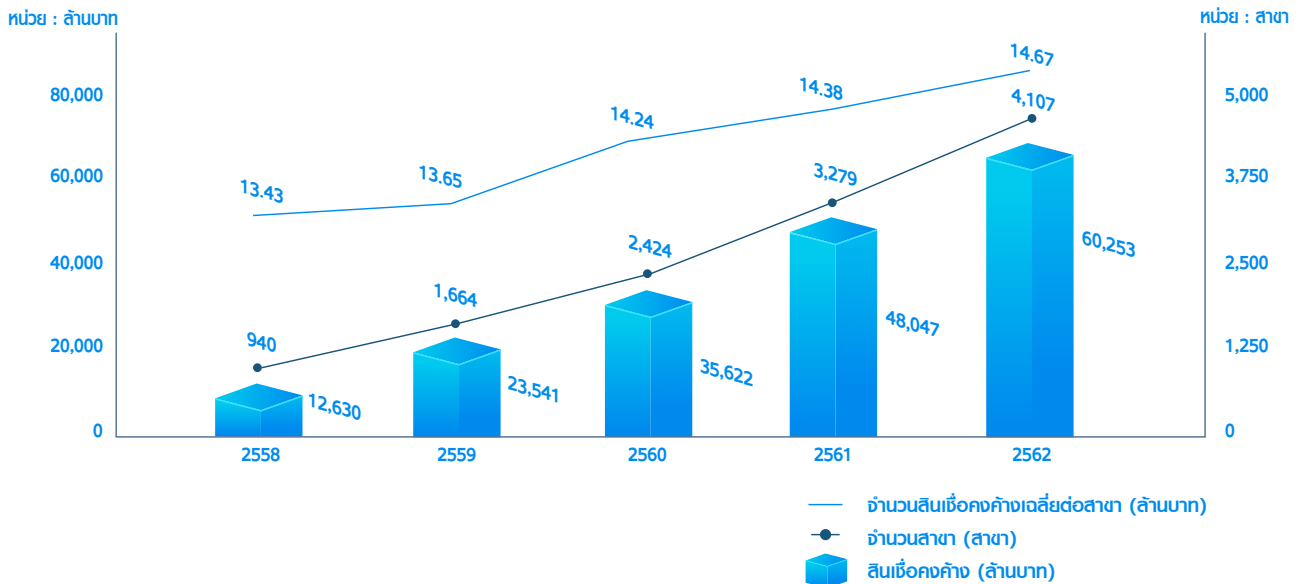
1. การพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กรให้แข็งแกร่ง เพื่อให้ผู้บริหารระดับกลาง สามารถดูแลพนักงานได้บังคับบัญชาให้ปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ เพื่อบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ และเพื่อรักษาความสามารถทางการแข่งขัน
2. การเสริมสร้างระบบตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น
3. การเสริมสร้างความมั่นคงและความปลอดภัยโดยเฉพาะด้านการบริหารการเงิน และการจัดการข้อมูลด้วยการใช้เทคโนโลยีและระบบสารสนเทศ

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

1. การขยายธุรกิจโดยยึดมั่นสโลแกนของบริษัทฯ ว่า **“บริการใกล้ชิด คุณาติมิตรที่รู้ใจ”** ซึ่งสะท้อนกลยุทธ์ย่อยที่สอดคล้องกับพันธกิจของบริษัทฯ คือ
 - การเติบโตผ่านการขยายสาขาไปยังทั่วทุกภูมิภาคของประเทศไทย เพื่อให้บริษัทฯ สามารถใกล้ชิดกับประชาชนได้มากที่สุด และกลายเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน
 - นโยบายการให้บริการที่เป็นเลิศ อันหมายถึงการมอบประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าโดยมุ่งเน้นการสร้าง ความผูกพัน การตอบสนองต่อสิ่งที่ลูกค้าต้องการ การตอบสนองแก่ความพึงพอใจของลูกค้า และ การเคารพต่อสิทธิของลูกค้า
 - การเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อที่มีความรับผิดชอบ เป็นธรรม และโปร่งใส
2. การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ๆ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการแข่งขัน และการเติบโตอย่างยั่งยืน
3. การพัฒนาและการปรับตัวสู่ดิจิทัลเพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงของกลุ่มลูกค้า และสิ่งแวดล้อมของอุตสาหกรรมและกฎหมาย

การขยายธุรกิจ

กลยุทธ์การขยายธุรกิจของบริษัทฯ เป้าการเติบโตของสินเชื่อคงค้างของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2561-2563 มุ่งเน้นการเข้าถึงลูกค้ารายใหม่ ผ่านการขยายจำนวนสาขาไปทุกพื้นที่ครอบคลุมทั่วประเทศ ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ ได้เปิดสาขาใหม่จำนวน 828 สาขา ทำให้บริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 4,107 สาขา ณ สิ้นปี 2562 ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อสาขาเป็น 14.7 ล้านบาทต่อสาขา สูงขึ้นจากปี 2561 แสดงให้เห็นการพัฒนาของประสิทธิภาพในการเติบโต ควบคู่กับประสิทธิภาพการดำเนินงานของสาขา



การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

ในปี 2562 เมืองไทยแคปปิตอลได้ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าเดิมของบริษัทฯ ไปสู่ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ซึ่งคาดว่าผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่นี้ดังกล่าวจะเป็นปัจจัยสนับสนุนการขยายตัวและเติบโตของสินเชื่อคงค้างของบริษัทฯ ในอนาคต ดังนั้น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับลูกค้ารายย่อยในปัจจุบันของบริษัทฯ สามารถแบ่งออกเป็น 5 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก และ 1 บริการเสริมดังต่อไปนี้

1. สินเชื่อทะเบียนรถ

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป ด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 28 ต่อปี โดยมียานพาหนะประเภทต่างๆ เป็นประกัน ประกอบด้วยรถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ และรถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบก

และเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อมาไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถให้แก่บริษัทฯ ทั้งนี้ ลูกค้าจะยังคงเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถที่นำมาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ และสามารถนำรถกลับไปใช้งานได้ตามปกติ

2. สินเชื่อที่มีโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อที่มีโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบโฉนดที่ดินตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อใช้เป็นประกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ เพิ่มทางเลือกให้แก่ลูกค้า ในการจดจำนองที่ดินหากลูกค้าต้องการวงเงินสินเชื่อสูง ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่มีโฉนดที่ดินเป็นหลักประกันมีอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี

3. สินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกันด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2549 แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดีเท่านั้น เนื่องจากเป็นการให้สินเชื่อโดยไม่มีหลักประกัน ซึ่งใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 28 ต่อปี

4. สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ (Nano Finance) ด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2558 ซึ่งใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพดังกล่าวอนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 36 ต่อปี และเป็นสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพให้แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมี

ประวัติการผ่อนชำระที่ดีเท่านั้น

5. สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ภายใต้บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด (“MTLS”) ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2562 โดยมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 20 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 200,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบันบริษัทฯ ถือหุ้นใน MTLS จำนวน 199,997 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด MTLS ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่แก่ลูกค้าสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ ที่มีประวัติการชำระที่ดีและมีความต้องการจะซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ด้วยการเช่าซื้อผ่านสาขาของบริษัทฯ

6. ธุรกิจบริการนายหน้าประกันวินาศภัย

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยภายใต้บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“MTLI”) ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554 โดยมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 2 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบันบริษัทฯ ถือหุ้นใน MTLI จำนวน 19,998 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

MTLI ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ได้แก่ พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ (Compulsory Third Party Insurance : CTP) และประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล โดยได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตั้งแต่วันที่ 4 พฤษภาคม 2554 ปัจจุบันกรมธรรม์ประกันวินาศภัยที่ MTLI เป็นนายหน้าในการจำหน่าย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถจักรยานยนต์(พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์) กรมธรรม์

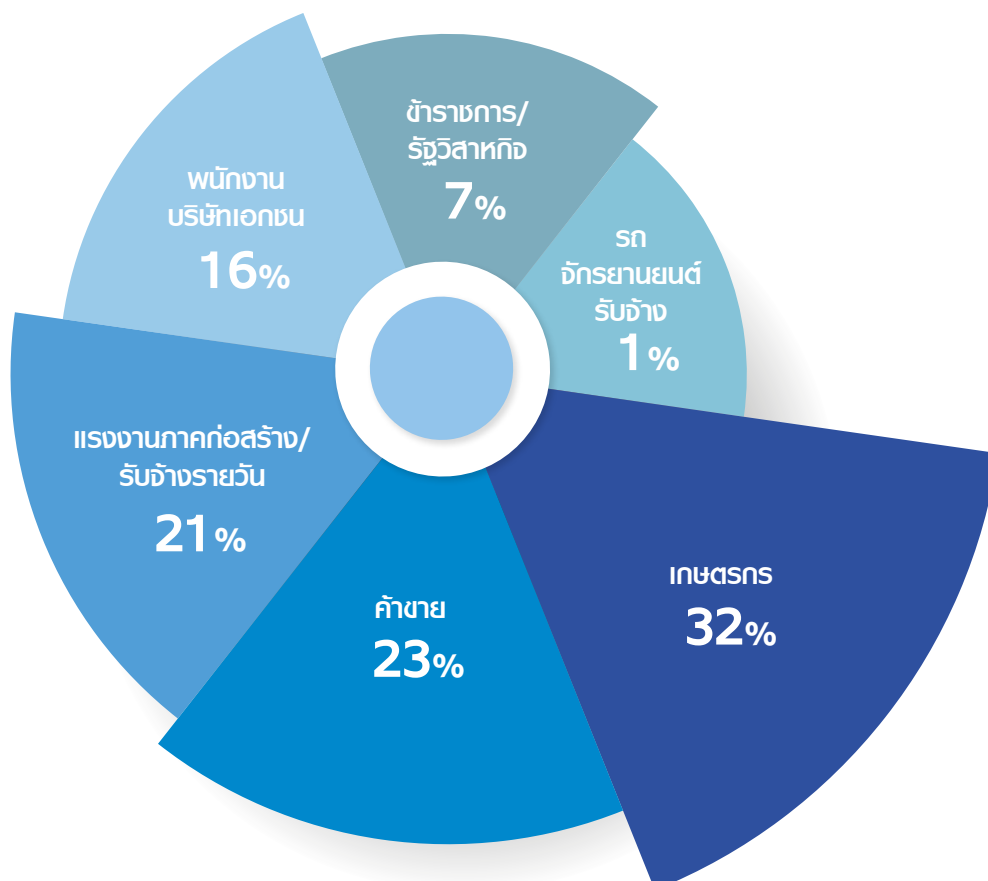
คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถยนต์ (พ.ร.บ. รถยนต์) กรมธรรม์ประกันภัยรถหาย และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า

กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ

กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ เป็นประชาชนที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนหรือแหล่งเงินกู้จากธนาคารพาณิชย์ทั่วไปได้อันเนื่องมาจากไม่มีข้อมูลหรือหลักฐานแสดงฐานะการเงินหรือรายได้ ซึ่งเป็นประชาชนส่วนใหญ่ของประเทศ ดังนั้น หลักการพิจารณาการปล่อยสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของบริษัทฯ จึงมีได้คำนึงถึงหลักฐานแสดงรายได้ หรือข้อมูลแสดงฐานะทางเครดิตของลูกค้าเป็นสำคัญ แต่พิจารณาถึงทรัพย์สินที่เป็นประกันแทน ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ เป็นกลุ่มที่มีความอ่อนไหวต่อเศรษฐกิจมหภาค นโยบายการสนับสนุนจากภาครัฐ และภัยธรรมชาติ

จากการดำเนินธุรกิจมาเกือบ 3 ทศวรรษ ส่งผลให้บริษัทฯ มีความเข้าใจในความต้องการใช้เงิน วัตถุประสงค์ของการใช้เงิน พฤติกรรมการใช้และการชำระเงิน รวมถึงปัจจัยซึ่งส่งผลต่อความพึงพอใจของลูกค้าเป็นอย่างดี บริษัทฯ จึงมีแนวทางการปฏิบัติต่อลูกค้า **“ดูญาติมิตรที่รู้ใจ”** โดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และมุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศอย่างทั่วถึงและเท่าเทียม

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ สามารถแบ่งกลุ่มลูกค้าตามขนาดของสินเชื่อคงค้างได้ดังนี้



เครือข่ายการให้บริการ

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์แก่ลูกค้ารายย่อยผ่านสาขาของบริษัทฯ ซึ่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ โดยมีรูปแบบสาขา 3 แบบคือ สาขาใหญ่ (Full Branch) สาขาย่อย (Sub Branch) และศูนย์บริการ (Service Center)



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีจำนวนสาขารวมทั้งหมด 4,107 สาขา และศูนย์ประมวลรวมทั้งหมด 6 ศูนย์



สามารถดูรายชื่อและสถานที่ตั้งสาขาการให้บริการได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ <http://www.muangthaicap.com> และ แอปพลิเคชัน เมืองไทย แคปปิตอล 4.0 ทั้งสำหรับระบบปฏิบัติการ iOS และ Android ในส่วนของ “ค้นหาสาขา” หรือ “ติดต่อเรา”

ยอดลูกหนี้คงเหลือตามประเภทของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

ประเภทของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	42,946.45	71.17	34,275.76	71.34	26,844.13	75.35
สินเชื่อที่มีโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน	5,350.53	8.87	6,630.58	13.80	4,921.28	13.82
สินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน	6,104.22	10.12	4,925.08	10.25	2,843.43	7.98
สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์	5,851.70	9.70	2,216.05	4.61	1,013.73	2.85
สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่	84.79	0.14	-	-	-	-
รวมยอดลูกหนี้คงเหลือ	60,337.69	100.00	48,047.47	100.00	35,622.57	100.00

หมายเหตุ: ยอดลูกหนี้คงเหลือ คำนวณจากมูลหนี้ตามสัญญาและดอกเบี้ยค้างรับ

การพัฒนาและการปรับตัวสู่ดิจิทัล

แอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ

ตั้งแต่ปี 2560 บริษัทฯ ได้เริ่มพัฒนาและปรับตัวสู่ดิจิทัลอย่างสมบูรณ์แบบเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ด้วยการเปิดตัวแอปพลิเคชัน **“เมืองไทย แคปปิตอล 4.0”** บนระบบปฏิบัติการ iOS และ Android เพื่ออำนวยความสะดวกและความโปร่งใสในการให้บริการแก่ลูกค้าในการแจ้งเดือนวันครบกำหนดชำระ ยอดที่ครบกำหนดชำระ และยอดสินเชื่อคงค้าง

บริการใหม่สู่ Cashless Society

บริษัทฯ ได้เริ่มการให้บริการชำระบิลข้ามธนาคาร (Cross Bank Bill Payment) เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการชำระเงินกู้ได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้นผ่านแอปพลิเคชันออนไลน์บนแอป K-Plus ของธนาคารกสิกรไทยโดยไม่มีค่าธรรมเนียม

การตลาดดิจิทัล และกลยุทธ์โซเชียลมีเดีย

นอกจากการผลักดันการทำการตลาดผ่านสื่อดิจิทัลและกลยุทธ์โซเชียลมีเดียเพื่อสร้างความเชื่อมั่น และความน่าเชื่อถือให้กับแบรนด์แล้ว บริษัทฯ ยังใช้โซเชียลมีเดียในการสร้างความผูกพันกับกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ อีกด้วย ทั้งนี้ ที่ผ่านมา บริษัทฯ พบว่าช่องทางการสื่อสารผ่านสื่อออนไลน์ ไม่เพียงแต่ช่วยเรื่องการสื่อสารเพื่อการขายเท่านั้น แต่ยังเป็นช่องทางการสื่อสารที่ทรงประสิทธิภาพที่สำคัญระหว่างบริษัทฯ กับกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ในแง่อื่นๆ อาทิ การแจ้งเบาะแสทุจริต การรับเรื่องร้องเรียน การรับคำแนะนำและข้อติชม บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางและเป้าหมายการใช้ช่องทางโซเชียลมีเดียทุกช่องทาง รวมถึง เว็บไซต์ของบริษัทฯ เฟซบุ๊ก และอื่นๆ ในการทำหน้าที่ส่งสาร และรับสารให้เกิดผลลัพธ์ และประโยชน์สูงสุด

การพัฒนา AI Chatbot

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้เริ่มพัฒนา AI Chatbot เพื่อช่วยพัฒนาและปรับปรุงการสื่อสารกับกลุ่มลูกค้าผ่านช่องทางโซเชียลมีเดียให้มีประสิทธิภาพ และรวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดย AI Chatbot ของบริษัทฯ จะสามารถตอบคำถามของลูกค้าเบื้องต้นเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ขั้นตอนในการดำเนินการขอสินเชื่อ ที่ตั้งสาขาของบริษัทฯ ได้ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ เชื่อว่า เครื่องมือ AI Chatbot เป็นเครื่องมือการสื่อสารที่สำคัญที่สามารถเชื่อมต่อและการสนับสนุนการมีส่วนร่วมของลูกค้า เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษากฎสัมพันธ์กับลูกค้าได้อย่างทั่วถึง แม้อยู่ช่วงเวลาการทำงานของบริษัทฯ ก็ตาม

การตลาดและการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคล

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-Bank) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อรายย่อย คู่แข่งในอุตสาหกรรมส่วนใหญ่จึงเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถที่มีใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ จากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) จากกระทรวงการคลัง ซึ่งใบอนุญาตดังกล่าวนับเป็นอุปสรรคในการเข้าสู่อุตสาหกรรม (Barrier to entry) ที่สำคัญประเภทหนึ่ง ซึ่งผู้ประกอบการที่มีความสนใจเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรม หรือผู้ประกอบการที่ได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อแล้วนั้น จะต้องมีความสามารถในการรักษาและดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานด้านต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์กำกับ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม พ.ศ. 2562 สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน รายงานยอดสินเชื่อคงค้างสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (ไม่รวมที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) รวมทั้งสิ้น 235,009 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 6,104 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 2.59

ของสัดส่วนการตลาด ยอดสินเชื่อคงค้างสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน รวมทั้งสิ้น 90,434 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 42,946 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 47.48 ของสัดส่วนการตลาด สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ มีมูลค่ารวม 19,318 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 5,852 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 30.29 ของสัดส่วนการตลาด

อย่างไรก็ดี ในปี พ.ศ. 2562 นี้ สืบเนื่องจากการที่กระทรวงการคลังได้กำหนดให้ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันเป็นธุรกิจที่ต้องดำเนินการภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่องสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 เป็นต้นมา ส่งผลให้มีผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อทั้งรายเก่า และรายใหม่ แสดงความสนใจในการเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรมมากขึ้น ซึ่งผู้ประกอบการเหล่านี้ ได้รวมตัวกันในนามสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อร่วมปรึกษาหารือแนวทางในการดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียร่วมกันทุกภาคฝ่าย

นอกจากนี้ กระทรวงการคลังได้ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถรายเล็กที่อยู่ในรูปบริษัท ซึ่งเป็นการเพิ่มช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนทั่วไป (Financial Inclusion) และก่อให้เกิดความชัดเจนและโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับ จึงทำให้ผู้ประกอบการเดิมทั้งผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงินและมีใช้สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการรายใหม่ รวมทั้งผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัทประกันภัย และผู้ประกอบการธุรกิจ

บริการด้านการสื่อสาร และธุรกิจขายสินค้าอุปโภคบริโภคอื่นๆ หันมาให้ความสนใจที่จะเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อรายย่อยมากยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ตาม ในปี พ.ศ. 2562 นี้ ผู้ประกอบการได้เริ่มมีการพัฒนากลยุทธ์ในการแข่งขัน ซึ่งสามารถแจกแจงได้ดังต่อไปนี้

1. การแข่งขันด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่แตกต่าง

เนื่องจากการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อรายย่อย จึงพยายามสร้างความแตกต่างด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ หรือผลิตภัณฑ์สินเชื่อเดิมที่แต่ละผู้ประกอบการมีความชำนาญเป็นพิเศษเพื่อรักษาฐานลูกค้าและครอบครองกลุ่มลูกค้าใหม่ อาทิ การขยายขายจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อจำนำทะเบียนรถไปยังสินเชื่อสำหรับธุรกิจขนาดเล็ก สินเชื่อจำนำโฉนดที่ดิน สินเชื่อแบบกลุ่ม หรือการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่พนักงานเอกชนที่รับเงินเดือนผ่านธนาคารของตนเอง เป็นต้น

2. การแข่งขันด้วยเทคโนโลยี

ผู้ประกอบการรายใหม่ ทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน และมิใช่สถาบันการเงิน ซึ่งไม่มีศักยภาพเพียงพอในการขยายจำนวนสาขา หรือมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่แตกต่าง อาจเน้นการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าด้วยการใช้เทคโนโลยีและข้อมูล (Data Analytics) เป็นกลยุทธ์หลักในการแข่งขัน อาทิ การปล่อยสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์ หรือการควบรวมกับธุรกิจที่ให้บริการด้านเทคโนโลยีและการสื่อสาร เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เป็นต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ก็ได้เปิดเผยมุมมองต่อการแข่งขันด้วยเทคโนโลยี หากแต่ได้เริ่มดำเนินการในการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อปรับปรุงประสบการณ์การใช้บริการของกลุ่มลูกค้า (Customer Experience Management) เพื่อให้ได้รับความสะดวกและความโปร่งใสในการให้บริการมากยิ่งขึ้น ด้วยการนำเสนอแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0” ให้ลูกค้าสามารถดาวน์โหลดไปใช้งานในการเช็ดยอดคงค้าง และบริการอื่นๆ ได้

ก็ตาม บริษัทฯ กำลังอยู่ในระหว่างการดำเนินการเพื่อพัฒนาต่อยอดแอปพลิเคชันดังกล่าวให้สร้างมูลค่ายิ่งขึ้น เพื่อรองรับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในอุตสาหกรรม

3. การแข่งขันด้วยราคาและการให้บริการ

ณ ปัจจุบัน การแข่งขันในอุตสาหกรรมยังมิได้เข้าสู่การแข่งขันด้านราคา แม้ว่าในระหว่างปี 2562 ที่ผ่านมา อาจมีผู้ประกอบการบางรายมีการปรับลด หรือเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ มองว่า เป็นเพียงการปรับปรุงการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เข้ามากำกับผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมมากกว่า ดังนั้น ลักษณะการแข่งขันในอุตสาหกรรมในช่วงปีนี้ ยังคงจะเป็นการแข่งขันด้านการให้บริการเป็นหลัก ทั้งนี้ เมื่อการแข่งขันเริ่มเข้าสู่การแข่งขันด้านราคา บริษัทฯ เล็งเห็นว่า ผู้ประกอบการรายใหญ่มีความได้เปรียบทางการแข่งขันเนื่องจาก มีต้นทุนที่ต่ำกว่า มีฐานลูกค้าใหญ่กว่า และอาจมีการจัดการความเสี่ยงภายในที่มีประสิทธิภาพมากกว่าในการรักษาคุณภาพหนี้ จึงทำให้สามารถลดอัตราดอกเบี้ยลงเพื่อแข่งขันได้ อย่างไรก็ตาม ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมอยู่แล้ว

กลยุทธ์ในการแข่งขันของบริษัทฯ

กลยุทธ์ในการแข่งขันของบริษัทฯ เป็นไปเพื่อสอดคล้องกับสโลแกน **“บริการใกล้ชิด คุณาติมิตรที่รู้ใจ”** ซึ่งประกอบด้วย กลยุทธ์ดังต่อไปนี้

1. การให้บริการที่สะดวกและรวดเร็ว

กลยุทธ์การแข่งขันที่สำคัญของการสินเชื่อรายย่อยคือ ความรวดเร็วในการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการใช้เงินของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและทันเวลา บริษัทฯ จึงมีขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่กระชับ ทำให้ลูกค้าสามารถทราบผลการอนุมัติและรับเงินได้ภายใน 20 นาที โดยที่บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุม

2. การบริการลูกค้าด้วยความใส่ใจและเป็นมิตร

คุณภาพของการให้บริการถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งเน้น

และให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า โดยพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนจะได้รับการฝึกอบรมด้านการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ ทำให้พนักงานสามารถให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพอ่อนน้อมและเป็นมิตรกับลูกค้าดังสโลแกนของบริษัทฯ ว่า **“บริการใกล้ชิด คุณญาติมิตรที่รู้ใจ”** จากเหตุผลดังกล่าวทำให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงแนะนำบุคคลอื่นๆ ให้มาใช้บริการกับบริษัทฯ อีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นการปลูกฝังค่านิยม 5 ประการ แก่พนักงาน ได้แก่ ซื่อสัตย์สุจริต ทุ่มเทเพื่องาน ทศนคติดี สามัคคีรวมใจ และระเบียบวินัยเคร่งครัด

3. การติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพและเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของลูกค้า

ด้วยประสบการณ์การดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคลของผู้บริหารของบริษัทฯ ทำให้เข้าใจพฤติกรรมและลักษณะนิสัยของลูกค้าเป็นอย่างดี สามารถกำหนดกระบวนการอนุมัติสินเชื่อวงเงินสินเชื่อ รวมถึงกระบวนการติดตามทวงหนี้ที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะของลูกค้าโดยบริษัทฯ กำหนดนโยบายการบริหารลูกหนี้ที่เรียกว่า **“MTC Model”** ซึ่งเป็นการบริหารหนี้รอบด้านทั้งคุณภาพลูกหนี้ ความสามารถในการเก็บหนี้ และความสามารถในการบริหารหนี้ โดย MTC Model ถือเป็นเครื่องมือสำคัญที่ทำให้บริษัทฯ สามารถควบคุมลูกหนี้ให้อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดได้

4. การมีช่องทางการให้บริการครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ

บริษัทฯ มีสาขาให้บริการแก่ลูกค้าได้ครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ได้แก่ ภาคเหนือ ภาคตะวันออก ภาคตะวันตก ภาคกลาง ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 4,107 สาขา ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการและชำระค่างวดได้ที่ทุกสาขาของบริษัทฯ ทำให้ลูกค้าเกิดความสะดวกในการมาใช้บริการของบริษัทฯ และส่งผลทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และสินเชื่อโฉนดที่ดิน (ไมโครไฟแนนซ์)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700

เลขทะเบียนบริษัท

บมจ.เลขที่ 0107557000195

Homepage

<http://www.muangthaicap.com>

โทรศัพท์

0-2880-1033

โทรสาร

0-2880-1733

นายทะเบียนหลักทรัพย์

93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
โทร. 0-2009-9999

เลขานุการบริษัท

นางสาว มลทล อ่อนแผน บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 0-2880-10333
Email. Monthon.o@muangthaicap.com

ผู้สอบบัญชี

นางสาว รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชั้น 33 อาคารเลคซ์ดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทร. 0-2264-0777

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

การลงทุนของบริษัทในบริษัทย่อย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตราส่วนการถือหุ้น (%)	ชนิดของหุ้น
1.	บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ จำกัด	กรุงเทพฯ	นายหน้าค้าประกัน	2	2	20,000	19,998	99.99	หุ้นสามัญ
2.	บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด	กรุงเทพฯ	เช่าซื้อ	20	20	200,000	199,997	99.99	หุ้นสามัญ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ

ผลการดำเนินงานธุรกิจในปี 2562 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.60 ของรายได้รวม โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของรายได้	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ						
- สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	9,603.50	75.69	8,096.29	77.73	6,116.56	81.87
- สินเชื่อส่วนบุคคล	2,270.96	17.90	1,448.02	13.90	678.36	9.08
- สินเชื่อเช่าซื้อ	5.23	0.04	-	-	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	11,879.69	93.61	9,544.31	91.63	6,794.92	90.95
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ 1)	723.22	5.70	796.38	7.64	642.03	8.59
รายได้อื่น 2)	85.02	0.69	75.77	0.73	34.04	0.46
รวมรายได้ทั้งหมด	12,687.93	100.00	10,416.46	100.00	7,470.99	100.00

หมายเหตุ: 1) รายได้ค่าธรรมเนียม ประกอบด้วย ค่าปรับและค่าติดตามทวงถาม ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTLI

2) รายได้อื่น ประกอบด้วย รายได้ค่าบริการข้อมูลแก่บริษัทประกัน กำไรจากการขายทรัพย์สิน ค่าเสียหายจากการยึดรถ รายได้ดอกเบี้ย เป็นต้น

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

เนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ คือการให้บริการสินเชื่อ แหล่งที่มาของเงินทุนจึงนับเป็นห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ที่สำคัญในห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) ของบริษัทฯ การจัดหาแหล่งเงินทุน และการบริหารสัดส่วนเงินทุนของบริษัทฯ ต้องกระทำด้วยความระมัดระวังเพื่อควบคุมมิให้บริษัทฯ มีภาระค่าใช้จ่ายต้นทุนทางการเงินที่สูงเกินไป ขณะเดียวกันการรักษาเสถียรภาพของสภาพคล่องของบริษัทฯ ให้เหมาะสมอีกด้วย

แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือส่วนของผู้ถือหุ้น และหนี้สิน ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อคงเหลือที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์จำนวนทั้งสิ้น 8,670 ล้านบาท และการออกเสนอขายหุ้นกู้ต่อสถาบันการเงินและนักลงทุนรายใหญ่ อย่างไรก็ตาม ในปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ทำการออกเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนทั่วไป (PO : Public Offering) เป็นครั้งแรกในเดือนกุมภาพันธ์ เพื่อขยายฐานเงินทุนของบริษัทฯ ให้มีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต

นอกจากนั้น ในปี 2562 บริษัทฯ ได้รับการปรับอันดับเครดิตเรตติ้ง สำหรับการออกตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน โดย บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด จาก BBB เป็น BBB+ ส่งผลกระทบเชิงบวกในการระดมทุนของบริษัทฯ ผ่านตลาดตราสารหนี้ ทั้งต่อต้นทุนการเสนอขายหุ้นกู้ และขนาดของตลาดที่รองรับเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้มีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 18-48 เดือน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีความเห็นว่าสัดส่วนระยะเวลาเงินกู้ยืมเฉลี่ยดังกล่าวมีความเหมาะสมต่อการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 รายละเอียดของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ และข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ของบริษัทฯ ที่เสนอขาย สามารถแจกแจงได้ดังต่อไปนี้

หลักทรัพย์ของบริษัทฯ

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

✔ ทุนจดทะเบียน	จำนวน	2,120,000,000.00	บาท
✔ ทุนชำระแล้ว	จำนวน	2,120,000,000.00	บาท
✔ ชนิดของหุ้น	:	หุ้นสามัญ	

ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ของบริษัทฯ ที่เสนอขาย

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ และเพื่อชำระคืนเงินกู้ หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้

มูลค่าของหุ้นกู้ที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 35,313 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกู้ทั้งหมดเป็นหุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ประเภทการเสนอขาย
1	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563	10/2/2560	10/2/2563	2,600.00	3.70	เสนอขายให้แก่นักลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
2	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563	26/5/2560	26/11/2563	1,930.00	4.20	เสนอขายให้แก่ นักลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
3	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2560 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563	7/7/2560	7/7/2563	110.00	3.60	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
4	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2560 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563	8/8/2560	8/8/2563	800.00	3.70	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
5	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2560 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563	18/8/2560	18/8/2563	100.00	3.60	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ประเภทการ เสนองาย
6	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2560 ชุดที่ 1 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563	31/8/2560	31/8/2563	1,947.20	3.60	เสนอขายให้ แก่นักลงทุน สถาบันและ/ หรือผู้ลงทุน รายใหญ่
7	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2560 ชุดที่ 2 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	31/8/2560	31/8/2564	1,295.80	4.00	เสนอขายให้ แก่นักลงทุน สถาบันและ/ หรือผู้ลงทุน รายใหญ่
8	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563	18/10/2560	6/10/2563	1,250.00	3.63	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
9	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	28/2/2561	28/2/2564	2,000.00	3.70	เสนอขายให้ แก่นักลงทุน สถาบันและ/ หรือผู้ลงทุน รายใหญ่
10	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	28/2/2561	28/2/2565	1,000.00	3.95	เสนอขายให้ แก่นักลงทุน สถาบันและ/ หรือผู้ลงทุน รายใหญ่
11	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	19/7/2561	19/5/2564	1,833.00	3.85	เสนอขายให้ แก่นักลงทุน สถาบันและ/ หรือผู้ลงทุน รายใหญ่

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ประเภทการ เสนอขาย
12	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	19/7/2561	19/7/2565	1,564.00	4.10	เสนอขายให้ แก่นักลงทุน สถาบันและ/ หรือผู้ลงทุน รายใหญ่
13	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	2/11/2561	2/11/2564	1,697.50	4.10	เสนอขายให้ แก่นักลงทุน สถาบันและ/ หรือผู้ลงทุน รายใหญ่
14	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนด ไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565	2/11/2561	2/11/2565	1,515.50	4.30	เสนอขายให้ แก่นักลงทุน สถาบันและ/ หรือผู้ลงทุน รายใหญ่
15	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	22/2/2562	28/2/2565	1,650.30	4.10	เสนอขายให้ แก่ประชาชน เป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
16	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	22/2/2562	2/11/2565	2,349.70	4.30	เสนอขายให้ แก่ประชาชน เป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
17	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565	26/2/2562	28/2/2565	500.00	4.10	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ประเภทการ เสนอขาย
18	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565	19/6/2562	30/6/2565	270.00	3.20	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
19	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	11/7/2562	11/7/2564	1,200.00	3.40	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
20	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	11/7/2562	11/7/2565	2,043.30	3.80	เสนอขายให้ แก่ประชาชน เป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
21	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	11/7/2562	11/7/2566	1,756.70	4.00	เสนอขายให้ แก่ประชาชน เป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
22	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2564	12/7/2562	23/7/2564	200.00	3.01	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
23	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2566	22/7/2562	14/7/2566	500.00	3.70	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ประเภทการ เสนอขาย
24	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565	9/8/2562	8/8/2565	200.00	3.19	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
25	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2564	15/8/2562	13/8/2564	500.00	3.00	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
26	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2564	19/8/2562	19/8/2564	500.00	2.96	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
27	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	14/11/2562	14/11/2564	1,000.00	2.80	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
28	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี 2566	14/11/2562	14/11/2566	500.00	3.45	เสนอขายให้ แก่ประชาชน เป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
29	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี 2566	14/11/2562	14/2/2566	1,500.00	3.40	เสนอขายให้ แก่ประชาชน เป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ประเภทการ เสนองาย
30	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 4 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	25/11/2562	25/2/2566	1,000.00	3.40	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
รวมมูลค่าสุทธิ		35,313.00				

มูลค่าของตั๋วเงินที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 947 ล้านบาท ทั้งนี้ตั๋วเงินมีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 270 วัน และไม่มีหลักประกัน

โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างการถือหุ้น

ลำดับ	ชื่อ	จำนวนหุ้น	%
1	นาง ดาวนภา เพชรอำไพ	720,000,000	33.962
2	นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ	710,056,400	33.493
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	112,051,579	5.285
4	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	56,608,700	2.670
5	STATE STREET EUROPE LIMITED	53,702,163	2.533
6	CITI (NOMINEES) LIMITED-CITIBANK LONDON RE FUND 208	28,478,400	1.343
7	นาง ขวัญตา เวศย์รุทธ์	14,293,500	0.674
8	กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	13,764,400	0.649
9	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์หุ้นระยะยาว ปันผล 70/30	13,591,100	0.641
10	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	12,841,400	0.606

ตารางรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายการแรก ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562

หมายเหตุ: 1 นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และประธานคณะกรรมการบริหาร

ส่วนที่ 2 การบริหารจัดการความเสี่ยงและ ปัจจัยความเสี่ยง

2 นางดาวณา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้จัดการ

นโยบายและกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการจัดการบริหารความเสี่ยงอย่างยั่งยืน ด้วยการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง และกำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ รวมถึงการสร้างการจัดการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรด้วย ทั้งนี้เพื่อให้ธุรกิจสามารถเติบโต สร้างผลตอบแทน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยบริษัทฯ ได้จัดการให้มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงให้เป็นที่ยอมรับความหลักสากล ซึ่งมีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระไว้อย่างชัดเจน

บริษัทฯ ยึดถือกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) ตามมาตรฐานสากลของหลักการบริหารความเสี่ยง COSOERM ซึ่งประกอบด้วยแนวทางปฏิบัติครอบคลุมองค์ประกอบทั้งหมด 8 รายการ ดังต่อไปนี้

1. สภาพแวดล้อมภายในเพื่อปลูกฝังสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดี บริษัทได้ดำเนินการติดตามดังนี้

✔ คณะกรรมการได้อนุมัติให้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย พร้อมทั้งมอบหมายให้ดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ภายใต้การควบคุมและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

✔ คณะกรรมการได้กำหนดและปรับปรุงคู่มือการบริหารความเสี่ยง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณของบริษัท จริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายอื่นๆ ของบริษัทฯ รวมถึงขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นกรอบในการบริหารธุรกิจ และบริหารความเสี่ยงในองค์กร และจะต้องสื่อสารไปยังผู้บริหาร พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและสามารถปฏิบัติตามนโยบายได้

2. การกำหนดวัตถุประสงค์

✔ วัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจนจะถูกกำหนดไว้เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ พร้อมกับกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงเพื่อลดโอกาสที่จะล้มเหลว

✔ ในการกำหนดวัตถุประสงค์นั้น ทั้งคณะกรรมการผู้บริหาร รวมถึงพนักงานจะต้องมีความเข้าใจตรงกันในเรื่องของเป้าหมายที่บริษัทคาดหวังในระยะยาว กลยุทธ์ที่จะไปถึงยังเป้าหมาย รวมถึงเป้าหมายในระยะสั้น และเป้าหมายในการปฏิบัติงานอันจะส่งผลไปยังเป้าหมายระยะยาว อัตราความเสี่ยงที่บริษัทจะยอมรับได้จะต้องอธิบายได้ มีความชัดเจน และได้รับการสื่อสารไปยังทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องภายในบริษัท

3. การระบุความเสี่ยง

✔ ฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมายมีหน้าที่รับผิดชอบในการตระหนักรู้ และสามารถระบุความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้ บริษัทฯ ใช้เครื่องมือหลากหลายในขั้นตอนการระบุความเสี่ยงนี้ เช่น การระดมสมองในระหว่างการประชุมภายในระหว่างฝ่ายต่างๆ การวิเคราะห์ SWOT การวิเคราะห์สมมติฐาน การประชุมเชิงปฏิบัติการ การเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม รวมถึงการรับฟังจากผู้มีส่วนได้เสีย

✔ ความเสี่ยงจะได้รับการกำหนดว่าเป็นความเสี่ยงประเภทที่เป็นภัยคุกคาม เป็นความเสี่ยงที่เป็นโอกาสหรือเป็นเพียงความเสี่ยงที่เป็นความไม่แน่นอนของบริษัทฯ ทั้งผลกระทบ บริษัทจะต้องประมาณการผลกระทบหรือขนาดของความเสี่ยงในขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงต่อไป

4. การประเมินความเสี่ยง

✔ การจัดอันดับความสำคัญของแต่ละความเสี่ยงนั้น จะขึ้นอยู่กับความน่าจะเป็น และขนาดของผลกระทบ ของแต่ละความเสี่ยง ความเสี่ยงที่ได้รับการจัดอันดับ ว่าเป็นความเสี่ยงระดับ “สูง” และ “สูงมาก” จะได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิดโดยฝ่ายการบริหารจัดการ ความเสี่ยงและกฎหมาย และคณะกรรมการบริหาร จัดการความเสี่ยง

✔ ผลจากการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญจะได้รับการ บันทึกไว้เป็นข้อมูลเพื่อการสื่อสารทั้งภายในและ ภายนอกองค์กรข้อมูลที่เพียงพอ และเหมาะสมจะ เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้บริหารและคณะ กรรมการในการแนะนำแนวทางในการจำกัด ลด หรือ กำจัดความเสี่ยงได้

✔ บริษัทฯ จะทำการทบทวนการประเมินความเสี่ยงเป็น ระยะเวลาเพื่อสะท้อนถึงความเสี่ยงใหม่ๆ และขั้นตอนใหม่ๆ ในการลดความเสี่ยง

5. การตอบสนองต่อความเสี่ยง

ภายใต้อัตราความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้นั้น การปฏิบัติ ต่อการตอบสนองความเสี่ยงสามารถแจ้งได้ดังต่อไปนี้

✔ การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง : เพื่อกำจัดเหตุการณ์ซึ่ง นำมาซึ่งความเสี่ยง

✔ การลดความเสี่ยง : ปฏิบัติการควบคุมให้ความเสี่ยง ลดไปอยู่ภายใต้อัตราความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้

✔ การกระจายความเสี่ยง : ผู้มีส่วนได้เสียมากกว่า หนึ่งกลุ่มได้รับการแบ่งปันทั้งความเสี่ยงและผล ตอบแทนผ่านวิธีการต่างๆ

✔ การยอมรับความเสี่ยง : ผู้บริหารตัดสินใจที่จะยอมรับ ความสูญเสีย หรือการผิดไปจากเป้าหมาย จากผล กระทบจากความเสี่ยง

6. กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง

✔ บริษัทใช้กลยุทธ์ในการควบคุมเพื่อการป้องกัน ความเสี่ยง และการค้นพบข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นแล้ว เพื่อหลีกเลี่ยงและลดความเสี่ยง

✔ กิจกรรมการป้องกันความเสี่ยง : คือการยับยั้งการ เกิดเหตุการณ์ไม่ถึงประสงค์ก่อนที่จะเกิดขึ้นและใช้ การควบคุมภายในเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์เหล่านั้น

✔ กิจกรรมการค้นพบความเสี่ยง : คือการระบุเหตุการณ์ ที่ไม่พึงประสงค์ที่เกิดขึ้นและแจ้งเตือนการจัดการ เกี่ยวกับสิ่งที่เกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถ ดำเนินการแก้ไขได้ทันทั่วทั้งที่

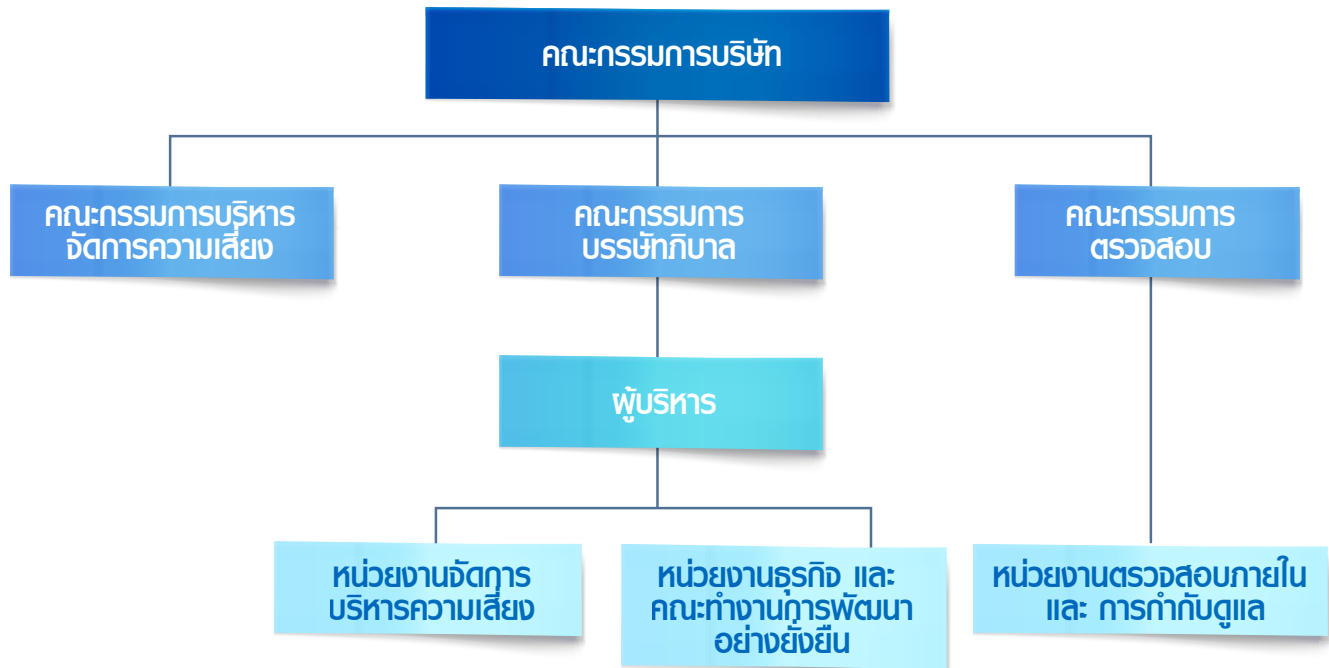
7. การสื่อสารและการปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยง ในองค์กร

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศถือเป็นหนึ่งในเครื่องมือ สำคัญและทรงพลังที่สุดที่ทำให้การสื่อสารเรื่องความ เสี่ยงทั้งต่อภายในและภายนอกองค์กรประสบความสำเร็จ อย่างสมบูรณ์ ถูกต้อง ทันทั่วทั้งที่ และเพียงพอ สำหรับคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้ใช้ในการ ตัดสินใจ และเพื่อให้พนักงานตระหนักและปฏิบัติ ตามได้ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อระบบเทคโนโลยี สารสนเทศและความปลอดภัยเป็นอย่างยิ่ง โดยได้ กำหนดนโยบายการรักษาข้อมูลและความมั่นคง ปลอดภัยสารสนเทศแล้ว บริษัทฯ ได้ลงทุนในการ ติดตั้งระบบ SAP และระบบปฏิบัติการอื่นๆ เพื่อในการ จัดการข้อมูลภายในองค์กร นอกจากนั้น บริษัทฯ ยัง ให้ผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศระดับโลกเป็นผู้ปฏิบัติ การตรวจสอบระบบสารสนเทศและความปลอดภัยของ บริษัทฯ เป็นประจำทุกปีและรายงานต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ อีกด้วย

8. การติดตามความเสี่ยง

การประชุมระหว่างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมายถูกจัดขึ้นเป็น ประจำอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการ บริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมความเสี่ยง มีความเพียงพอ เหมาะสม และดำเนินการอย่างมี ประสิทธิภาพ

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง



คณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/คณะกรรมการบรรษัทภิบาล/คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ร่วมกันกำหนด ทบทวน และอนุมัติเป้าหมายและนโยบายด้านการจัดการบริหารความเสี่ยงและขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และการพัฒนาการอย่างยั่งยืนให้ครอบคลุมทั้ง 3 ด้าน คือ ผลกระทบด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม (ESG) เน้นแนวทางการดำเนินงาน รับฟังความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อจัดทำประเด็นด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Materiality) พร้อมทั้งกำหนดกรอบการบริหารและจัดการความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยง Megaforce และกำหนดโครงสร้างและผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการดูแลให้เกิดการติดตามงานด้านการกำกับดูแล

หน่วยงานด้านการจัดการบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานด้านการจัดการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรวบรวม ประเมิน ให้ความเห็น ติดตามผล และรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อวางแผนกลยุทธ์และหาแนวทางในการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ปฏิบัติงานด้วยความเป็นอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานต่อผู้บริหาร มีความรับผิดชอบในการประเมิน และปรับปรุงประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การตรวจคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการ

หน่วยธุรกิจ ร่วมกับคณะกรรมการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งประกอบด้วยตัวแทนจากหลายหน่วยธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัททุกกลุ่ม อาทิ ตัวแทนฝ่ายทรัพยากรบุคคล ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ ฝ่ายเลขานุการบริษัท ฝ่ายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ (ธุรการ) ฝ่ายจัดซื้อ ฝ่ายการเงิน และฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำกลยุทธ์เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

ปัจจัยความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

1.1 ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน

เนื่องจากการให้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ซึ่งมีวงเงินการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาที่ต่ำ โดยยอดการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณ 20,000 บาทต่อสัญญา นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมีนโยบายกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ให้วงเงินไม่เกิน 400,000 บาทต่อสัญญา และให้วงเงินไม่เกิน 510,000 บาทต่อรายลูกค้า ประกอบกับนโยบายการบริหารแบบกระจายอำนาจ (decentralization) ไปยังสาขาที่กระจายอยู่ทั่วประเทศกว่า 4,107 สาขา เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเป็นไปได้ในการทุจริตของพนักงาน บริษัทฯ จึงได้วางมาตรการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตของพนักงานอย่างเข้มงวด ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดระบบการควบคุมภายใน หรือการนำระบบปฏิบัติการ SAP มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและลดความเสี่ยงด้านการทุจริต นอกจากนั้น ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทาง การร้องเรียนการทุจริต (whistleblower) เพิ่มขึ้น เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นของบริษัทได้มีส่วนร่วมและสามารถรายงานหากมีเหตุให้สงสัยว่ามีการทุจริต ซึ่งหากพบว่าพนักงานทุจริต บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าวรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นและมีคำสั่งไล่ออกทันที นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีมาตรการให้ดำเนินคดีต่อพนักงานที่ทำการทุจริตอย่างถึงที่สุดทั้งคดีแพ่งและคดีอาญา

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน

บริษัทฯ กำหนดให้มีแนวทางการติดตามประเมินความเสี่ยง และแนวทางการปฏิบัติ ตามหลักการป้องกันการเกิด การทุจริตและคอร์รัปชันดังนี้

1. ฝ่ายตรวจสอบภายในสอบทานกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในว่าเพียงพอเหมาะสม มีประสิทธิภาพ สร้างความเชื่อมั่น และมีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และนำไปเป็นแนวทางให้ผู้ปฏิบัติงานนำไปดำเนินการ กระบวนการดังกล่าวเป็นการควบคุมความเสี่ยงเพื่อการป้องกัน (Preventive Control)

2. บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ อาทิ ระบบปฏิบัติการ SAP และการติดตั้งกล้องวงจรปิดเข้ามาใช้ ซึ่งเทคโนโลยีดังกล่าวถูกใช้เป็นมาตรการควบคุมความเสี่ยงเพื่อให้ตรวจพบ (Detective Control)

3. ฝ่ายตรวจสอบภายใน ตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบ (compliance) การสุ่มตรวจ และการติดต่อลูกค้า ติดตาม ประเมินผล และนำเสนอแนวทางป้องกันการทุจริตต่อฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามรอบการรายงาน

4. จัดให้มีการตรวจสอบสัญญา เอกสารประกอบการขอสินเชื่อ และการตรวจนับเงินสดแบบข้ามสาขาโดยสม่ำเสมอ และแจ้งเหตุอันพึงสงสัยต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับ

5. เปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเหตุอันพึงสงสัยที่ส่อไปในทางทุจริตผ่านช่องทาง whistleblower ของบริษัทฯ ดังที่เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ รับรองว่าผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวได้รับการคุ้มครองตามนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนของบริษัทฯ

6. เมื่อตรวจพบเหตุที่อาจทำให้เชื่อได้ว่าเกิดการทุจริต ฝ่ายกิจการสาขาต้องสืบสวนให้ถึงที่สุดและรายงานต่อฝ่ายบริหารเพื่อกำหนดมาตรการลงโทษตามข้อเท็จจริงที่พบ

7. ให้การฝึกอบรมพนักงานใหม่เกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมไปถึงบทลงโทษ รวมถึงมีการสื่อสารให้กับพนักงานทุกคนรับทราบ และทบทวนเป็นระยะ ถึงแนวทางการปฏิบัติงานที่บริษัทฯ กำหนดไว้เพื่อป้องกันการทุจริต ผ่านทางช่องทางการสื่อสารต่างๆ ของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม ในวันที่ 18 ตุลาคม 2562 บริษัทฯ ได้รับการรับรองเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของ

ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition: CAC)

1.2 ความเสี่ยงจากการขาดแคลนทรัพยากรบุคคล

บริษัทฯ มีความท้าทายในด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลให้เหมาะสมและเพียงพอกับการเติบโตอย่างรวดเร็วและยั่งยืน ท่ามกลางการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงในกลุ่มอุตสาหกรรมของบริษัทฯ การจัดหาบุคลากรเพื่อประจำการในสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศยิ่งทำให้การบริหารจัดการมีความท้าทายมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการพัฒนาบุคลากร การแบ่งปันวัฒนธรรมองค์กร การสร้างวินัย การจัดการการควบคุมภายใน การเข้าสู่สังคมสูงวัย หรือแม้กระทั่งทัศนคติในการทำงานที่แตกต่างกันของบุคลากรต่างวัย อุปสรรคดังกล่าวส่งผลให้พนักงานใหม่มีอัตราการลาออกในช่วงอายุงานไม่เกิน 6 เดือน หรือไม่ผ่านทดลองงานสูง (Turnover Rate) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลทางลบโดยตรงต่อการเติบโต และความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ ดังนั้นการสรรหาบุคลากรที่เหมาะสมและเพียงพอ และการรักษาบุคลากรเหล่านี้ให้มีความเจริญก้าวหน้าไปพร้อมๆ กับการเติบโตขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ยาวนานเป็นสิ่งท้าทายและจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับบริษัทฯ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการขาดแคลนทรัพยากรบุคคล

บริษัทฯ มีการกำหนดให้มีแนวทางในการติดตามประเมินความเสี่ยง การกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามแนวทางในการลดความเสี่ยงจากการขาดแคลนทรัพยากรบุคคลดังนี้

1. บริษัทฯ จัดให้พนักงานได้รับสวัสดิการที่เหมาะสม เป็นธรรม และสอดคล้องกับผลสัมฤทธิ์ของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

2. ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน เพื่อเข้าใจปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลทางบวก และผลกระทบต่อความพึงพอใจของพนักงานที่มีต่อองค์กรเป็นประจำ ทั้งนี้

ข้อมูลจากการสำรวจจะถูกนำไปใช้ในการปรับปรุงกลยุทธ์หรือแผนการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

3. บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารภายในทั้งแบบออนไลน์ และออฟไลน์ กล่าวคือ พนักงานสามารถสื่อสารกับพนักงานได้โดยตรง นอกจากนี้พนักงานยังสามารถสื่อสารกับผู้บังคับบัญชา หรือผู้บริหาร และผู้บริหาร รวมถึงผู้บังคับบัญชาก็สามารถสื่อสารกับพนักงานได้อย่างทั่วถึงผ่านช่องทางการสื่อสารตามโครงการเทคโนโลยีเชื่อมเราเข้าด้วยกัน ซึ่งประกอบด้วย แพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนการเรียนรู้ (MTC University Digital Learning Platform) และแพลตฟอร์มถามตอบ (MTC Forum Digital Platform) นอกจากนี้ยังมีช่องทางวารสารรายเดือน **“เมืองไทยสัมพันธ์”** ทั้งในรูปแบบรูปเล่ม และในรูปแบบ e-book ที่เก็บไว้ใน MTC University Digital Forum ที่พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงได้ ซึ่งเนื้อหาภายในวารสาร จะเน้นการสื่อสารนโยบายจากผู้บริหาร ข้อความที่ผู้บริหารต้องการสื่อสารไปยังพนักงาน แบ่งปันประสบการณ์การดูแลและติดตามหนี้ของพนักงาน ความรู้ ข่าวสาร รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของการแข่งขันทางการตลาดและอุตสาหกรรม

4. บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างทั่วถึงและเพียงพอ เพื่อบรรลุเป้าหมาย หรือวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ อย่างยั่งยืน เนื่องจากบริษัทฯ ตระหนักดีว่า การสร้างโอกาสและแรงจูงใจในการทำงานนั้นจะช่วยเพิ่มศักยภาพของพนักงาน ซึ่งท้ายสุดแล้วจะช่วยเพิ่มผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในระยะยาว ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีหน้าที่เตรียมความพร้อมให้แก่พนักงาน ให้มีความก้าวหน้าและความมั่นคงในอาชีพของตนเองผ่านโครงการอบรมของบริษัทฯ ดังรายละเอียดตามนโยบายด้านการพัฒนาบุคลากร

5. เนื่องจากการทำงานเป็นทีมเป็นวัฒนธรรมองค์กรหลัก ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้นำการประเมินแบบ 360 องศา มาใช้ในการประเมินความสามารถและศักยภาพของพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดการประเมินที่โปร่งใส เป็นธรรม และเป็นอิสระ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการสัมภาษณ์พนักงานที่ลาออกจากบริษัท (Exit Interview) เพื่อรวบรวมข้อมูลเชิงลึกถึงปัจจัย และสภาพแวดล้อมที่ส่งผลต่อการตัดสินใจลาออกของพนักงาน

6. บริษัทฯ สนับสนุนให้เกิดความหลากหลายในองค์กร เคารพสิทธิมนุษยชน ไม่มีการกีดกันในทุกระบวนแบบ End-to-End

1.3 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือการให้สินเชื่อทะเบียนรถ โดยลูกค้าจะต้องนำรถจักรยานยนต์ รถยนต์ หรือรถเพื่อการเกษตรที่ตนเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อโดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ และบริษัทฯ สามารถเข้ายึดรถที่เป็นหลักประกันจากลูกค้าเพื่อนำมาขายทอดตลาดได้โดยผ่านศูนย์ประมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากหลักประกันดังกล่าวเป็นทรัพย์สินที่สามารถเคลื่อนย้ายได้ง่าย จึงอาจทำให้ยากต่อการติดตามและยึดหลักประกัน ซึ่งหากบริษัทฯ ไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันดังกล่าวได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อตรงต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้

1. เพื่อลดโอกาสที่บริษัทฯ ไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้ บริษัทฯ จึงกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าที่จะมาขอสินเชื่อของบริษัทฯ โดยจะต้องมีภูมิลำเนา หรือมีสถานที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ของสาขาที่มาขอใช้บริการ หากมีภูมิลำเนาต่างพื้นที่ จะต้องมีการคัดกรองบุคคลที่สามซึ่งเป็นบุคคลที่มีภูมิลำเนาอยู่ในพื้นที่เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ เพื่อพนักงานสินเชื่อประจำสาขาจะสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่อยู่ของลูกค้า และสามารถติดตามดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง

2. การสร้างเครือข่ายสาขาขนาดใหญ่ ผ่านสาขาและพนักงานที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ เป็นอีกหนึ่งกลไกที่บริษัทฯ ใช้ในการติดตามหนี้ และยึดสินทรัพย์หลักประกันในกรณีที่มีการเคลื่อนย้ายสินทรัพย์

1.4 ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

กระบวนการในการขายสินทรัพย์ที่ยึดมาหลังจากลูกค้าผิดชำระหนี้ นั้น บริษัทฯ จะนำมาประมูลโดยผ่านศูนย์ประมูลที่อยู่ภายใต้การดูแลและบริหารงานของบริษัทฯ ซึ่งในปัจจุบันมีอยู่ทั้งหมด 6 แห่ง คือ ศูนย์ประมูลพิษณุโลก ศูนย์ประมูลอยุธยา ศูนย์ประมูลชลบุรี ศูนย์ประมูลขอนแก่น ศูนย์ประมูลนครราชสีมา และศูนย์ประมูลราชบุรี อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่การประเมินสินทรัพย์อาจเกิดผลขาดทุน หากราคาที่ประมูลขายสินทรัพย์ต่ำกว่ายอดลูกหนี้คงค้าง ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

1. บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อ หรือ LTV ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับประเภทรถ รุ่นรถ ความนิยม และสภาพของสินทรัพย์ที่นำมาเป็นหลักประกัน โดยจะมีการทบทวนตารางยอดจัดสินเชื่อเป็นประจำ หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ

2. การปฏิบัติงาน ณ ศูนย์ประมูล เป็นอีกหนึ่งกลไกที่บริษัทฯ ปรับปรุงและพัฒนาเพื่อให้เกิดอุปสงค์เพียงพอและเหมาะสมกับอุปทานหรือสินทรัพย์ที่นำมาประมูล อันมีวัตถุประสงค์เพื่อการขายให้ได้ราคาประมูลของทรัพย์สินและให้ผลประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกรณีที่ศูนย์ประมูลสามารถขายสินทรัพย์ได้มากกว่ามูลหนี้ บริษัทฯ จะคืนส่วนต่างให้กับลูกค้า

2. ความเสี่ยงด้านการเงิน

2.1 ความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอและการขาดสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

การขยายตัวของธุรกิจอย่างต่อเนื่องเป็นปัจจัยที่ทำให้บริษัทฯ มีความจำเป็นจะต้องจัดหาเงินทุน หรือก่อหนี้เพิ่มขึ้นในอนาคตเพื่อรองรับการขยายตัว ซึ่งก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนได้ไม่เพียงพอ

และขาดสภาพคล่องในอนาคต ดังนั้น นอกจากแหล่งเงินกู้จากธนาคารหรือสถาบันการเงินแล้ว บริษัทฯ ยังคงพยายามจัดหาเงินทุนจากแหล่งอื่นโดยคำนึงถึงโครงสร้างทางการเงิน ประโยชน์ และผลกระทบของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอและการขาดสภาพคล่อง

1. ในปี 2562 นี้ บริษัทฯ ได้ทำการออกหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกันให้แก่ประชาชน (Public Offering) เป็นครั้งแรก โดยในรอบแรก บริษัทฯ เสนอขายตราสารหนี้ให้แก่ประชาชน จำนวน 4,000 ล้านบาท ในเดือนกุมภาพันธ์ 2562 และครั้งที่สองจำนวน 5,000 ล้านบาท ในเดือนกรกฎาคม 2562 ซึ่งการเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ประชาชนนั้น เป็นกระบวนการลดความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอและการขาดสภาพคล่องของบริษัทฯ และช่วยให้บริษัทฯ เพิ่มช่องทางในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ที่บริษัทฯ สามารถควบคุมความเสี่ยงได้ในอนาคต

2. บริษัทฯ มีการบริหารจัดการให้ตัวแลกเงิน (ตราสารหนี้ระยะสั้น) ที่ออกโดยบริษัทฯ มีวงเงินคงเหลือจากสถาบันการเงินสำรองเพียงพอที่จะรองรับมูลค่าของตัวแลกเงินได้ หากเกิดกรณีที่ตลาดตัวแลกเงินมีความผันผวน บริษัทฯ ก็จะสามารถหาเงินทุนจากแหล่งอื่นมาทดแทนได้ทันที

3. บริษัทฯ มีการบริหารสัดส่วนหนี้สินระยะยาว (อายุสัญญามากกว่า 1 ปี) และหนี้สินระยะสั้น (อายุสัญญาน้อยกว่า 1 ปี) ให้มีอัตราส่วนหนี้สินระยะยาวสูงกว่าหนี้สินระยะสั้น เพื่อป้องกันการขาดสภาพคล่องและเพียงพอต่อการรองรับการเติบโตอย่างรวดเร็วของบริษัทฯ

2.2 ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีรายได้หลักจากดอกเบี้ยรับจากการปล่อยสินเชื่อ โดยเป็นลักษณะการคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ ในขณะที่ต้นทุนการกู้ยืมของบริษัทฯ อัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับความผันผวนของตลาด ณ ขณะที่กู้ยืม หากมีความผันผวนมาก จะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงิน

กู้ยืมปรับสูงขึ้น ในขณะที่บริษัทฯ ยังไม่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยรับ มีผลกระทบทำให้อัตราร้อยต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายลดลง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

1. บริษัทฯ บริหารอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากธนาคาร ด้วยการกระจายเงินกู้ไปยังธนาคารพาณิชย์ทั้งไทย และต่างชาติ ทั้งนี้การกระจายวงเงินกู้ยืมทำให้บริษัทฯ สามารถเลือกกู้ยืมจากธนาคารที่ให้อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม เพื่อรักษาระดับอัตราร้อยต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับ และดอกเบี้ยจ่ายให้อยู่ในระดับที่สม่ำเสมอ

2. บริษัทฯ สามารถเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Swap Contract) เพื่อลดความเสี่ยงของความผันผวนของตลาด

2.3 ความเสี่ยงด้านเครดิตและคุณภาพของสินทรัพย์

กระบวนการพิจารณาเพื่อปล่อยสินเชื่อของบริษัทนั้นขึ้นอยู่กับมูลค่าของสินทรัพย์ที่ผู้กู้นำมาเป็นหลักประกันเป็นสำคัญ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและคุณภาพของสินทรัพย์

1. บริษัทฯ จัดให้มีการปรับปรุงฐานข้อมูลมูลค่าตลาดของสินทรัพย์ในระบบปฏิบัติการข้อมูลที่สำคัญของบริษัทฯ ทั่วประเทศใช้ข้อมูลร่วมกัน ซึ่งข้อมูลมูลค่าตลาดของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวบรวมมาจากผลการประเมินสินทรัพย์ที่ถูกนำมาประเมินผ่านศูนย์ประเมินทั้ง 6 สาขาของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง เพื่อลดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ (Probability of Default) และรักษาระดับจำนวนเงินที่จะได้รับชำระคืนเมื่อเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery Rate)

2. บริษัทฯ รักษาอัตราส่วนมูลค่าสินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-To-Value) ให้คงอัตราส่วนที่ประมาณร้อยละ 50 เนื่องจากการให้มูลค่าสินเชื่อ เทียบกับมูลค่าหลักประกันที่สูงเกินไป

จะทำให้ผู้กู้เลือกที่จะทิ้งสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน และก่อให้เกิดหนี้เสียสูงขึ้น

3. บริษัทฯ เน้นการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้ารายย่อย ซึ่งถือเป็นสินเชื่อขนาดเล็ก และกระจายความเสี่ยงของการปล่อยสินเชื่อทั้งในเชิงภูมิศาสตร์ผ่านสาขาที่มีอยู่ทั่วประเทศ ในเชิงผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และในเชิงกลุ่มฐานลูกค้าทั้งที่มีรายได้ประจำ ไม่มีรายได้ประจำ กระจายในหลายกลุ่มอุตสาหกรรม ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยงในด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ (Concentration Risk) ที่อาจเป็นเหตุให้ความเสี่ยงด้านเครดิตสูงขึ้น

4. บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้า (Market Conduct) ของทั้งอุตสาหกรรมให้เป็นไปอย่างเป็นธรรมและโปร่งใสภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ จึงมีโครงสร้างรายได้ดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกตามประกาศฯ ไม่มีโครงสร้างค่าธรรมเนียมที่ซับซ้อน มีอัตราดอกเบี้ยต่ำเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม และเน้นการสื่อสารกับลูกค้าอย่างโปร่งใส ทั้งนี้กลยุทธ์ดังกล่าวจะกระตุ้นให้ลูกค้ารักษาเครดิตของตนเองกับบริษัทฯ เพื่อลูกค้าจะสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนที่เป็นธรรมและโปร่งใสได้ง่ายในอนาคต

5. นอกเหนือจากการพิจารณามูลค่าตลาดของสินทรัพย์ที่ผู้กู้นำมาเป็นหลักประกันแล้ว บริษัทฯ ยังพิจารณาพฤติกรรมการชำระหนี้จากฐานข้อมูลของบริษัทฯ ความสามารถในการชำระหนี้จากการสอบถามเพิ่มเติม (Best Efforts Basis) และผู้ค้าประกันหากมูลค่าสินเชื่อสูง หรือผู้กู้มิได้มีที่อยู่เดียวกับแหล่งพำนัก เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ

6. บริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการบริหารงานประมูลขายทอดตลาดทรัพย์สินที่ผู้กู้นำมาเป็นหลักประกันสินเชื่อเองผ่านศูนย์ประเมินทั้ง 6 สาขาของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการศูนย์ประเมินให้มีประสิทธิภาพ และการจัดประมูลที่โปร่งใส ซึ่งเป็นการช่วยลดปริมาณหนี้เสียและเป็นเครื่องมือในการรักษาระดับจำนวนเงินที่จะได้รับชำระคืนเมื่อเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery Rate) ของบริษัทฯ ให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด

7. บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ และควบคุมความเสี่ยงด้าน

คุณภาพของสินทรัพย์ด้วยการรักษาสัดส่วนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่องตามเป้าหมายที่บริษัทฯ วางไว้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 275.80 ซึ่งถือว่าเพียงพอเมื่อเทียบกับการคำนวณด้วยมาตรฐาน TFRS9 และบริษัทฯ ยังได้จัดทำอัตราการผิดนัดชำระหนี้สะสมเฉพาะของสินเชื่อทั่วไประยะยาวแยกตามปีที่ปล่อยสินเชื่อ (Vintage Analysis) เป็นประจำเพื่อประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทฯ ที่แท้จริงอย่างใกล้ชิด

8. บริษัทฯ มีการปลูกฝังความรู้ความเข้าใจเรื่องความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร เช่นเดียวกับระเบียบวินัยของพนักงานในการปฏิบัติงานติดตามหนี้ โดยบริษัทฯ ได้ใช้ดัชนีชี้วัดผลงาน (KPI) ในด้านคุณภาพของสินทรัพย์ หรือสินเชื่อที่พนักงานปล่อยให้ผู้ลูกค้ามาเป็นดัชนีชี้วัดผลงานหลัก แทนการใช้ยอดปล่อยสินเชื่อเช่นเดียวกับอุตสาหกรรม ซึ่งการใช้ดัชนีชี้วัดดังกล่าว ส่งผลให้ค่าเฉลี่ยอัตราหนี้เสียของบริษัทฯ ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยหนี้เสียของอุตสาหกรรม

9. บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและปรับปรุงช่องทางการชำระเงินให้ผู้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายในการชำระค่าวงได้ง่ายดายและรวดเร็วยิ่งขึ้น โดยปัจจุบัน ลูกค้าของบริษัทฯ สามารถชำระค่าวงได้ตามช่องทางการชำระเงินดังต่อไปนี้

- ✔ ชำระผ่านสาขา กว่า 4,107 สาขาทั่วประเทศ (ฟรีค่าธรรมเนียม)
- ✔ ชำระผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส ตลอด 24 ชั่วโมง
- ✔ ชำระผ่านเทสโก้ โลตัส ทุกสาขา
- ✔ ชำระผ่านบิ๊กซี และมินิบิ๊กซี ทุกสาขา
- ✔ ชำระผ่าน Airpay เคาน์เตอร์ หรือ Airpay แอปพลิเคชัน
- ✔ ชำระผ่านตู้ ATM ของทุกธนาคาร
- ✔ ชำระผ่าน Mobile Banking Application K-Plus ของธนาคารกสิกรไทย

3. ความเสี่ยงด้านการตลาด

3.1 ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ

3.1.1 สถานการณ์ภัยแล้ง

ในปี 2562 ประเทศไทยได้รับผลกระทบจากปรากฏการณ์เอลนีโญ (El Nino) ก่อให้เกิดความแห้งแล้งในประเทศ และภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ระดับน้ำในเขื่อนทั่วประเทศลดต่ำลงใกล้เคียงกับระดับน้ำในเขื่อนของปี 2558 ซึ่งเป็นช่วงภัยแล้งที่ถือว่ารุนแรงที่สุดในรอบ 20 ปี จากจำนวนเขื่อน 36 แห่งทั่วประเทศ พบว่ามีเขื่อนจำนวน 9 แห่งที่มีระดับน้ำน้อยเข้าขั้นวิกฤต ซึ่งอยู่ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคกลาง และภาคเหนือ

สถานการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบโดยตรงต่อกิจกรรมและการผลิตทางการเกษตรและรายได้ของเกษตรกร ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าสำคัญของบริษัทฯ ซึ่งเป็นปัจจัยเชิงลบต่อคุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทฯ

3.2 ภาวะเศรษฐกิจภายนอกประเทศ

3.2.1 สถานการณ์ความไม่แน่นอนในนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกาและจีน

จากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับประเทศจีน ยังคงยืดเยื้อต่อไปจนเป็นผลให้มีการคาดการณ์ถึงการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศมหาอำนาจทั้งสองจะชะลอตัวลงด้วยในปีหน้า ซึ่งส่งผลมาสู่ระบบเศรษฐกิจไทยที่ไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ โดยในปี 2562 เศรษฐกิจไทยเริ่มชะลอตัวลงและมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้และต่ำกว่าระดับศักยภาพจากการส่งออกที่ลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญ ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับลดประมาณการเติบโตทางเศรษฐกิจหลายครั้ง โดยครั้งล่าสุดเมื่อเดือนธันวาคม 2562 ปรับอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจไทยไว้ที่ 2.5% ลดลงจากเมื่อต้นปี 2562 ที่ประมาณการไว้ที่ 3% แต่คาดว่าแนวโน้มเศรษฐกิจโลกจะเริ่มมีเสถียรภาพมากขึ้นในปี 2563 หลังจากสหรัฐอเมริกาและจีนบรรลุข้อตกลงการค้าระยะแรก

3.2.2 สถานการณ์ความขัดแย้งด้านการเมืองในฮ่องกงที่ยืดเยื้อ

การประท้วงในฮ่องกงที่ยืดเยื้อ และรุนแรงถึงขั้นต้องปิดสนามบินนานาชาติฮ่องกงนั้นส่งผลให้ภาวะเศรษฐกิจฮ่องกงในช่วงครึ่งปีหลังชะลอตัว ทำให้การเติบโตทั้งปีลดต่ำลง ในภาพรวมผลกระทบดังกล่าว ส่งผลกระทบในเชิงลบโดยตรงต่อภาคการส่งออกของไทย เนื่องจากฮ่องกงเป็นคู่ค้าสำคัญอันดับ 5 ของประเทศไทย ซึ่งครองสัดส่วนการส่งออกสูงถึงร้อยละ 4.7 ของมูลค่าการส่งออกทั้งหมด หากสถานการณ์การประท้วงยังรุนแรง และต่อเนื่องจนถึงปลายปี ทำให้การส่งออกไปยังฮ่องกงคาดว่าจะสูญเสียราว 1,000-1,400 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ทำให้การเติบโตการส่งออกทั้งปีหดตัวประมาณร้อยละ 9-12 ทั้งนี้สินค้าส่งออกไปยังฮ่องกงส่วนใหญ่เป็นสินค้าอุปโภคบริโภคซึ่งมีฮ่องกงเป็นทางผ่านไปยังประเทศจีน

นอกจากนั้น การประท้วงดังกล่าวยังส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่อค่าเงินหยวนของจีน ส่งผลให้ค่าเงินหยวนอ่อนตัวลงเมื่อเทียบกับเงินบาทของไทยซึ่งอาจเป็นปัจจัยลบต่อการส่งออกไปจีนเพิ่มขึ้น

การหดตัวของภาคการส่งออก ส่งผลกระทบต่อแรงงานภาคการผลิตในประเทศทำให้มีรายได้ลดลง ซึ่งอาจส่งผลต่อคุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯ

4. ความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาข้อมูลและเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องเก็บรวบรวมข้อมูลของผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ โดยเฉพาะลูกค้า และพนักงาน ซึ่งหมายรวมถึงข้อมูลทั่วไป และข้อมูลที่มีความอ่อนไหว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 อย่างเคร่งครัด ในการเก็บรักษาข้อมูล การเปิดเผยข้อมูล และการนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาข้อมูลนั้นสืบเนื่องมาจากระบบการควบคุมภายในด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศที่ต้องมีความรัดกุม

และมีประสิทธิภาพเพียงพอ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติงานอย่างดีที่สุดเพื่อลดความเสี่ยงของการสูญเสีย และการรั่วไหลของข้อมูล ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ และอาจทำให้ผิดกฎระเบียบข้อบังคับ ว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และนโยบายความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศไว้ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาข้อมูลและเทคโนโลยีสารสนเทศ

1. บริษัทฯ แต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกมาเป็นผู้ตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Auditor) ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินความเสี่ยงของการควบคุมภายใน และการจัดการความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยรายงานผลการตรวจสอบตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการจัดการบริหารความเสี่ยง
2. บริษัทฯ จัดให้มีการติดตั้งระบบป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลด้วยการโจมตีจากภายนอก หรือภัยจากไวรัสคอมพิวเตอร์ด้วยการติดตั้งซอฟต์แวร์รักษาความปลอดภัยเน็ตเวิร์ค (Firewall)
3. บริษัทฯ กำหนดให้มีการกำหนดและปรับปรุงอำนาจการเข้าถึงข้อมูลเพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลซึ่งอาจเกิดจากบุคลากรภายใน
4. บริษัทฯ กำหนดให้มีแผนการสำรองข้อมูล พร้อมทั้งมีการตรวจสอบการสำรองข้อมูลให้ถูกต้องตามนโยบายสารสนเทศและความมั่นคงสารสนเทศ
5. บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารภายในเพื่อสร้างความตระหนักรู้ และปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องการใช้เทคโนโลยีให้ถูกวิธีและถูกต้องให้แก่พนักงาน อาทิ ไม่ดาวน์โหลดโปรแกรมที่ไม่ได้รับอนุญาต ไม่เปิดอีเมลที่ไม่ทราบที่มา เป็นต้น
6. บริษัทฯ มีการจัดทำคู่มือความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) เพื่อป้องกันและรับมือกับการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจอันมีเหตุมาจากภัยคุกคามต่อการทำงานของระบบสารสนเทศ

5. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ กฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินงาน และมาตรฐานบัญชี

5.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ และกฎหมาย

ปัจจุบัน บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถโดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีหลักประกันภายใต้ใบอนุญาตเดียวกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ส่งผลให้ธุรกิจหลักของบริษัทฯ เกือบทั้งหมดอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์วิธีปฏิบัติและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน เช่น คุณสมบัติของผู้ให้บริการ การกำหนดวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยค่าธรรมเนียม และการรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม และโปร่งใสต่อผู้ใช้บริการสินเชื่อ หรือผู้กู้ และบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างเคร่งครัด อย่างไรก็ตาม หากในอนาคต ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการแก้ไขหรือออกระเบียบเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบธุรกิจอันเนื่องมาจากแนวโน้มของการเติบโตของหนี้ครัวเรือนของประเทศไทยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงพยายามออกมาตรการต่างๆ มาเพื่อแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน เช่น การกำหนด LTV สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัย หรือ การกำหนดระดับ Debt Service Ratio (DSR) รวมถึงมาตรการดูแลสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย บริษัทฯ อาจต้องปรับเปลี่ยนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

5.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานบัญชี

เนื่องจากมาตรฐานบัญชีในประเทศไทยยังมีการพัฒนาตามมาตรฐานบัญชีสากลมาโดยตลอดและคาดว่าจะพัฒนานี้จะเกิดขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปในอนาคต อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงดังกล่าวเป็นความเสี่ยงที่

บริษัทฯ สามารถประเมินได้ล่วงหน้า รวมถึงขนาดของผลกระทบ จึงสามารถบริหารจัดการผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ กฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินงาน และมาตรฐานบัญชี

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านกฎหมาย จึงได้ยกระดับคณะทำงานบริหารความเสี่ยงและกฎหมายขึ้นมาเป็นฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย โดยมีความรับผิดชอบในการดูแลบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายอย่างใกล้ชิด นอกเหนือจากนั้น ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดตั้งฝ่ายกำกับดูแล (Compliance) ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบของระเบียบกฎเกณฑ์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย ฝ่ายกำกับดูแล และฝ่ายตรวจสอบภายใน จะต้องทำงานด้วยความเป็นอิสระ และรายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นประจำ

6. ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

6.1 ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Security Risk)

ด้วยเทคโนโลยีที่มีพัฒนาการอย่างก้าวกระโดด ส่งผลให้ภัยคุกคามทางไซเบอร์เป็นภัยคุกคามที่ส่งผลกระทบในทุกภาคส่วน ทั้งต่อด้านเศรษฐกิจ และความมั่นคงของประเทศ เช่นเดียวกับอุตสาหกรรมการเงิน สถาบันการเงิน และผู้ให้บริการการเงินต่างๆ ความเสี่ยงดังกล่าวก่อให้เกิดผลกระทบที่มีความรุนแรงที่สูงขึ้นทั้งในแง่ของความน่าจะเป็น และขนาดของผลกระทบซึ่งอาจเกิดขึ้นในรูปแบบที่เปลี่ยนแปลงไปและยากต่อการป้องกันหรือตรวจจับยิ่งขึ้นเรื่อยๆ แม้ว่าการปฏิบัติงานและรูปแบบการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ยังเน้นการใช้สาขา หลักประกันที่เป็นรูปธรรม และมีการทำธุรกรรมในรูปแบบของเงินสดเป็นส่วนมาก

อย่างไรก็ตามระบบปฏิบัติการหลักที่บริษัทฯ ใช้สำหรับการบันทึกข้อมูลสำคัญของลูกค้า และการจัดการบริหารต่างๆ นั้น อยู่ในรูปแบบของดิจิทัล จึงมีความเสี่ยงด้านดิจิทัล หรือภัยคุกคามทางไซเบอร์เป็นสำคัญ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

1. บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการการป้องกันและตรวจจับภัยคุกคาม ด้วยการเปิดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส และช่องทางการสื่อสารกับลูกค้าทั้งออนไลน์และออฟไลน์ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถตรวจจับภัยคุกคามทางไซเบอร์ พร้อมหาทางป้องกันและแก้ปัญหาได้ทันทั่วถึง

2. สร้างวัฒนธรรมองค์กรในการตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่องให้แก่พนักงานและลูกค้าของบริษัทฯ รวมทั้งดำเนินการตรวจสอบการส่งข้อความ SMS ทางโทรศัพท์ปลอม (Phishing Scam) เพื่อเตือนภัยความเสี่ยงได้ทันทั่วถึงผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัทฯ ทั้งต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใน และต่อผู้มีส่วนได้เสียภายนอก

6.2 ความเสี่ยงจากการแข่งขันกับผู้เล่นใหม่ (Non-conventional Competitor Risk)

นับตั้งแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกกฎหมายเพื่อกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ และใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับของกระทรวงการคลัง ส่งผลให้มีผู้ให้บริการทางการเงินขนาดเล็ก ผู้พัฒนาเทคโนโลยี Fintech รวมถึงสถาบันการเงินต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศให้ความสนใจธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ และอาจก่อให้เกิดการแข่งขันในอุตสาหกรรมที่รุนแรงมากยิ่งขึ้น ทั้งการแข่งขันด้วยเทคโนโลยี การขยายสาขา รวมถึงการขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ใหม่ๆ หรือแม้แต่การแข่งขันด้านราคาในอนาคต บริษัทฯ ตระหนักดีถึงการเปลี่ยนแปลง จึงมีการเตรียมตัวและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ และแผนการปฏิบัติงานเพื่อให้สามารถรับมือและแข่งขันในอุตสาหกรรมได้อย่างเข้มแข็ง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการแข่งขันกับผู้เล่นใหม่

1. บริษัทฯ ได้สร้างมาตรฐานความเป็นเลิศด้านการบริการ (Service Excellence) รวมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการอย่างเป็นธรรมแก่ลูกค้าอย่างเคร่งครัด (Market Conduct) เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติของบริษัทในการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของดัชนีวัดผลงานของพนักงาน ทั้งนี้นโยบายความเป็นเลิศด้านการบริการของบริษัทฯ นั้นได้เปลี่ยนแปลงรูปแบบการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์อย่างสิ้นเชิง โดยช่วยลดความขัดแย้งและการให้บริการลูกค้าที่ไม่เท่าเทียมกัน นอกจากนั้นการเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศของบริษัทฯ ส่งผลให้ลูกค้าเดิมกลับมาใช้บริการอีก และบอกต่อไปยังลูกค้าใหม่ (Snowball Effect) ซึ่งจัดเป็นกลยุทธ์ด้านการตลาดที่สำคัญของบริษัทฯ

2. เนื่องจากกลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ เป็นกลุ่มลูกค้าสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ ซึ่งมีแนวโน้มที่จะใช้บริการสินเชื่อที่ใกล้บ้าน และเดินทางสะดวกที่สุด บริษัทฯ จึงเน้นกลยุทธ์การเข้าถึงกลุ่มลูกค้าก่อนด้วยการขยายสาขาไปยังตัวจังหวัด อำเภอ ตำบล และหมู่บ้านต่างๆ ผ่านสาขากว่า 4,107 สาขา ซึ่งนับว่าบริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีจำนวนสาขามากที่สุดในประเทศ และยังเล็งเห็นศักยภาพการเติบโตของธุรกิจผ่านการขยายสาขาอยู่

3. เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและเข้าถึงลูกค้าจำนวนมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง นับจากก่อนจดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ มีเพียงสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ สินเชื่อทะเบียนรถยนต์ สินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร สินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และภายหลังจากเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ ได้เพิ่มสินเชื่อโฉนดที่ดิน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ มาเป็นลำดับ ในปี 2562 นี้ บริษัทฯ ได้ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ให้แก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีของบริษัทฯ ทั้งนี้บริษัทฯ เชื่อว่า ผลิตภัณฑ์ใหม่จะช่วยเร่งการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อคงเหลือ และอัตราดอกเบี้ยรับของบริษัทฯ

ได้ในอนาคต ในขณะที่เดียวกันก็เป็นการพัฒนาความจงรักภักดี (Customer Loyalty) ที่ลูกค้ามีต่อบริษัทฯ อีกด้วย

4. อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรมและโปร่งใส ภายใต้ พรบ. สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกินร้อยละ 28 เป็นปัจจัยผลักดันให้เกิดอัตราดอกเบี้ยของอุตสาหกรรมใหม่ลดลงจากในอดีตที่เฉลี่ยสูงเกินกว่าร้อยละ 30 อย่างไรก็ตาม อัตราดอกเบี้ยเรียกเก็บของบริษัท มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 22 - 23 มาตลอดระยะเวลาหลายปี ซึ่งในปี 2562 นี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวยังคงดำรงไว้ที่ระดับเดิมโดยต่ำกว่าเกณฑ์อัตราดอกเบี้ยสูงสุดอยู่มาก ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมกับลูกค้าของบริษัท ที่สามารถรักษาสถานภาพทางด้านเครดิตและคุณภาพหนี้ได้เป็นอย่างดี และเพื่อดึงดูดลูกค้ารายใหม่จากผู้ให้บริการสินเชื่อระบบ รวมถึงผู้ให้บริการรายอื่น

7. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

สภาพภูมิอากาศแปรปรวน เป็นสถานการณ์ที่เกิดขึ้นทั่วโลก และส่งผลกระทบต่อทั้งเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยตรง โดยผลกระทบนั้นทวีความรุนแรงขึ้นเรื่อยๆ ในประเทศไทย สภาพภูมิอากาศเป็นปัจจัยหลักที่ส่งผลกระทบต่อผลผลิตทางการเกษตร ซึ่งถือเป็นแหล่งรายได้หลักที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ จากการประเมินการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในประเทศไทย พบว่าอุณหภูมิเฉลี่ยมีแนวโน้มสูงขึ้น 1.5-2.0 องศาเซลเซียส ภายใน 40 ปี ช้างน้ำจึงเป็นสิ่งที่ท้าทายสำหรับภาคการเกษตรเป็นอย่างยิ่งและบริษัทฯ ซึ่งมีกลุ่มลูกค้าประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้องกับภาคเกษตรกรรมเป็นส่วนใหญ่ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจึงอาจส่งผลทำให้รายได้ของเกษตรกรลดลง อันจะทำให้ความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น หากแต่คุณภาพหนี้ลดลง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

1. บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงเป็นอย่างดี จึงได้ดำเนินนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมมาตั้งแต่ปี 2561 โดยมีเป้าหมายเพื่อลดก๊าซเรือนกระจกที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจทั้งทางตรงและทางอ้อม อาทิ การสร้างอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ซึ่งเป็นอาคารสีเขียว (LEED Certified)

2. บริษัทฯ ได้ขยายสาขาไปยังพื้นที่หลากหลายเพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่หลากหลายยิ่งขึ้น เช่น การขยายสาขาในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อสร้างสมดุลของฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีได้เกี่ยวข้องกับภาคการเกษตรโดยตรง หรือมิได้มีความเสี่ยงด้านจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศมากเท่ากลุ่มเกษตรกร

8. ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

8.1 ความเสี่ยงจากการถูกควบคุมเสียงของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ ครอบครัว เพ็ชรอำไพ/เพชรอำไพ ประกอบด้วย นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวนภา เพชรอำไพ (**“กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่”**) ซึ่งมีเจตนาร่วมกันในการใช้สิทธิออกเสียงของตนไปในทางเดียวกัน เพื่อควบคุมสิทธิออกเสียงหรือควบคุมกิจการร่วมกัน และมีความสัมพันธ์หรือมีพฤติกรรมร่วมกันตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 7/2552 เรื่องกำหนดลักษณะความสัมพันธ์หรือพฤติกรรมที่เข้าลักษณะเป็นการกระทำร่วมกับบุคคลอื่น ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 67.45 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ยังเป็นการรวมการผู้มีอำนาจลงนาม และเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ด้วย จึงทำให้กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นผู้มีอำนาจในการบริหารจัดการและควบคุมคะแนนเสียงในการลงมติที่สำคัญได้เกือบทั้งหมด ยกเว้นในเรื่องกฎหมาย หรือข้อบังคับบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง หรือในกรณีกำหนดให้สิทธิออกเสียงคัดค้านได้ ดังนั้นผู้ถือหุ้นรายอื่นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงอาจจะไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อคัดค้านหรือถ่วงดุลการบริหารของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ได้

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการถูกควบคุมเสี่ยงของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่

1. บริษัทฯ จัดให้มีโครงสร้างการจัดการซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการ และคณะอนุกรรมการรวม 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ (เป็นกรรมการอิสระทั้งหมด) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (เป็นกรรมการอิสระทั้งหมด) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริหาร โดยมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะอนุกรรมการและกรรมการอย่างชัดเจน อีกทั้งองค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนยังประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับงบการเงิน และรายงานทางการเงินต่างๆ อีกทั้งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ จึงมีส่วนช่วยให้การดำเนินงานของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการเป็นไปอย่างมีระบบ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

2. บริษัทฯ จัดให้มีการปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในกิจการ รวมทั้งบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยจะทำการพิจารณาเปรียบเทียบเงื่อนไขกับบุคคลภายนอกอื่นก่อน และนำรายการต่างๆ เข้าสู่การพิจารณาอนุมัติของกรรมการตรวจสอบทุกปี ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติในขั้นต่อไป โดยบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าวจะไม่ใช้อำนาจอนุมัติในการเข้าทำรายการนั้นๆ

อีกทั้งคณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ติดตามรายการที่เกี่ยวข้องกันในทุกๆ ไตรมาส โดยให้ผู้ตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

นิยาม และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมบริษัทย่อยลำดับเดียวกันหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตรรวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณ์อย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระหรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.

5. มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

ส่วนที่ 3 การจัดการกิจการและบรรษัทภิบาล

บริษัทฯ ยึดมั่นต่อการดำเนินธุรกิจด้วยจริยธรรม จรรยาบรรณ ความโปร่งใส และเป็นธรรม ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ มาโดยตลอด ด้วยเป้าหมายที่จะเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบ” ต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในปี 2561 นี้ บริษัทฯ ตระหนักเป็นอย่างดีว่าผลกระทบจากการดำเนินกิจการของบริษัทฯ นั้น มีนัยสำคัญต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงได้ปรับปรุงยุทธศาสตร์ด้านการกำกับเพื่อเป็นองค์กระตุ้นแบบด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้แก่อุตสาหกรรมสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ดังจะเห็นได้จากความพยายามในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และพัฒนานโยบายการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยในปี 2562 ถือเป็นปีแห่งความภาคภูมิใจบริษัทฯ ที่ได้รับการประกาศผลรายงานการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประจำปี 2562 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2018) ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) เป็นปีที่สองติดต่อกัน พร้อมกันนั้น บริษัทฯ ยังถือเป็นเกียรติอย่างสูงที่ได้รับ ประกาศเกียรติคุณ “คณะกรรมการแห่งปี” (Board of the Year) ประจำปี พ.ศ. 2562 ซึ่งเป็นการประกาศเกียรติคุณให้แก่คณะกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จากการจัดประกวดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับ 6 องค์กรภาคเอกชนชั้นนำ

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังได้รับการรับรอง (Certified) เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) อย่างเป็นทางการ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม พ.ศ. 2562 ซึ่งเป็นปัจจัยที่ช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ที่สำคัญยิ่งอีกด้วย

1. โครงสร้างการจัดการเพื่อบรรษัทภิบาล

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการต้องเข้าใจและทราบถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้กำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ แผนธุรกิจ ตลอดจนงบประมาณของบริษัทฯ พร้อมทั้งกำกับ ทบทวนและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงานให้เป็นไปตามทิศทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

โครงสร้างกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งสิ้น 5 ชุด คือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ.2535 และประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการชุดต่างๆ ของบริษัทฯ มีดังนี้

1.1 การกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อ บริษัทที่ดี

1. ประธานคณะกรรมการ เป็นกรรมการอิสระ และมีได้เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ แบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน

2. คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระทั้งหมด รวมจำนวน 3 ท่าน และมีการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้ คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทและความรับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้คณะกรรมการกำหนดให้มีการติดตามผลการตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท

3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด รวมจำนวน 3 ท่าน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสรรหากรรมการโดยการพิจารณาถึงคุณสมบัติ องค์ความรู้ และประสบการณ์ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายขององค์กร ไม่ขัดต่อกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องด้วยความโปร่งใส และมั่นใจได้ว่าผู้ที่ได้รับการสรรหาจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลัก Fiduciary Duty ที่สำคัญสองประการ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้จัดให้มีการทำและทบทวนตารางบริหารทักษะของคณะกรรมการ (Skill Matrix) เป็นประจำทุกปี เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาและใช้เป็นแนวทางในการสรรหาคณะกรรมการที่เหมาะสม และสามารถสร้างความหลากหลายในโครงสร้าง

(Board Diversity) ทั้งในด้านความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ และอายุ ซึ่งจำเป็นต่อการบริหารและสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่บริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ นอกเหนือจากการสรรหารายชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายบุคคลมีโอกาสนเสนอรายชื่อผู้ที่สมควรเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ โดยสามารถส่งแบบเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางอีเมลของเลขานุการบริษัท monton.o@muangthaiacap.com หรือส่งต้นฉบับมายังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ภายในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัคร โดยกำหนดระยะเวลาในการเสนอชื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณาก่อนการระดมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะบรรจุชื่อบุคคลที่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท ในระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร รวมจำนวน 3 ท่าน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายนอกและภายในอันมีผลกระทบต่อเป้าหมายและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนั้น ยังมีหน้าที่กำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงในหน่วยงานต่างๆ พร้อมทั้งมอบหมายให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารทุกคน ให้มีการกำหนดอัตราความเสี่ยงที่รับได้ และจัดให้มีการติดตามการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายต่างๆ เป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งให้ความรู้ และปลูกฝังให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กรให้แก่พนักงานทุกระดับ

5. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน มีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่างๆ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยั่งยืน รวมถึงการกำหนดนโยบายเพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมาตรฐานจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งปลูกฝังให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

6. คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการบริหารรวมทั้งสิ้น 13 ท่าน โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้กำหนดแนวทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหาร

รายงานการประเมินความเป็นอิสระของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ร้อยละ 75.00
คณะกรรมการที่เป็นคณะกรรมการอิสระ	ร้อยละ 62.50
ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ	ใช่
ประธานกรรมการเป็นบุคคล กับประธานกรรมการบริหาร	ใช่
คณะกรรมการที่เป็นสตรี	ร้อยละ 37.50

1.2 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ จากปีที่ผ่านมา โดยกรรมการสองคนในสี่คนนี้ลงนามชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

- | | | |
|---------------------|------------|------|
| 1. พลเรือเอกอภิชาติ | เพ็ญศรีทอง | หรือ |
| 2. นายชูชาติ | เพ็ชรอำไพ | หรือ |
| 3. นางดาวนภา | เพชรอำไพ | หรือ |
| 4. นายโยธิน | อนาวิล | |

1.3 คุณสมบัติของกรรมการ

ผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการของสถาบันการเงินตามที่กฎหมายกำหนด และต้องผ่านกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ เป็นผู้มีทักษะ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่กำหนด มีความเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ทั้งนี้อย่างน้อยกรรมการอิสระ 1 ท่าน ต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี การเงิน

1.4 วาระการดำรงตำแหน่ง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 คือในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ หากจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 อย่างไรก็ตาม ในปี 2562 ไม่มีกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 9 ปี

1.5 การดำรงตำแหน่งของกรรมการ และประธานกรรมการบริหารในบริษัทอื่น

เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการ และผู้บริหารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ดังนี้

- ✔ การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อน
- ✔ กรรมการควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่เกิน 5 บริษัท ดังนั้น ในปี 2562 ไม่มีกรรมการคนใด ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 บริษัท
- ✔ กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ

2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งสิ้น 5 ชุด คือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรฐาน 68 แห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการชุดต่างๆ ของบริษัทฯ มีดังนี้

2.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการและดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ

2. จัดให้มีการทำงานบุคคล และงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ

3. กรรมการบริษัททุกท่าน ต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติ มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงานจากหลากหลายสาขา โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจของบริษัทฯ และ

พิจารณาให้ความเห็นชอบทิศทางในการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัทฯ เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนธุรกิจ แผนสนับสนุน และงบประมาณเป็นประจำทุกปี

4. พิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัติ นโยบาย วิสัยทัศน์ ทิศทาง กลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำทุกปี

5. จัดให้มีการอภิปราย และแสดงความคิดเห็นของฝ่ายบริหารอย่างอิสระ เพื่อกำหนดกรอบทิศทางองค์กร และเตรียมพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจ และสภาพแวดล้อมอื่นๆ

6. ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงาน และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง

7. ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีการรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

8. จัดทำรายงานประจำปีและดำเนินการให้การจัดทำและเปิดเผยงบการเงิน เพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ

9. พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหาร ความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุม ทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการ

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับ และวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม

10. พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการและคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ที่แต่งตั้ง ทั้งนี้ การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้ส่วนเสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติแล้ว

11. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

12. กำกับและดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และข้อบังคับกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น

13. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินเสนอไว้ในรายงานประจำปี

14. ประเมินผลงานประจำปีของผู้บริหารสูงสุด (CEO)

อำนาจการดำเนินการของคณะกรรมการบริษัท

1. แต่งตั้ง ถอดถอน มอบอำนาจหน้าที่ให้แก่ คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการบริหาร และ กรรมการผู้จัดการปฏิบัติงาน

2. แต่งตั้งที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก ในกรณีที่มีความจำเป็น โดยบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

3. อนุมัติการกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจของ คณะกรรมการบริหาร

4. อนุมัติการได้รับหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อ ในวงเงินที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร

5. อนุมัติการก่อตั้ง ความรวม หรือเลิกบริษัทย่อย

6. อนุมัติการลงทุน ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญ และ/หรือหลักทรัพย์อื่นใดในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจของคณะกรรมการบริหาร

7. เสนอการเพิ่มทุน หรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไข เปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และ/หรือวัตถุประสงค์ของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น

8. มอบอำนาจให้แก่ฝ่ายบริหาร หรือพนักงาน ในระดับผู้บริหารของบริษัทฯ กระทำการแทนได้

9. มีอำนาจเชิญฝ่ายบริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ มาชี้แจงให้เห็นร่วมประชุม ตลอดจนให้ส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้อง และ/หรือจำเป็น

10. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท

อำนาจดำเนินการของคณะกรรมการที่กล่าวมาข้างต้น หากเกี่ยวข้องกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ให้ปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

2.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็น ประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ

2. สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. ดูแล ติดตาม การบริหารงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

4. มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัท สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ

5. เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

2.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลาตามกรอบกฎหมายกำหนด

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผลและพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้

เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

✓ ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

✓ ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

✓ ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

✓ ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

✓ ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

✓ จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

✓ ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)

✓ รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

2.4 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวนโครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติกรรมการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทที่ครบวาระ และ/หรือมีตำแหน่งว่างลง และ/หรือแต่งตั้งเพิ่ม

3. ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทราบเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำหนดคำตอบแทน

1. จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี

2. กำหนดคำตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงิน และมีใช้ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัท เป็นรายบุคคล โดยการกำหนดคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัทในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ

3. รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทและมีหน้าที่ให้คำชี้แจง ตอบคำถามเรื่องเกี่ยวกับคำตอบแทนของกรรมการบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4. รายงานนโยบาย หลักการ และเหตุผลของการกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปี (56-2) ของบริษัทฯ

5. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายโดยฝ่ายบริหาร และหน่วยงานต่างๆ จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

6. เสนอผลการประเมินคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดต่อคณะกรรมการบริษัทและแนวทางการ

ปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด

7. พิจารณาเงินเดือนของประธานกรรมการบริหาร (CEO) โดยอิงจากผลประกอบการของบริษัทฯ เป็นเกณฑ์ในการพิจารณา

2.5 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดและทบทวนนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร

2. กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

3. ให้ข้อเสนอแนะทาง ติดตาม และประเมินผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะทำงาน/ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อนำไปดำเนินการ

4. พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรและให้ข้อคิดเห็นประเด็นความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงให้แนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรแก่คณะทำงาน/ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อนำไปดำเนินการ

5. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ และในกรณีที่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์สำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด

6. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.6 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลต่อคณะกรรมการบริษัท

2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3. พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทาง

ปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

4. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับบรรษัทภิบาล สำหรับคณะกรรมการหรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

5. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท

6. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม

7. การอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.7 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจรวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการ

เป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

4. พิจารณาอนุมัติการกำหนด แก้ไข เปลี่ยนแปลงระเบียบหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ ตารางยอดจัดสินเชื่อรวมถึงการกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่าปรับและส่วนลด

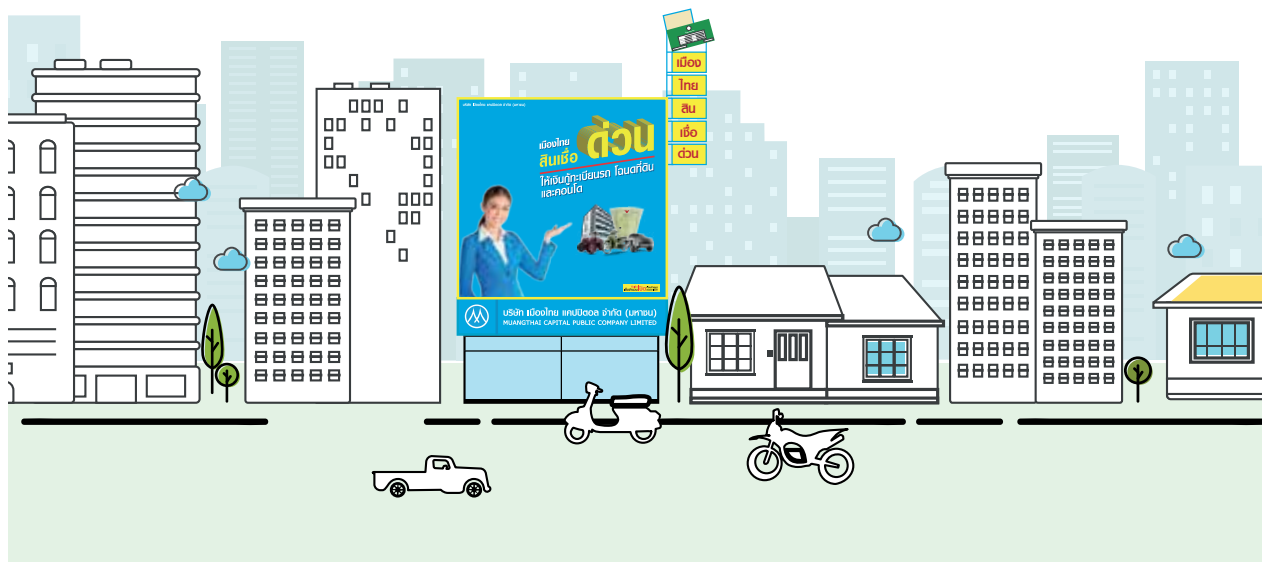
5. นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติรวมถึงพิจารณาอนุมัติอัตราค่าจ้างคนที่ไม่อยู่ในงบประมาณประจำปี

6. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัทฯ การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล หรือเงินปันผลประจำปีเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

7. มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

8. ให้อำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่สมควร

9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย





เมืองไทย แคปปิตอล

บริการสินเชื่อส่วนบุคคล เพื่อคนไทย



3. การประชุมคณะกรรมการ

3.1 บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานเป็นประจำอย่างน้อยคราวละ 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจนและมีการส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

3.2 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการบริษัทแต่ละท่านทราบ ทั้งนี้ ไม่รวมการประชุมวาระพิเศษ โดยในปี 2561 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมกรรมการประจำปี 2562 เป็นการล่วงหน้า (ตารางการประชุมนี้ อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) โดยไม่รวมการประชุมในวาระพิเศษ เป็นดังนี้

การประชุม	ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3	ครั้งที่ 4	ครั้งที่ 5	ครั้งที่ 6
การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ	26/02/62	18/04/62	7/05/62	7/08/62	24/09/62	5/11/62
การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	26/02/62	7/05/62	7/08/62	5/11/62		
การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	20/02/62	22/04/62	30/07/62	30/10/62		
การประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	20/02/62	16/12/62				
การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	25/02/62	16/12/62				
การประชุมคณะกรรมการอิสระ	24/09/62					

รายงานการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

1. คณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม
		ปี 2562
1. พลเรือเอก อภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการและ กรรมการอิสระ	6/6
2. นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ	6/6
3. นาง ดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการ	6/6
4. ดร. โยธิน อนาวิล	กรรมการอิสระ	6/6
5. นาง กองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการอิสระ	4/6
6. นาย กัมพล ตติยกรี	กรรมการอิสระ	6/6
7. นาง นงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการอิสระ	6/6
8. ดร. ศึกษิต เพชรอำไพ*	กรรมการ	5/6

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 6 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 93.75%

- *เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติแต่งตั้ง ดร. ศึกษิต เพชรอำไพ เป็นกรรมการบริษัทฯ

- ไม่มีกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 9 ปี และไม่มีกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท

หมายเหตุ : นางสาว มลทล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทฯ

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม
1. นาง กองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ	3/4
2. นาย กัมพล ตติยกุล	กรรมการตรวจสอบ	4/4
3. นาง นงนุช ดาواسวรรณ	กรรมการตรวจสอบ	4/4

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 91.67%

หมายเหตุ : นายเฉลิม อินทอม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม
1. พลเรือเอก อภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการสรรหา และ กำหนดค่าตอบแทน	2/2
2. ดร. โยธิน อนาวิล	กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	2/2
3. ดร. ศิษิต เพชรอำไพ*	กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	1/2

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 83.33%

* เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการ ได้มีมติแต่งตั้ง ดร. ศิษิต เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่ง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

หมายเหตุ : นางสาวมลลล อ่อนแพน ดำรงตำแหน่งเป็น เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม
1. ดร. โยธิน อนาวิล*	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	1/2
2. นาย กัมพล ตติยภิ* [*]	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	1/2
3. นาง กองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการบรรษัทภิบาล	1/2
4. นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบรรษัทภิบาล	1/2
5. ดร. ศึกษิต เพชรอำไพ*	กรรมการบรรษัทภิบาล	1/2

- มีการจัดการประชุมกรรมการบรรษัทภิบาล 2 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 83.33%

* ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 แต่งตั้ง ดร.โยธิน อนาวิล เป็นประธานกรรมการบรรษัทภิบาล แทนคุณกัมพล ตติยภิ และแต่งตั้งให้ ดร.ศึกษิต เพชรอำไพ เป็นกรรมการบรรษัทภิบาล แทนนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ

หมายเหตุ : นางสาว มลลล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม
1. นาย กัมพล ตติยภิ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
2. นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
3. นาง นงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 3 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%

หมายเหตุ : นางสาว ดวงแข สงนุ้ย ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นอกเหนือจากนั้น บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามคู่มือการกำกับกิจการที่ดีเพื่อให้การจัดประชุมคณะกรรมการเป็นไปอย่างโปร่งใส ดังนี้

✔ บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมหารือระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยไม่มีกรรมการที่เป็นกรรมการบริหารร่วมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารสามารถอภิปราย พิจารณากลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ

✔ ประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้กรรมการท่านอื่น และกรรมการอิสระได้ร่วมพิจารณาให้ความเห็นก่อนการบรรจุวาระและส่งหนังสือเชิญประชุมแก่คณะกรรมการ หากกรรมการประสงค์จะเสนอวาระเข้าสู่การประชุม สามารถแจ้งต่อประธานคณะกรรมการประธานกรรมการบริหาร หรือเลขานุการบริษัทได้

✔ หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการจะถูกจัดส่งให้กรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการประชุม

✔ กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ โดยต้องมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี และองค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก สำหรับปี 2562 นั้น สัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 93.75%

✔ รายงานการประชุม มีการระบุ วัน เวลา ที่เริ่มและเสร็จสิ้นการประชุม รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วม และไม่ได้เข้าร่วม สรุปสาระสำคัญ และข้อสรุปของวาระ เรื่องที่นำเสนอ ประเด็นที่ได้มีการอภิปราย และข้อเสนอแนะของคณะกรรมการ รวมถึงคำชี้แจงของฝ่ายจัดการ มติ

ของคณะกรรมการอย่างละเอียด เพียงพอ และชัดเจน พร้อมลงลายมือชื่อของประธานในที่ประชุมและเลขานุการบริษัทผู้จัดบันทึกการประชุม ในกรณีที่กรรมการเป็นผู้มีส่วนได้เสียกับวาระใด ก็จะไม่ร่วมพิจารณาและจะงดออกเสียงในมตินั้น ซึ่งเลขานุการบริษัทจะแจ้งให้กรรมการทุกคนรับทราบก่อนเริ่มดำเนินการประชุม

✔ รายงานการประชุมจะถูกสำเนาและนำส่งให้แก่หน่วยงานภายใน และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และถูกจัดเก็บไว้เป็นเอกสารอ้างอิงและตรวจสอบได้ รายงานการประชุมจะไม่สามารถแก้ไขได้หากไม่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุม

4.การประเมินผลปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และตารางบริหารทักษะการทำงานของกรรมการ

4.1 การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการประเมินผลการทำงานตนเองของคณะกรรมการ (Board Self-Assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบประเมินที่บริษัทฯ ปรับปรุงจากตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วจัดทำแบบประเมินขึ้นจำนวน 3 ชุด ดังนี้

1. การประเมินตนเองของกรรมการทั้งคณะ
2. การประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล
3. การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้คณะกรรมการใช้เป็นกรอบในการกำหนดบรรทัดฐาน ตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ และนำผลที่ได้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการสะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบในผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง และ

เพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดไว้ และเพื่อทบทวน ปัญหา อุปสรรคที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา โดย เลขาธิการบริษัทจะนำเสนอแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ส่งให้คณะกรรมการทุกคน ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีทั้งแบบคณะและรายบุคคล ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการแต่ละคนประเมินเสร็จเรียบร้อยแล้ว จะนำเสนอแบบประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในรอบปี

กระบวนการประเมินผลงานของคณะกรรมการทั้ง คณะ/คณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล มีดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติและทบทวน แบบประเมินผลเพื่อให้เกิดความถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด
2. เลขาธิการบริษัทฯ จัดส่งแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการให้กรรมการบริษัทภายในต้นเดือน ธันวาคมของทุกปี
3. กรรมการบริษัทฯ ทำแบบประเมินผลและส่งคืน เลขาธิการบริษัท ภายในสิ้นเดือนธันวาคมของทุกปี
4. เลขาธิการบริษัทฯ เป็นผู้สรุปและวิเคราะห์ ผลการประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทและรายงานผลการวิเคราะห์จากการ ประเมินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
5. เลขาธิการบริษัทฯ นำผลวิเคราะห์และความเห็นเพิ่มเติมจากคณะกรรมการบริษัท ไปจัดทำแผนเพื่อ ดำเนินการปรับปรุง

หลักเกณฑ์การประเมินผล คิดเป็นร้อยละจาก คะแนนเต็มในแต่ละข้อทั้งหมด ดังนี้

มากกว่าร้อยละ 85	=	ดีเยี่ยม
มากกว่าร้อยละ 75	=	ดีมาก
มากกว่าร้อยละ 65	=	ดี
มากกว่าร้อยละ 50	=	พอใช้
ต่ำกว่าร้อยละ 50	=	ควรปรับปรุง

ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2562 สรุปได้ ดังนี้

1. ผลการประเมินตนเองของกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ คะแนนเฉลี่ย 97.14% อยู่ในระดับดีเยี่ยม

- หัวข้อประเมิน - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ
ค่าเฉลี่ย 97.32%
- การประชุมคณะกรรมการ
ค่าเฉลี่ย 97.56%
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ
ของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 97.44%
- การทำหน้าที่ของกรรมการ
ค่าเฉลี่ย 97.50%
- ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
ค่าเฉลี่ย 100%
- การพัฒนาตนเองของกรรมการและ
การพัฒนาผู้บริหาร ค่าเฉลี่ย 98.45%

2. ผลประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคล คะแนนเฉลี่ย 97.16% อยู่ในระดับดีเยี่ยม

- หัวข้อประเมิน - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ
ค่าเฉลี่ย 95.31%
- การประชุมของคณะกรรมการ
ค่าเฉลี่ย 97.66%
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ
ของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 97.50%

3. ผลประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2562

3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ คะแนนเฉลี่ย 95.83% อยู่ในระดับดีเยี่ยม

- หัวข้อประเมิน - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ
ค่าเฉลี่ย 95.24%
- การประชุมของคณะกรรมการ
ค่าเฉลี่ย 95.83%
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ
ของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 96.43%

3.2 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คะแนนเฉลี่ย 99.07% อยู่ในระดับดีเยี่ยม

หัวข้อประเมิน - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ
ค่าเฉลี่ย 100.00%

- การประชุมของคณะกรรมการ
ค่าเฉลี่ย 98.61%
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ
ของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 98.33%

3.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คะแนนเฉลี่ย 99.56% อยู่ในระดับดีเยี่ยม

หัวข้อประเมิน - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ
ค่าเฉลี่ย 98.81%

- การประชุมของคณะกรรมการ
ค่าเฉลี่ย 100.00%
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ
ของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 100.00%

3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คะแนนเฉลี่ย 95.37 อยู่ในระดับดีเยี่ยม

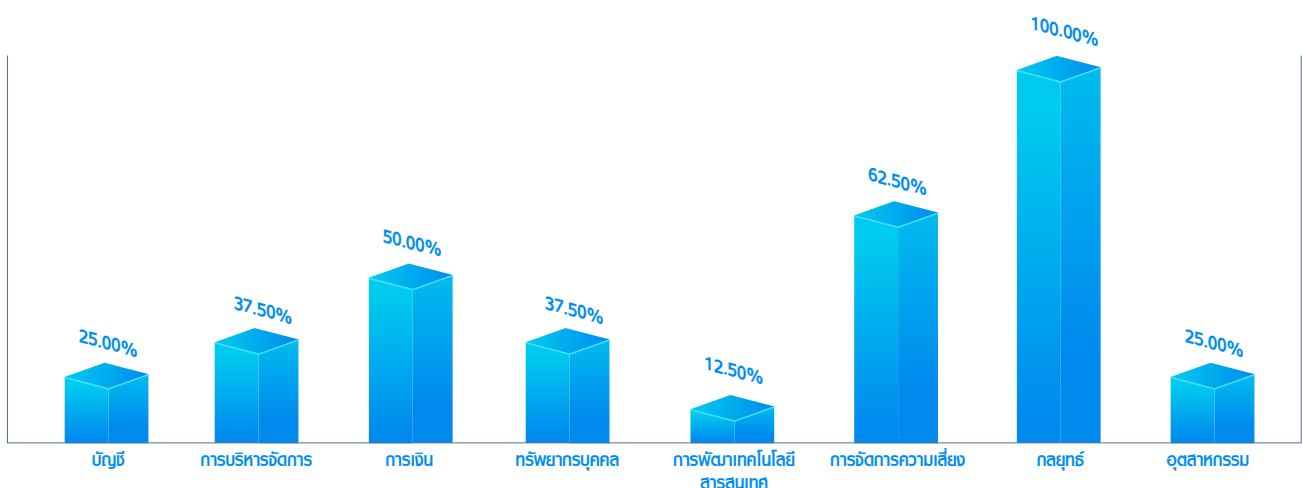
หัวข้อประเมิน - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ
ค่าเฉลี่ย 95.24%

- การประชุมของคณะกรรมการ
ค่าเฉลี่ย 95.83%
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ
ของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 95.00%

4.2 ตารางบริหารทักษะในการทำงานของคณะกรรมการบริหาร

การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริหารถูกนำมาใช้เป็นเครื่องมือที่ใช้ประเมินองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งตารางบริหารทักษะในการทำงานนี้ช่วยเสริมสร้างความเข้มแข็งในการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยผ่านการวิเคราะห์ทักษะ ความรู้ ประสบการณ์และความสามารถของคณะกรรมการแต่ละท่านแล้ว ตารางยังช่วยในการวิเคราะห์ทักษะหรือความรู้ที่ต้องการพัฒนาของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการรายบุคคล โดยบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้คณะผู้บริหารเข้าร่วมอบรมหรือศึกษาเพิ่มเติมเพื่อพัฒนาทักษะและความรู้ของตนเอง นอกจากนี้ การประเมินความสามารถของคณะกรรมการบริหารยังส่งเสริมงานด้านการสรรหากรรมการใหม่ซึ่งอาจเป็นผู้ที่มีทักษะพิเศษเพื่อช่วยปรับปรุงองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท โดยรวม โดยบริษัทฯ อาจสรรหากรรมการใหม่ที่มีความเชี่ยวชาญและเหมาะสมเพื่อมาเติมเต็มในทักษะด้านที่ขาดหาย

ทั้งนี้ ในปี พ.ศ. 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ ร่วมกับคณะกรรมการและกำหนดค่าตอบแทนได้ร่วมกันจัดทำตารางบริหารทักษะของคณะกรรมการประจำปี (Skill Matrix) ซึ่งปรากฏผลดังต่อไปนี้



5. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม และเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป ซึ่งอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทฯ ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ปัจจัยที่นำมาพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วย ประสิทธิภาพการหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ร่วมกับการพิจารณาผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

5.1 ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2562 และ 2561 บริษัทฯ จ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 8 ท่านตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

กรรมการ	ปี 2562	ปี 2561
1. พลเรือเอก อภิชาติ เพ็งศรีทอง	545,000	480,000
2. ดร. โยธิน อนาวิน	430,000	335,000
3. นาง กองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	365,000	540,000
4. นาย กัมพล ตติยกุล	635,000	555,000
5. นาง นงนุช ดาวาสวรรณ	585,000	455,000
6. นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ	430,000	430,000
7. นาง ดาวนภา เพชรอำไพ	290,000	280,000
8. ดร. ศึกษิต เพชรอำไพ	310,000	-
รวม	3,590,000	3,075,000

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายโบนัสประจำปีสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2561 รวมเป็นจำนวนเงิน 3,700,000 บาท โดยจ่ายแก่ตำแหน่งประธานกรรมการ เป็นจำนวน 700,000 บาท และตำแหน่งกรรมการ 500,000 บาท เท่ากับปีที่ผ่านมา

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ	ตำแหน่งประธาน	ตำแหน่งกรรมการ
ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)		
คณะกรรมการ	70,000	50,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	45,000	35,000
คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	35,000	30,000
คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	35,000	30,000
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	35,000	30,000
โบนัสประจำปี 2562 (จากผลการดำเนินงานของปี 2561)	ไม่เกิน 3,700,000 บาท (เท่ากับปีที่ผ่านมา)	

5.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ตอบแทนความสำเร็จในการดำเนินงานตามกลยุทธ์ของบริษัทฯ โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารจะแปรผันตรงกับผลสัมฤทธิ์ของคณะผู้บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงานนั้นอยู่บนพื้นฐานของตัวชี้วัดความสำเร็จในการดำเนินงานด้านต่างๆ

ในปี 2562 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร (จำนวน 13 ท่าน) เป็นจำนวน 46.10 ล้านบาท (ปี 2561: 39.32 ล้านบาท) ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าว รวมถึงเงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง โบนัส เบี้ยเลี้ยง เงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

6. นโยบายการพัฒนากรรมการ

6.1 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมกรรมการ

บุคคลที่ได้รับเลือกมาทำหน้าที่เป็นกรรมการบริษัท ใหม่ จะได้รับการปฐมนิเทศเบื้องต้นกับประธานคณะกรรมการ และเลขานุการบริษัท ซึ่งเนื้อหาการปฐมนิเทศจะครอบคลุมแต่ไม่จำกัดเพียงแค่เรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท วัฒนธรรมองค์กร โครงสร้างองค์กร นโยบายต่างๆ และระบบการควบคุมภายใน รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท การปฏิบัติตามกฎหมาย หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รายงานการประชุมคณะกรรมการ บริษัทย้อนหลังอย่างน้อย 1 ปี คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งจัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ ที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

6.2 การพัฒนาความรู้ให้กับกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการได้เข้าร่วมการฝึกอบรมและการสัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง ทั้งที่จัดโดยสมาคมเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสถาบันชั้นนำอื่นๆ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงกิจกรรมการจัดอบรมและสัมมนาภายในบริษัทฯ ด้วย โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้สนับสนุนการเข้าร่วมอบรมของกรรมการดังนี้

กรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
ดร. ศึกษิต เพชรอำไพ	Directors Certification Program - DCP 277/2019
ดร. ศึกษิต เพชรอำไพ	Corporate Governance for Capital Market Intermediaries - CGI 22/2019

7. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการสืบทอดตำแหน่งของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการเพื่อรักษาความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ว่าบริษัทฯ จะยึดมั่นและสานต่อการดำเนินธุรกิจตามแนวนโยบายเพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจอย่างโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ จะมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่เพื่อสืบทอดตำแหน่ง คณะกรรมการบริษัทฯ จึงกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับแผนการสืบทอดตำแหน่ง ดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งในสายงานหลัก โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน คักยภาพและความพร้อมของแต่ละบุคคลเป็นหลัก

2. บริษัทฯ จัดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่เป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ในการพัฒนาความรู้ ความสามารถ ความพร้อม และทักษะที่จำเป็นตามตำแหน่งงาน เพื่อสืบทอดงานในกรณีที่ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งในสายงานหลักไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

3. ผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ที่ได้รับกำหนดให้เป็นบุคลากรที่จะสืบทอดตำแหน่ง นอกจากจะต้องเป็นผู้ที่พร้อมด้วยคุณสมบัติและประสบการณ์การทำงานในสายงานที่เหมาะสมแล้ว ยังต้องได้รับการถ่ายทอดความรู้ และประสบการณ์ด้วยการหมุนเวียนปฏิบัติงานในหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง (Job Rotation) และเข้ารับการอบรมตามหลักสูตรการฝึกอบรมที่จำเป็นเพิ่มเติม เพื่อให้การส่งมอบงานเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง

4. สำหรับผู้สืบทอดตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ต้องเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อสร้างความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กรต่อไปในอนาคต

คณะผู้บริหาร

บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
นาง ดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ
นาย สุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ (อาวุโส)
นาย ปรีทัศน์ เพชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ
นาย สุรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (CFO)
นางสาว ดวงแข สงนัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาว วิมลรัตน์ หนูจุล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
นาย สมเกียรติ รัศมี	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
นาย อำนาจ เนียมสี	ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน
นายบัญญัติ นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
นาย นิยม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
นาย ประดิษฐ์ ทองคำ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
นาย สงกรานต์ เอี่ยมกาย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา

เลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้แต่งตั้งนางสาวมลลล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติและตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 ทั้งนี้หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทฯ มีดังนี้

1. ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดกฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ

2. รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุม

3. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

4.1 ทะเบียนกรรมการ

4.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ

4.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

4.4 รายงานประจำปีของบริษัทฯ

4.5 รายงานการมีส่วนร่วมได้เสียของกรรมการผู้บริหาร

นอกจากนี้ บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทฯ จึงได้ผ่านการอบรมหลักสูตรที่สำคัญ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่

- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 50/2013

- หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 26/2013

- หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 43/2018

ผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 เป็นจำนวนเงิน 4,200,000 บาท ซึ่งเป็นค่าสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินระหว่างกาลสำหรับการเงินเฉพาะบริษัทฯ และบริษัทย่อย และงบการเงินรวม

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในปี 2562 บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ดังนี้ ค่าสอบบัญชี และค่าสอบทานรายไตรมาสของบริษัทฯ จำนวน 480,000 บาท

ค่าบริการอื่น : -ไม่มี-

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทฯ ไม่เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

1. คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

2. คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาทบทวนพันธกิจ วิสัยทัศน์

ค่านิยมหลักของบริษัทฯ และนโยบายและคู่มือการกำกับกิจการที่ดีประจำปีแล้ว จึงมีมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ณ ห้องประชุมอรุณอมรินทร์ 1 โรงแรมรอยัล ซิตี ให้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้สอดคล้องกับสถานการณ์การดำเนินงาน และกลยุทธ์การบริหารธุรกิจในปัจจุบันของบริษัทฯ โดยปรับเปลี่ยนนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากเดิม “บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในแต่ละปี ภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย” เป็น “บริษัท มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตรา

ไม่เก็ร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในแต่ละปี ภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลอาจมีการเปลี่ยนแปลง ขึ้นอยู่กับแผนการขยายธุรกิจ สภาพคล่อง ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต” ซึ่งนโยบายการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวได้เปิดเผยอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าว เป็นการปรับเปลี่ยนเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะต่อผู้ถือหุ้นรายบุคคล และสถาบันการเงินที่ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในการตัดสินใจลงทุน

ประวัติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

วันที่คณะกรรมการมีมติจ่ายปันผล	วันที่ขึ้นเครื่องหมาย	วันที่จ่ายปันผล	ประเภทเงินปันผล	เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	รอบเวลาประกอบการ
26/02/62	29/04/62	15/05/62	เงินปันผล	0.26	01/01/61-31/12/61
20/02/61	27/04/61	14/05/61	เงินปันผล	0.18	01/01/60-31/12/60
20/02/60	26/04/60	15/05/60	เงินปันผล	0.10	01/01/59-31/12/59
18/02/59	27/04/59	13/05/59	เงินปันผล	0.20	01/01/58-31/12/58
19/02/58	27/04/58	11/05/58	เงินปันผล	0.13	01/01/57-31/12/57

2. นโยบายป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของบริษัทฯ

บริษัทฯ ตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญต่อการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล ความซื่อสัตย์สุจริต คุณธรรม และจริยธรรม ในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้มั่นใจว่า นักลงทุนได้รับข้อมูลข่าวสารที่เชื่อถือได้อย่างเท่าเทียมและทันท่วงที บริษัทฯ จึงได้ กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน และระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ให้สอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์ และมุ่งเน้นความโปร่งใส ในการประกอบธุรกิจ เพื่อป้องกันดูแลไม่ให้เกิดการ ฝ่าฝืน และพนักงานนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือไป เปิดเผยให้แก่บุคคลอื่นทราบ รวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และยังถือปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เช่น เรื่องการรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงบริษัทฯ ยังได้กำหนดบทลงโทษ กรณีที่มีการฝ่าฝืนในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้

เพื่อประโยชน์ส่วนตัวไว้ในระเบียบของบริษัทฯ ที่ประกาศแจ้งให้พนักงานทุกระดับได้รับทราบอย่างต่อเนื่อง โดยมีโทษตั้งแต่ การตักเตือนจนถึงขั้นให้ออกจากงาน

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายการใช้ข้อมูลภายในบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเผยแพร่ให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการฯ บริษัทฯ รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทุกท่านทราบ สามารถสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ นำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปเปิดเผยหรือแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเอง หรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

2. มีการกำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง แจ้งต่อคณะกรรมการ หรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมาย เกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ให้รับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

3. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือเพื่อให้ผู้อื่นกระทำได้กล่าวโดยตนได้รับประโยชน์ตอบแทน ผู้ใดฝ่าฝืนจะถูกลงโทษตามมาตรการทางวินัยของบริษัทฯ

4. บริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งให้ผู้บริหารเข้าใจและรับทราบภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

นิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

5. เพื่อเป็นการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) บริษัทฯ ได้กำหนดมิให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

6. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงเป็นครั้งแรก และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย รวมถึงรายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทฯ จะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และเพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าวในการตรวจสอบและป้องกัน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

7. กำหนดให้พนักงานทุกคนยึดมั่นเกี่ยวกับการปกป้องรักษาความลับของข้อมูลข่าวสาร เกี่ยวกับกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ และห้ามมิให้แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้อื่นโดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อองค์กร

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสื่อสารเรื่องการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในเพื่อเตือนใจให้พนักงานทุกท่านทราบ ตั้งแต่วันที่รับเข้าเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยระบุรายละเอียดที่สำคัญลงในสัญญาจ้างงานให้พนักงานทุกคนรับทราบในราย

ละเอียดที่สำคัญคือ “ให้คำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท เป็นสำคัญ และสัญญาว่าจะไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่ในความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ใดๆ ที่ทำให้บริษัทฯ ต้องเสียหาย รวมทั้งจะต้องไม่นำเอาความลับของบริษัทฯ และ/หรือข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผยให้คู่แข่งหรือบุคคลภายนอกโดยเด็ดขาด”

3. นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์บนหลักการที่ว่า การตัดสินใจใดๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เท่านั้น และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียกับรายการที่พิจารณาต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการดังกล่าวและต้องไม่เข้าร่วมพิจารณาตัดสินใจรวมถึงไม่อนุมัติในธุรกรรมนั้นๆ ทั้งนี้ รวมถึงการรายการระหว่างกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ว่าผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่สามารถเข้ามามีส่วน ในการอนุมัติรายการดังกล่าว โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีการติดตามผล และดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงตลอดถึงการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ โดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. ดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด และเป็นไปตามระเบียบของบริษัทฯ

2. หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเองหรือบุคคล/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ

3. ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการนั้นจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ ความด้วยโปร่งใส และเป็นธรรม เปรียบเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

4. ในกรณีรายการที่เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ หรือมีลักษณะและขนาดของรายการไม่อยู่ในอำนาจการพิจารณาของฝ่ายจัดการ ต้องผ่านการสอบทานและให้ความเห็นจากคณะกรรมการตรวจสอบ ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ แล้วแต่กรณี พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของราคา และความสมเหตุสมผลของการทำรายการ และจะทำการเปิดเผยรายการระหว่างกันดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

4. นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันว่าด้วยการรับและการให้สิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้ปฏิบัติในทางที่มีขอบ หรือก่อให้เกิดความขัดแย้ง โดยเปิดเผยถึงแนวทางการปฏิบัติให้กับคู่ค้าของบริษัทฯ รับทราบโดยทั่วกัน รวมถึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต การควบคุม การติดตาม ประเมินผล และการฝึกอบรม และกำหนด “จริยธรรม และข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน” โดยอยู่ภายใต้กรอบ

วัฒนธรรมองค์กรที่กำหนด ซึ่งผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจะต้องยึดถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด หากฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามถือเป็นการทำผิดวินัย ตามระเบียบว่าด้วยการบริหารงานบุคคล และได้กำหนดกลไกคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแสต่อคณะกรรมการ ในประเด็นเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการทำผิดจรรยาบรรณ

การประเมินความเสี่ยง : ในปี 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ประเมินความเสี่ยงการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตแยกออกจากความเสี่ยงด้านอื่นๆ เป็นการเฉพาะ และมีการรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการโดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามรายงานการประเมินความเสี่ยง

การฝึกอบรมและการสื่อสาร : ในปีนี้ 2562 บริษัทฯ ได้สื่อสารและจัดฝึกอบรมให้ความรู้พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง เช่น จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายการให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยพนักงานระดับผู้บริหารจะได้รับการฝึกอบรมจากสำนักงานใหญ่ และนำความรู้ความเข้าใจไปสื่อสารให้กับพนักงานในสาขาได้รับทราบ และตระหนักในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในการประชุมประจำเดือนของสาขา รวมถึงได้สื่อสารผ่านทางบอร์ดข่าวสาร และ Intranet ภายในบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการแจ้งข่าวสารไปยังคู่ค้าทุกรายเพื่อรับทราบ และยึดถือปฏิบัติต่อไป

ในการจัดฝึกอบรมเกี่ยวกับนโยบาย และแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทแก่พนักงาน ซึ่งหลังจากที่มีการฝึกอบรมในหลักสูตรดังกล่าวทางบริษัทฯ ได้มีการจัดทำแบบประเมินเพื่อทดสอบความรู้ความเข้าใจในเรื่องดังกล่าว โดยมีผลคะแนนจากการประเมินมากกว่าร้อยละ 95

5. นโยบายการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในสำหรับทั้งระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ จึงได้มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และอำนาจดำเนินการอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินให้เกิดประโยชน์มากที่สุด และมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการจัดเก็บดูแลทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสมนอกจากนี้ยังมีการควบคุมภายในเกี่ยวกับระบบการเงิน บริษัทฯ จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินเสนอต่อผู้บริหารตามสายงานที่รับผิดชอบ โดยฝ่ายตรวจสอบภายในจะเป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในทั้งระบบ และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและจากการที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย โดยผ่านสาขาและศูนย์บริการที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ บริษัทฯ จึงจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน โดยในแต่ละปีฝ่ายตรวจสอบภายในจะต้องกำหนดแผนเข้าตรวจสอบระบบปฏิบัติการของทุกสาขาอย่างน้อย 1 ครั้ง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างโปร่งใสและรัดกุม และฝ่ายตรวจสอบภายในจะรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน และสามารถวัดผลการดำเนินงานได้ โดยฝ่ายบริหารและจัดการจะมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานจริงกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกเดือน โดยจะมีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายในที่พบในการดำเนินงาน วิเคราะห์ถึงปัจจัยที่เป็นสาเหตุและมีการกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยง รวมถึงมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องติดตามความเสี่ยงนั้นๆ อย่างต่อเนื่องและรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการ

ในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ ได้รับใบรับรองการเข้าร่วมโครงการต่อต้านคอร์รัปชันโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Anti-Corruption : CAC) เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 เพื่อให้มีความต่อเนื่องบริษัทฯ ได้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัทฯ รวมทั้งทบทวนการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีมาตรการเพียงพอในการต่อต้านและตรวจพบการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างมีประสิทธิภาพ

6. นโยบายเกี่ยวกับ พรบ. คຸ່ມครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ (บริษัท) ตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นโยบายนี้ อธิบายถึงวิธีการที่บริษัทฯ ปฏิบัติต่อข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูล เช่น การเก็บรวบรวม การจัดเก็บรักษา การใช้ การเปิดเผย รวมถึงสิทธิต่างๆ ของเจ้าของข้อมูล เพื่อให้เจ้าของข้อมูลได้รับทราบถึงนโยบายในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงประกาศนโยบายเกี่ยวกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 ดังต่อไปนี้

การเคารพสิทธิในความเป็นส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ

1. บริษัทฯ เคารพและให้ความสำคัญถึงสิทธิข้อมูลส่วนบุคคลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูล และ บริษัทฯ ตระหนักดีว่า เจ้าของข้อมูลย่อมมีความประสงค์ที่จะได้รับความมั่นคงปลอดภัยในการดูแลข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ

2. ข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับมา เช่น ชื่อ อายุ ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขบัตรประชาชน ทะเบียนรถ เลขโฉนดที่ดิน ข้อมูลทางการเงิน เป็นต้น ซึ่งสามารถบ่งบอกตัวบุคคลของเจ้าของข้อมูลได้ และเป็นข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และมีคุณภาพ จะ

ถูกนำไปใช้ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การดำเนินงานของบริษัทเท่านั้น และบริษัทฯ จะดำเนินการมาตรการที่เข้มงวดในการรักษาความมั่นคงปลอดภัย ตลอดจนการป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้โดยมิได้รับอนุญาตจากเจ้าของข้อมูลก่อน

วัตถุประสงค์ในการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล

1. บริษัทฯ เก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูล เพื่อดำเนินงานตามวัตถุประสงค์การดำเนินงานของบริษัทฯ และแจ้งวัตถุประสงค์ของการเก็บรวบรวมข้อมูล ข้อมูลที่เก็บรวบรวมและระยะเวลาที่คาดหมายได้ว่าจะเก็บข้อมูลไว้ บุคคลหรือหน่วยงานที่ข้อมูลอาจจะถูกเปิดเผย ข้อมูลของผู้ประกอบการและตัวแทนที่เป็นผู้เก็บข้อมูล สถานที่ติดต่อ และวิธีการติดต่อ ให้เจ้าของข้อมูลทราบอย่างชัดเจน

2. ในกรณีที่บริษัทฯ มีการเก็บรวบรวม จัดเก็บ ใช้และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อดำเนินการอื่นนอกเหนือจากวัตถุประสงค์ตามที่ระบุไว้ เจ้าของข้อมูลมีสิทธิที่ในความเป็นส่วนตัวของข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลในการเลือกกว่า จะให้บริษัทฯ เก็บรวบรวม จัดเก็บ ใช้ เปิดเผยหรือไม่ให้เก็บรวบรวม จัดเก็บ ใช้ เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว

3. บริษัทฯ จะไม่กระทำการใดๆ แตกต่างจากที่ระบุในวัตถุประสงค์ของการเก็บรวบรวมข้อมูล เว้นแต่

- (1) ได้แจ้งวัตถุประสงค์ใหม่ให้ผู้ให้บริการทราบและได้รับความยินยอมจากผู้ให้บริการ
- (2) เป็นกรณีที่กฎหมายกำหนดการ

เก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล

1. ในการเก็บรวบรวมข้อมูล และเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลที่มีคุณภาพของเจ้าของข้อมูล บริษัทฯ จะใช้วิธีการที่ชอบด้วยกฎหมายและเป็นธรรมในการเก็บรวบรวมและจัดเก็บข้อมูล ตลอดจนเก็บรวบรวมและจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลอย่างจำกัดเพียงเท่าที่จำเป็นแก่การให้บริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

หรือบริการด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นใดภายใต้
วัตถุประสงค์ของบริษัทฯ เท่านั้น

2. บริษัทฯ จะขอความยินยอมจากเจ้าของ
ข้อมูลก่อนทำการเก็บรวบรวม เว้นแต่

- (1) เป็นกรณีที่กฎหมายกำหนด
- (2) เป็นไปเพื่อประโยชน์ของเจ้าของข้อมูล
และการขอความยินยอมไม่อาจกระทำได้ในเวลานั้น
- (3) เป็นไปเพื่อประโยชน์เกี่ยวกับชีวิต สุขภาพ
หรือความปลอดภัยของเจ้าของข้อมูลและผู้ให้บริการ
เจ้าของข้อมูลอื่น
- (4) เพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนของพนักงาน
สอบสวน หรือการพิจารณาพิพากษาคดีของศาล
- (5) เพื่อประโยชน์ในการศึกษา วิจัย หรือการ
จัดทำสถิติ

3. บริษัทฯ จะไม่จัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคล
ของเจ้าของข้อมูล ซึ่งเกี่ยวกับลักษณะทางพันธุกรรม
พฤติกรรมทางเพศ หรือข้อมูลที่อาจเป็นผลร้าย ทำให้
เสียชื่อเสียง หรืออาจก่อให้เกิดความรู้สึกเกี่ยวกับการ
เลือกปฏิบัติโดยไม่เป็นธรรมหรือความไม่เท่าเทียมกัน
แก่บุคคลใด เว้นแต่

- (1) ได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจาก
เจ้าของข้อมูล
- (2) เป็นกรณีที่กฎหมายกำหนด
- (3) เป็นไปเพื่อประโยชน์ของเจ้าของข้อมูล
และการขอความยินยอมไม่อาจกระทำได้ในเวลานั้น
- (4) เป็นไปเพื่อประโยชน์เกี่ยวกับชีวิต สุขภาพ
หรือความปลอดภัยของเจ้าของข้อมูล
- (5) เพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนของพนักงาน
สอบสวนตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา
หรือการพิจารณาพิพากษาคดีของศาล
- (6) เพื่อประโยชน์ในการศึกษา วิจัย หรือการ
จัดทำสถิติและได้เก็บข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อการนั้นไว้
เป็นความลับ

4. บริษัทฯ อาจรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของ
เจ้าของข้อมูลเข้ากับข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของ
ข้อมูลที่ได้รับมาจากแหล่งอื่นเฉพาะในกรณีที่มีความ
จำเป็นและได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลเท่านั้น

ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการปรับปรุงข้อมูลส่วนบุคคล
ของเจ้าของข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน และเพื่อปรับปรุง
คุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการของ
บริษัทฯ ดียิ่งขึ้น

การนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้

1. บริษัทฯ จะใช้เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของ
เจ้าของข้อมูลได้ ต่อเมื่อได้รับความยินยอมจากเจ้าของ
ข้อมูลโดยชัดแจ้ง และเป็นหนังสือ หรือทำโดยเป็น
ระบบอิเล็กทรอนิกส์ เว้นแต่โดยสภาพไม่อาจขอความ
ยินยอมด้วยวิธีดังกล่าวได้และเป็นการใช้ตามวัตถุประสงค์
ของบริษัทฯ เท่านั้น

2. บริษัทฯ จะดูแลให้ผู้ปฏิบัติงานของบริษัทฯ
มิให้เปิดเผย แสดง หรือทำให้ปรากฏในลักษณะอื่นใด
ซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลนอกเหนือไป
จากวัตถุประสงค์หรือต่อบุคคลภายนอก เว้นแต่

- (1) เป็นกรณีที่กฎหมายกำหนด
- (2) ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล
- (3) เป็นไปเพื่อประโยชน์เกี่ยวกับชีวิต สุขภาพ
หรือความปลอดภัยของเจ้าของข้อมูล
- (4) เพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนของพนักงาน
สอบสวนตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความ
อาญาหรือการพิจารณาพิพากษาคดีของศาล
- (5) เพื่อประโยชน์ในการศึกษา วิจัย หรือการ
จัดทำสถิติ

3. ในบางกรณีบริษัทฯ อาจให้บุคคลหรือ
หน่วยงานอื่นเข้าถึงหรือใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของ
ข้อมูลเท่าที่จำเป็น และเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์
และอำนาจหน้าที่ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะต้องได้รับ
ความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อน

การรักษาความมั่นคงปลอดภัย

1. บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการ
รักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของ
เจ้าของข้อมูล บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีมาตรการใน
การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล
อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับการรักษาความลับของ
ข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อป้องกันการสูญหาย การเข้าถึง

ทำลาย ใช้ แปลง แก้ไขหรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล โดยไม่มีสิทธิหรือโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย โดยให้เป็นไปตามที่กำหนดในนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ

2. บริษัทฯ จัดให้มีเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งมีหน้าที่ให้คำแนะนำในการปฏิบัติ ตรวจสอบการดำเนินการให้ถูกต้อง ประสานงานเมื่อมีปัญหา และรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคลที่ตนได้ล่วงรู้จากการปฏิบัติหน้าที่

การมีส่วนร่วมของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

1. ในกรณีที่เจ้าของข้อมูลประสงค์จะทราบข้อมูลส่วนบุคคลเกี่ยวกับตนเอง เจ้าของข้อมูลสามารถมีคำร้องขอตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทกำหนด เมื่อบริษัทได้รับคำร้องขอดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ จะรีบดำเนินการแจ้งถึงความมีอยู่ หรือรายละเอียดของข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวให้เจ้าของข้อมูลภายในระยะเวลาอันสมควร

2. หากเจ้าของข้อมูลเห็นว่า ข้อมูลส่วนบุคคลใดที่เกี่ยวข้องตนไม่ถูกต้องตามที่แท้จริง เจ้าของข้อมูลสามารถแจ้งบริษัทเพื่อให้แก้ไข เปลี่ยนแปลง หรือลบข้อมูลส่วนบุคคลนั้นได้ ในการนี้ บริษัทฯ จะจัดทำบันทึกคำคัดค้านการจัดเก็บ ความถูกต้อง หรือการกระทำใด ๆ เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลไว้เป็นหลักฐานด้วย

3. เจ้าของข้อมูลมีสิทธิตรวจสอบความมีอยู่ ลักษณะของข้อมูลส่วนบุคคล วัตถุประสงค์ของการนำข้อมูลไปใช้ และสถานที่ทำการของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังมีสิทธิดังต่อไปนี้

- (1) ขอสำเนา หรือขอสำเนารับรองถูกต้องเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของตน
- (2) ขอแก้ไข หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนบุคคลของตนให้ถูกต้องสมบูรณ์
- (3) ขอระงับการใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับตน
- (4) ขอให้ดำเนินการลบ หรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับตน

(5) ขอให้เปิดเผยถึงการได้มาซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องตนในกรณีที่ข้อมูลซึ่งผู้ใช้บริการไม่ได้ให้ความยินยอมในการรวบรวมหรือจัดเก็บ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจปฏิเสธสิทธิของเจ้าของข้อมูลได้ในกรณีที่กฎหมายกำหนด หรือในกรณีที่ข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลถูกทำให้ไม่ปรากฏชื่อหรือสิ่งบอกลักษณะอันสามารถระบุตัวเจ้าของข้อมูลได้อีก

การเปลี่ยนแปลงนโยบายส่วนบุคคล

1. บริษัทฯ อาจปรับปรุงนโยบายส่วนบุคคลนี้เป็นครั้งคราวเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของการให้บริการ การดำเนินงานของบริษัทฯ และข้อเสนอแนะ ความคิดเห็นจากเจ้าของข้อมูล บริษัทฯ จะประกาศแจ้งการเปลี่ยนแปลงให้ทราบอย่างชัดเจนก่อนจะเริ่มดำเนินการเปลี่ยนแปลง หรืออาจส่งประกาศแจ้งเตือนให้เจ้าของข้อมูลทราบโดยตรง

2. สำหรับข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โปรดศึกษาจากนโยบายและแนวปฏิบัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หากเจ้าของข้อมูลมีข้อสงสัยเพิ่มเติมโปรดติดต่อบริษัทฯ

สถานที่ติดต่อ : บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

32/1 ถ.เจริญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ
เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700
โทรศัพท์ 02-8801033

7. นโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและการฟอกเงิน

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการฟอกเงินและแนวทางปฏิบัติเพื่อรองรับและให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 เพื่อให้บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย มิต้องตกเป็น

เครื่องมือ สนับสนุนให้แก่ผู้กระทำผิด หรือเป็นช่องทางที่จะนำหรือสร้างรายได้จากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ปี 2561 ไปแล้วนั้น ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวในการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยให้รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากประเภทลูกค้า ผลิตภัณฑ์หรือการบริการ พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ พบว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ยังมีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในระดับต่ำ นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้ดำเนินงานตามระเบียบและวิธีการที่เกี่ยวกับการแสดงตัวตนของลูกค้า (KYC: Know Your Customer) ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ร่วมกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD: Client Due Diligence) โดยมีการจัดเก็บและตรวจสอบเอกสารการแสดงผลตัวตนของลูกค้าทุกรายในการประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

การกำหนดอำนาจอนุมัติ

บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจอนุมัติสำหรับการดำเนินงานต่างๆ โดยสรุปได้ดังนี้

	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	รองกรรมการ ผู้จัดการ	กรรมการ ผู้จัดการ	คณะกรรมการ บริหาร
1. การจ่ายเงินเกินงบลงทุน ที่ได้รับอนุมัติ	-	-	ไม่เกิน 15%	ไม่เกิน 20%
2. การลงทุนนอกแผน งบประมาณ	-	-	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	ไม่เกิน 40 ล้านบาท
3. การเปิดสาขาใหม่เกินจาก แผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติ จากคณะกรรมการบริษัทฯ	-	-	-	ไม่เกิน 20%
4. การอนุมัติเบิกเงินสดย่อย เกินกว่ากรอบที่กำหนด ต่อครั้ง ¹⁾	ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท	อนุมัติ	-
5. การอนุมัติเงินทดรองจ่าย ต่อครั้ง ²⁾ - สาขา/ศูนย์ประมวล	-	ไม่เกินครั้งละ 70,000 บาท	อนุมัติ	-
- สำนักงานใหญ่	ไม่เกินครั้งละ 70,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 100,000 บาท	อนุมัติ	-
6. การตัดบัญชีกรณี สินทรัพย์ถาวรชำรุด ³⁾	ไม่เกินครั้งละ 50,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 50,000 บาท	อนุมัติ	-
7. การตัดบัญชีหนี้สูญ	-	-	-	ไม่เกิน 10 ล้านบาท

หมายเหตุ :

1) โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการเบิกเงินสดย่อยสูงสุด ไม่เกิน 15,000 บาท/ครั้ง

2) โดยที่ผ่านมาสาขาและศูนย์ประมวลมีการเบิกเงินทดรองจ่ายสูงสุด ไม่เกิน 50,000 บาท/ครั้ง และสำนักงานใหญ่มีการเบิกเงินทดรองจ่ายสูงสุด ไม่เกิน 75,000 บาท/ครั้ง

3) โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุดสูงสุด ไม่เกิน 50,000 บาท/ครั้ง

ส่วนที่ 4 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ดำเนินงานตามนโยบายและคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

1. การปกป้องและคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น

เมืองไทย แคปปิตอล ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิ หรือจำกัดโอกาสในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารต่อนักลงทุน ผ่านฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “**นักลงทุนสัมพันธ์**” ซึ่งจะมีข้อมูลปัจจุบัน และข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ รวมถึงการใช้สิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น

2. การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ปิ่นเกล้า 2 (ชั้น 9) โรงแรมรอยัล ซิตี เลขที่ 800 ถนนบรมราชชนนี แขวงบางกอกน้อย เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร โดยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

▼ บริษัทฯ เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรายบุคคลสามารถนำเสนอเรื่องหรือวาระพิจารณาเพื่อเข้าบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็น

รายบุคคล เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี คือตั้งแต่เดือนตุลาคม-ธันวาคม โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการดำเนินการ และเอกสารในการใช้สิทธิดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ <http://investor.muangthaicap.com/th/document/shareholders-meeting> อย่างไรก็ตาม ในปี 2562 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดใช้สิทธิดังกล่าว ดังที่ได้แจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

▼ บริษัทฯ จัดทำและจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูล วัน เวลา สถานที่และวาระการประชุม ขั้นตอนการปฏิบัติในการลงคะแนนและเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับรายงานประจำปีให้ทุกคนได้ทราบเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมทางไปรษณีย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ QR Code ล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

▼ บริษัทฯ ลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม

▼ บริษัทฯ มิได้มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

▼ บริษัทฯ จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และมีคำอธิบายขั้นตอนในการมอบฉันทะ และเอกสารที่ต้องใช้อย่างชัดเจนแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม สำหรับใช้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยบริษัทฯ จัดหาและติดอากรแสตมป์ให้ทั้งยังเสนอชื่อประธานคณะกรรมการ/กรรมการอิสระให้ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะด้วย

❖ เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทได้นำเทคโนโลยีบาร์โค้ดมาใช้ในกระบวนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม กระบวนการนับคะแนนเสียง และกระบวนการแสดงผลการลงคะแนนเสียง ให้เกิดความรวดเร็ว และแม่นยำ ซึ่งบริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงก่อนเวลาประชุมได้ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง

❖ คณะกรรมการ คณะกรรมการย่อยทุกชุด และประธานกรรมการบริหาร พร้อมด้วยคณะผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และผู้แทนจากบริษัท ลอว์ชายเนิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางกฎหมายและทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียง โดยมีผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อาสาสมัครตัวแทนผู้ถือหุ้นรายย่อย เข้าร่วมสังเกตการณ์เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างถูกต้อง และโปร่งใสตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

❖ ประธานคณะกรรมการมอบหมายให้ คุณศักดิ์ชัย วิรุฬห์ชีวะ ซึ่งเป็นที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ให้แจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งที่มาด้วยตนเอง และรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามในวาระต่างๆ อย่างเป็นอิสระก่อนการลงมติในแต่ละวาระ และประกาศผลการลงคะแนนเสียงทั้งหมดด้วย ไม่เห็นด้วย ดออกเสียง และจำนวนบัตรเสียในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ

❖ เนื่องจาก บริษัทฯ มีหุ้นประเภทเดียว คือหุ้นสามัญ ซึ่ง 1 หุ้น มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ยกเว้นกรณีที่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยหากผู้ถือหุ้นคนใดที่ส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนดังกล่าวจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งคณะกรรมการ ซึ่งกรรมการผู้ได้รับการเสนอชื่อ และเป็นผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียง จะสามารถลงคะแนนได้ตามข้อบังคับของบริษัทฯ

❖ สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้รับข้อมูลข้อมูลประวัติโดยย่อของผู้ที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่ง หรือกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ ก่อนเริ่มการพิจารณาวาระเลือกตั้งกรรมการ กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้ออกจากห้องประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงอย่างเป็นอิสระและโปร่งใส

❖ สำหรับวาระค่าตอบแทนกรรมการ ได้มีการระบุจำนวนเงินและประเภทของค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละตำแหน่งได้รับ ตลอดจนนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาจ่ายค่าตอบแทน

❖ สำหรับวาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และอนุมัติค่าสอบบัญชี มีการแจ้งชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัดประวัติการทำงานโดยย่อ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และจำนวนปีที่ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเหตุผลในการเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับมาดำรงตำแหน่ง อัตราค่าสอบบัญชี และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น

❖ สำหรับวาระจ่ายเงินปันผลประจำปี มีการระบุนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผล และจำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในอดีต และวันจ่ายเงินปันผล ซึ่งกำหนดให้ผู้ถือหุ้นต้องได้รับเงินปันผลภายใน 30 วัน หลังจากที่มีมติจ่ายเงินปันผลประจำปีในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

❖ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบันทึกภาพ ภาพเคลื่อนไหว และเสียงตลอดระยะเวลาการประชุมและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปสามารถเข้ารับชมการประชุมย้อนหลังได้เพื่อความโปร่งใส

✔ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการจัดทำผลสรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันที่ 18 เมษายน 2562 วันเดียวกันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันถัดไป

✔ บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานบันทึกการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ครอบคลุมรายละเอียดสำคัญเรื่องต่างๆ อาทิ ประเด็นคำถาม-คำตอบที่ผู้ถือหุ้นซักถามในแต่ละวาระ มติที่ประชุม พร้อมคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย เป็นต้น ทั้งนี้รายงานบันทึกการประชุมได้ถูกเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม

✔ บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิ โดยจัดประชุมในวันทำการ ณ โรงแรมซึ่งอยู่ในเขตกรุงเทพฯ ใกล้สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้อย่างสะดวก และมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ติดต่อสื่อสารระหว่างกัน

✔ บริษัทฯ จัดให้มีเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้ประสานงานการให้ข้อมูลและตอบคำถามกับผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading)

1. บริษัทฯ กำหนดนโยบาย จรรยาบรรณและบทลงโทษว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

✔ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ห้ามซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ หรือในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period) ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดไว้เป็นระยะเวลา 45 วัน ทั้งนี้ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่พบกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน หรือซื้อขายในช่วงเวลา Blackout period

2. การป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

✔ บริษัทฯ กำหนดนโยบายที่ไม่ให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่างๆ ดังกล่าวแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา มีหน้าที่ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์ หรือการเกี่ยวโยงของตนในรายการดังกล่าว โดยบุคคลดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดๆ ในธุรกรรมดังกล่าว

✔ บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ หน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนจรรยาบรรณการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2562 (แบบ 56-2)

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหารในปี 2562

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท
1.	พลเรือเอก อภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธาน คณะกรรมการ/ ประธานคณะ กรรมการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	500,000	700,000	(200,000)	0.024
	คู่สมรส และบุตรยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
2.	นาง กองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการบริษัท ภิบาล, กรรมการ	800,000	800,000	-	0.038
	คู่สมรส และบุตรยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
3.	นาง นงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการ/กรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
4.	นาย กัมพล ตติยทวี	ประธานคณะ กรรมการความ เสี่ยง/กรรมการ ตรวจสอบ	200,000	200,000	-	0.009
	คู่สมรส และบุตรยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
5.	ดร. โยธิน อนาวิล	กรรมการ/ ประธานกรรมการ บริษัทภิบาล/ กรรมการสรรหา และกำหนดค่า ตอบแทน	200,000	400,000	(200,000)	0.009
	คู่สมรส และบุตร ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
*6	นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ประธาน กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง	710,056,400	710,056,400	-	33.493
	คู่สมรส และบุตรยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท
*7	นาง ดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการ ผู้จัดการ	720,000,000	720,000,000	-	33.962
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
8.	ดร. ศักดิ์ เพชรอำไพ	กรรมการ/ กรรมการบริษัท ภิบาล/กรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	902,000	900,000	2,000	0.043
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
9.	นาย สุพงษ์ เพชรอำไพ	รองกรรมการ ผู้จัดการ (อาวุโส)	945,000	945,000	-	0.045
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
10.	นาย ปรีทัศน์ เพชรอำไพ	รองกรรมการ ผู้จัดการ	2,520,500	2,430,500	200,000	0.119
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		50,000	50,000	-	0.002
11.	น.ส. ดวงแข สมนัย	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	1,145,000	1,145,000	-	0.054
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
12.	นาย สุรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
13.	น.ส. วิมลรัตน์ หนูจุล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	504,000	504,000	-	0.024
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
14.	นาย สมเกียรติ รัศมี	ผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	219,000	219,000	-	0.010
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท
15.	นาย อำนาจ เนียมสี	ผู้จัดการ ฝ่ายหนี้สิน	414,300	500,000	(85,700)	0.020
	คู่สมรส และบุตรยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
16.	นาย บัญญัติ นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	200,000	282,000	(82,000)	0.009
	คู่สมรส และบุตรยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
17.	นาย นิยม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	438,000	438,000	-	0.021
	คู่สมรส และบุตรยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
18.	นาย ประดิษฐ์ ทองคำ	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	200,000	200,000	-	0.009
	คู่สมรส และบุตรยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ		37,000	37,000	-	0.002
19.	นาย สกกรานต์ เอี่ยมกาย	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	30,000	11,300	18,700	0.001
	คู่สมรส และบุตรยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ		37,000	37,000	-	0.002

☛ ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่พบรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันขัดต่อนโยบายการป้องกันการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3. การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย (Related Party Transactions)

❖ ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเหมาะสมของรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างรอบคอบ ว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันได้กระทำอย่างยุติธรรม เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at Arm's Length Basis) และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ในเรื่องการกำหนดราคา (Transfer Pricing Policy) และเงื่อนไขต่างๆ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ว่าเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณาและออกเสียงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับรายการระหว่างกันที่ตนเกี่ยวข้อง

❖ บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2562 (แบบ 56-2)

4. การมีส่วนได้เสียของกรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

❖ บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งมีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อยเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงรายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทจะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และเพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าวในการตรวจสอบและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

❖ บริษัทฯ กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทให้รับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

❖ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น โดยให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ทั้งผู้มีส่วนได้เสียที่เป็นผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกลุ่มที่ได้รับผลกระทบโดยอ้อมหรือมิได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เลย ซึ่งนับตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นมา บริษัทฯ จัดกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 6 กลุ่ม โดยคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเพิ่มหน่วยงานกำกับดูแลมาเป็นอีกหนึ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย เนื่องจากธุรกิจเกือบทั้งหมดของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากกฎหมายและการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลังเป็นสำคัญ นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังมีหน้าที่ต้องรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และหน่วยงานกำกับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม ความรับผิดชอบ ประเด็นผลกระทบ และเครื่องมือที่ใช้ในการสื่อสารต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียอาจแตกต่างกันออกไปในแต่ละปี อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง ซึ่งบริษัทฯ จะทำการปรับปรุงเป็นระยะๆ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	เครื่องมือ	ความถี่	ประเด็นผลกระทบ
บุคลากร (กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน)	ช่องทางการติดต่อสื่อสารภายในองค์กรผ่านระบบ internal portal ❖ MTC University ❖ MTC Forum	ตลอดเวลา	ขั้นตอนการปฏิบัติงาน/ปัญหาในการปฏิบัติงาน ❖ ความก้าวหน้า ความมั่นคงในอาชีพ และสวัสดิการค่าตอบแทน ❖ นโยบายความปลอดภัย ขั้นตอนการปฏิบัติงานอย่างปลอดภัย สุขอนามัยในสถานที่ปฏิบัติงาน และนอกสถานที่



กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	เครื่องมือ	ความถี่	ประเด็นผลกระทบ
	วารสารเมืองไทยสัมพันธ์	รายเดือน	✓ ข่าวสารในอุตสาหกรรม ✓ การแบ่งปันประสบการณ์การทำงานระหว่างพนักงาน ✓ นโยบายต่างๆที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ✓ กิจกรรมเพื่อสังคม
	การประชุมพนักงาน (ระดับผู้บริหาร, ระดับผู้จัดการ, ระดับฝ่าย ระดับพนักงานแต่ละฝ่าย และสาขา)	รายเดือน	✓ ข่าวสารในอุตสาหกรรม กิจกรรมพัฒนาความรู้ ความสามารถ และศักยภาพของพนักงานให้ตอบสนองต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจ ✓ วิเคราะห์ เพื่อหาทางแก้ไข ปัญหาในขั้นตอนการปฏิบัติงาน ✓ ความเสี่ยงในการดำเนินงาน ✓ คุณธรรม และวินัยในการปฏิบัติงาน และการให้บริการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม
	กิจกรรมผู้บริหาร พบพนักงาน	รายเดือน และรายปี	✓ การสนับสนุนความหลากหลายในองค์กร ✓ การดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรมและทั่วถึง
	กิจกรรมกีฬาเพื่อสุขภาพ และเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน	รายเดือน และรายปี	✓ การสนับสนุนสุขภาพและสุขอนามัยของพนักงาน ✓ การส่งเสริมการสร้างความสัมพันธ์ และการสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานและองค์กร
	การสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน	รายปี	✓ ปัจจัยที่ทำให้พนักงานพึงพอใจหรือไม่พึงพอใจ ซึ่งนำไปสู่การปรับปรุงเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน
	ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower channel)	ตลอดเวลา	✓ แจ้งเหตุทุจริต คอร์รัปชัน การประพฤติมิชอบ/ผิดวินัย ✓ แจ้งข้อร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนภายในองค์กร
ลูกค้า	การสำรวจความต้องการของลูกค้า	รายเดือน	✓ การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และการให้บริการที่ตรงต่อความต้องการและความพึงพอใจของลูกค้า

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	เครื่องมือ	ความถี่	ประเด็นผลกระทบ
ลูกค้า	การสำรวจความต้องการของลูกค้า	รายเดือน	✓ การจัดการให้เกิดมาตรฐานการให้บริการที่เป็นเลิศอย่างเป็นธรรมและโปร่งใสแก่ลูกค้า
	การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า	เมื่อใช้บริการ	
	บริการช่องทางการรับฟังความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะ/ข้อร้องเรียน/ให้ความช่วยเหลือตอบข้อซักถาม ✓ Online ผ่านสื่อสังคมออนไลน์ ✓ Offline ผ่านแบบฟอร์มขอบคุณลูกค้า, สายด่วน, และสาขาทั่วประเทศ)	ตลอดเวลา	
	ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower channel)	ตลอดเวลา	✓ แจ้งเหตุทุจริต คอรัปชั่น การประพฤติมิชอบ/ผิดวินัย ✓ แจ้งข้อร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนภายในองค์กร
ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหน้าที่	การประชุมสามัญประจำปี	รายปี	ผลการดำเนินงาน และรายงานการเติบโตทางธุรกิจ การเลือกตั้งกรรมการบริษัท
	รายงานประจำปี และรายงานความยั่งยืน	รายปี	✓ ผลการดำเนินงาน และแผนกลยุทธ์การดำเนินงาน ระยะสั้น/กลาง/ยาว
	การประชุมนักวิเคราะห์	รายไตรมาส	✓ ความเสี่ยง ความท้าทาย แนวโน้มของอุตสาหกรรม ผลกระทบ และปัจจัยซึ่งอาจมีผลต่อผลการดำเนินงาน และการเติบโตของธุรกิจ
	กิจกรรมพบปะนักลงทุน (Opportunity Day) ณ ตลาดหลักทรัพย์ฯ	รายไตรมาส	✓ ผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และการพัฒนาอย่างยั่งยืน
	กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์อื่นๆ, เดินทางชี้แจงผลการดำเนินงาน/แผนการดำเนินงาน, สายด่วนนักลงทุนสัมพันธ์, อีเมล, หน้าเว็บไซต์นักลงทุนสัมพันธ์, กิจกรรมเยี่ยมชมสาขาและศูนย์ประมวล		

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	เครื่องมือ	ความถี่	ประเด็นพหุระบ
คู่ค้า	การประเมินผลปฏิบัติงานของคู่ค้า โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม	รายปี	✓ การจัดการให้เกิดการจัดซื้อที่โปร่งใสและเป็นธรรม ✓ การรักษาความสัมพันธ์ และ ประเมิทธิศทางการดำเนินธุรกิจของคู่ค้าให้สอดคล้องกับทิศทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ
คู่แข่ง	การแข่งขันอย่างเป็นธรรม	ตลอดเวลา	✓ การเข้าร่วมสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ (Vehicle Title Loan Trade Association - VTLA) ร่วมกับคู่แข่งกันทางการค้าที่สำคัญอีกกว่า 30 ราย ✓ สมาคมสินเชื่อทะเบียนรถฯ ให้การสนับสนุน ธปท. จัดประชุมแสดงความคิดเห็นต่อการปรับปรุงเอกสารประกอบการขาย เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์กำกับดูแลและสร้างความโปร่งใสและเป็นธรรมแก่ลูกค้า เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562
ชุมชนและสังคม	กิจกรรมเสริมสร้างความเข้มแข็งให้ชุมชนและสังคม (โครงการ CSR)	รายปี	✓ โครงการเพื่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนในชุมชน และสังคม ✓ ผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัทฯ และแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อเศรษฐกิจ, สังคม และสิ่งแวดล้อม
	รายงานประจำปี และ รายงานความยั่งยืน	รายปี	
	บริการช่องทางการรับฟังความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะ/ข้อร้องเรียน/ให้ความช่วยเหลือตอบข้อซักถาม ✓ Online ผ่านสื่อสังคมออนไลน์ ✓ Offline ผ่านแบบฟอร์มขอบคุณลูกค้า, สายด่วน, และสาขาทั่วประเทศ)	ตลอดเวลา	
	ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower channel)	ตลอดเวลา	

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังได้จัดทำจรรยาบรรณต่อแต่ละกลุ่มของผู้มีส่วนได้เสียซึ่งบรรจุอยู่ในหมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

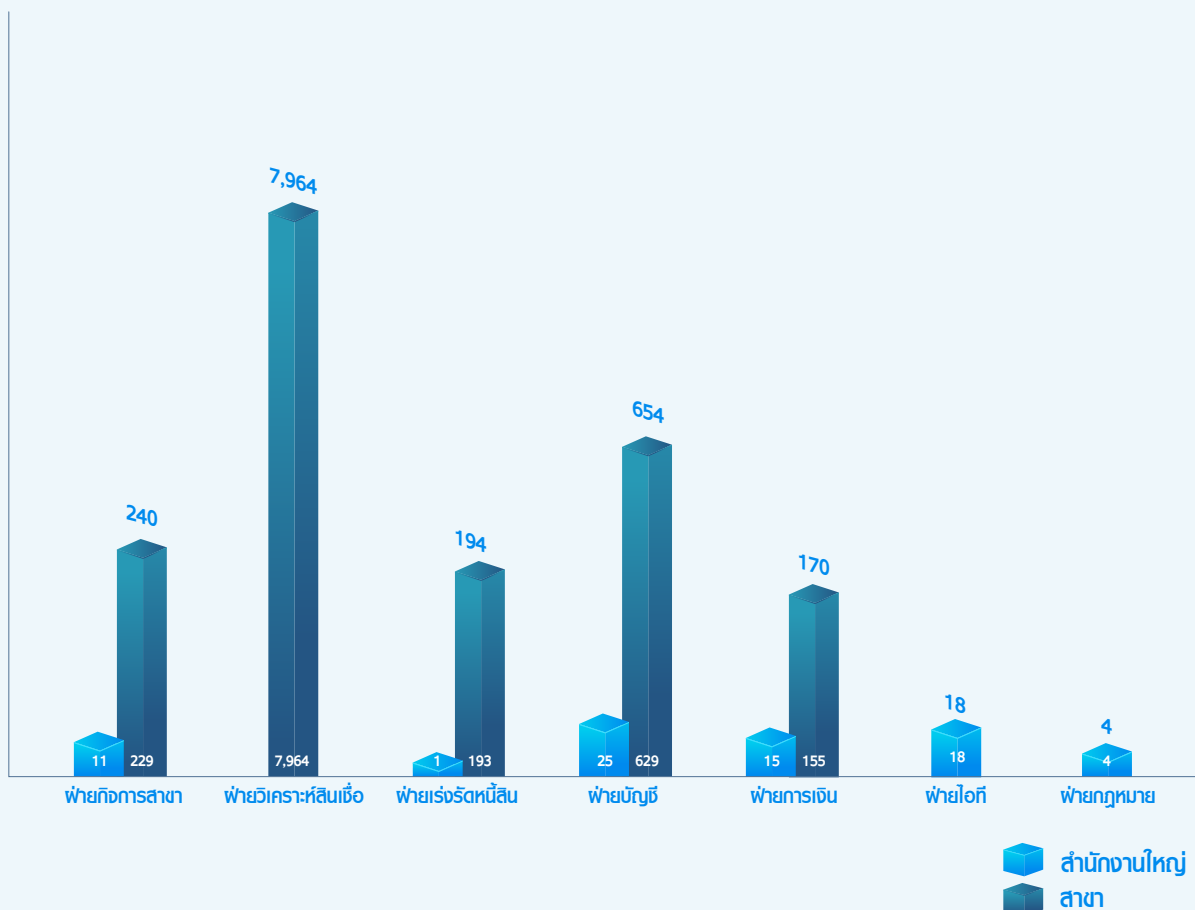
1. บุคลากร (กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน)

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการที่บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องและมั่นคงมากกว่า 27 ปี และจะสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในอนาคตนั้น บริษัทฯ จำเป็นจะต้องได้รับความร่วมมือ ร่วมแรง ร่วมใจของพนักงานทุกคนทุกระดับ ซึ่งบริษัทฯ ได้ยึดถือการปฏิบัติต่อบุคลากรอย่างเท่าเทียมกันมาโดยตลอด และเล็งเห็นว่าสวัสดิการและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานเครื่องสะท้อนชีวิตความเข้มแข็งขององค์กร

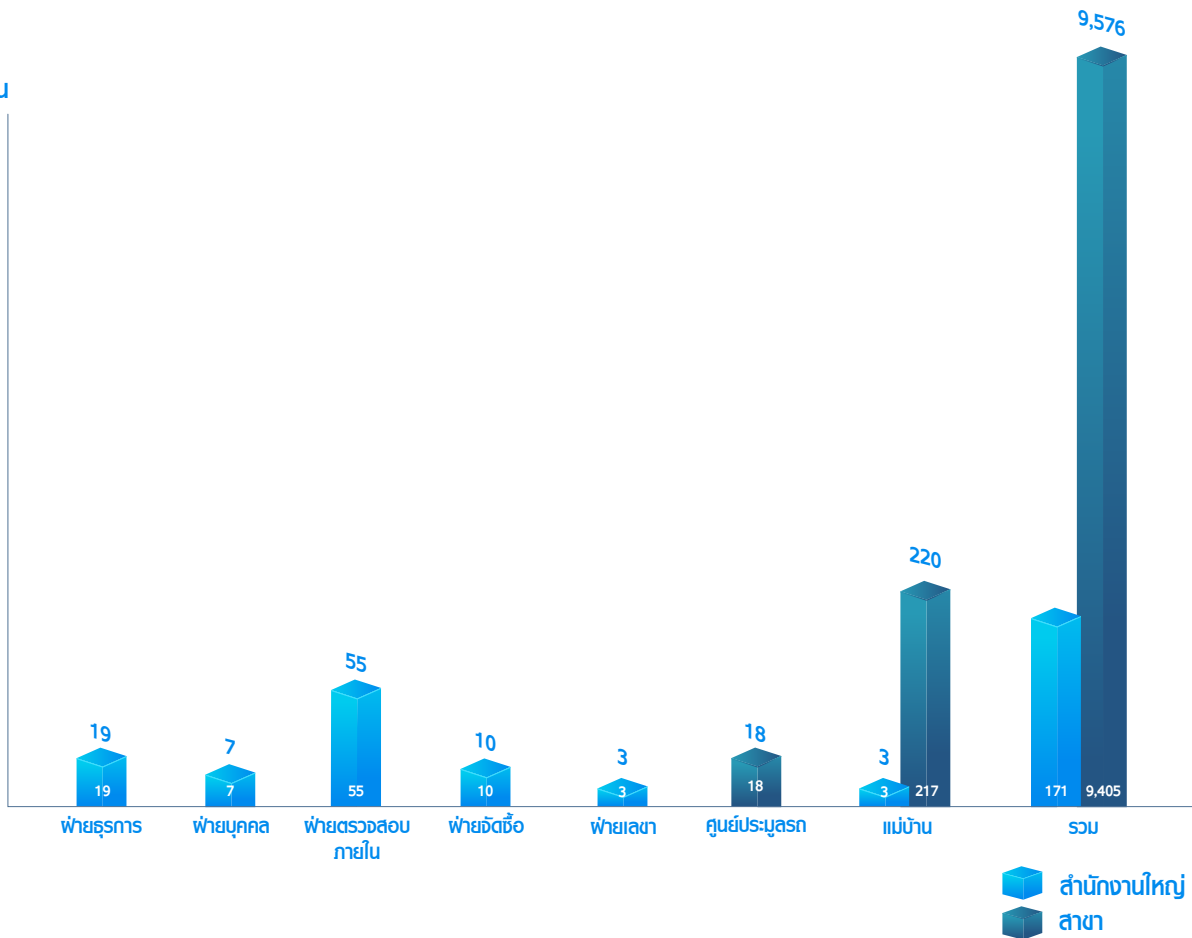
จำนวนบุคลากร และความหลากหลายของบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 9,576 คน (ไม่นับรวมผู้บริหารจำนวน 13 ท่าน) โดยแบ่งตามสายงานหลัก ดังนี้

หน่วย : คน



หน่วย : คน



อย่างไรก็ตาม ในปี 2562 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานลาออก รวม 1,142 คน หรือคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 11.96 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด ทั้งนี้ จำนวนพนักงานที่ลาออกส่วนมาก หรือคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 47.11 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด เป็นพนักงานที่มีอายุงานน้อยกว่า 6 เดือน หรือยังไม่ผ่านการทดลองงาน อันเนื่องมาจากไม่สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัทฯ ได้อย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าทั่วประเทศ บริษัทฯ จึงมีนโยบายด้านความหลากหลายในองค์กร ด้วยความเชื่อมั่นว่าบุคลากรของบริษัทฯ ควรเข้าใจวิถีชีวิตของคนในชุมชน ดังนั้น การจ้างบุคลากรที่มีความหลากหลายด้านความคิดเห็น และภูมิหลังย่อมส่งผลให้บริษัทฯ สามารถสร้างความผูกพันกับพนักงาน ลูกค้า และชุมชนได้อย่างยั่งยืน

สถิติด้านความหลากหลายของพนักงาน

อัตราส่วนพนักงานหญิงต่อจำนวนพนักงานทั้งหมด	ร้อยละ 10.42
อัตราส่วนพนักงานหญิงต่อจำนวนพนักงาน (ในสำนักงานใหญ่)	ร้อยละ 38.59
อัตราส่วนผู้บริหารหญิง	ร้อยละ 23.08

สถิติด้านความหลากหลายของพนักงาน

การจ้างพนักงานท้องถิ่น

จาก 77 ทั่วประเทศไทย
(ไม่มีการจ้างงานอย่างกระจุยตัว)

การจ้างพนักงานที่มีความบกพร่อง หรือพิการ

3 คน

✔ พนักงานส่งเอกสาร จำนวน 1 คน

✔ พนักงานบัญชี จำนวน 1 คน

✔ พนักงานธุรการ จำนวน 1 คน

ยิ่งกว่านั้น บริษัทฯ ได้ดำเนินนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนคุณภาพชีวิตและความมั่นคงในอาชีพของพนักงาน ดังต่อไปนี้

นโยบายการเคารพลิทธิมนุษยชน

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องการปรับปรุงนโยบายการเคารพลิทธิมนุษยชนของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นปัจจุบันในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 7/5/2562 ซึ่งบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการเคารพลิทธิมนุษยชน ซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในปี 2562 ดังต่อไปนี้

1. นโยบายการเคารพลิทธิมนุษยชน มิได้หมายถึงเพียงแค่พนักงาน แต่ยังครอบคลุมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ

2. บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพลิทธิมนุษยชน ด้วยการปฏิบัติต่อบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใดๆ ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ด้วยความเสมอภาค และเท่าเทียมกันทั้งความแตกต่างทางกายภาพ ทางเพศ เชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม หรือทัศนคติด้านการเมือง

3. บริษัทฯ ไม่ได้กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใดๆ ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ทั้งทางตรง และทางอ้อม อันได้แก่ การล่วงละเมิดทางกาย วาจา การข่มเหง การข่มขู่คุกคาม การทำให้เกิด

ความอับอาย การล่วงละเมิดทางเพศ การเหยียดหยาม เป็นต้น

4. บริษัทฯ จะไม่ใช้และไม่สนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ มีการใช้แรงงานผิดกฎหมายทุกประเภท อันหมายรวมถึงแรงงานเด็ก และแรงงานผิดกฎหมายอื่นๆ

5. บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสาร เผยแพร่ นโยบาย และแนวทางปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้ร่วมดำเนินธุรกิจอย่างมีมนุษยธรรม ด้วยการเคารพต่อสิทธิมนุษยชนตามนโยบายนี้ของบริษัทฯ

6. บริษัทฯ จัดให้มีการสอดส่องดูแลเรื่องการเคารพลิทธิมนุษยชน ในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติงาน ไม่ละเลยเพิกเฉย หากมีการกระทำอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน พนักงานมีหน้าที่ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และบริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการคุ้มครองบุคคลที่แจ้งเรื่องร้องเรียน หรือข้อสงสัยเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสะ หรือผู้ร้องเรียนตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Policy) โดยข้อร้องเรียนดังกล่าวจะส่งถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง

7. บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นต่อการเคารพลิทธิมนุษยชนที่พนักงานถือปฏิบัติเป็นแนวทางในการทำงาน เพื่อให้พนักงานสามารถอยู่ร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน นอกจากนี้ วัฒนธรรมดังกล่าวยังสะท้อนไป

ยังการปฏิบัติงานด้วยการให้บริการด้วยมาตรฐานสูงสุดแก่ลูกค้าทุกเพศ ทุกวัน ทุกเชื้อชาติ ทุกศาสนา ด้วยความเสมอภาค

8. บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการประเมิน และระบุประเด็นความเสี่ยงด้านการละเมิดสิทธิมนุษยชน และผลกระทบเพื่อให้บริษัทฯ สามารถวางแผนและกำหนดแนวทางในการแก้ไขและป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชนได้

9. ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่พบการกระทำอันถือเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ

นโยบายค่าตอบแทน

ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทฯ เชื่อว่าการเติบโตของบริษัทฯ นั้น จะไม่สามารถเกิดขึ้นได้ หากขาดพนักงานที่มีความเชื่อมั่นต่อองค์กร บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นสร้างพนักงานที่มีความจงรักภักดี มีความสุข มีความรู้ความสามารถ และมีสิ่งแวดล้อมที่หลากหลายในองค์กร ซึ่งปัจจัยสำคัญที่จะสร้างความเชื่อมั่นต่อองค์กร และนำพาองค์กรไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน คือความสามารถในการดึงดูดบุคลากรที่มีศักยภาพให้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของบริษัทฯ ความสามารถในการพัฒนาบุคลากร และความสามารถในการรักษามูลค่าบุคลากรให้คงอยู่กับบริษัทฯ อย่างยืนยาว ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานโดยคำนึงถึงความเหมาะสม เป็นธรรม และสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัทฯ เพื่อเป็นกลยุทธ์หนึ่งในการสร้างแรงจูงใจให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มกำลังและมีประสิทธิภาพสูงสุด

ทั้งนี้ บริษัทฯ จึงกำหนดระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นแบบ 360 องศา เนื่องจากการทำงานเป็นทีมเป็นวัฒนธรรมองค์กรหลัก โดยการประเมินดังกล่าวดำเนินการร่วมกับฝ่ายบุคคล และหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานระดับผู้ใต้บังคับบัญชาสามารถประเมินผู้บังคับบัญชา หรือผู้ร่วมงานได้อย่างเป็นอิสระ

ตัวชี้วัดระดับองค์กร (Corporate KPI) ของบริษัทฯ ได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง จนครอบคลุมเกือบทุกมิติของการดำเนินงานทุกภาคส่วนของบริษัทฯ โดยตัวชี้วัดจะได้รับการถ่ายทอดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไปจนถึงระดับพนักงานผู้ปฏิบัติการตามลำดับ ดังนั้น พนักงานแต่ละคนจะมีตัวชี้วัดของตนเอง ที่สอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ ในแต่ละปี และเป้าหมายของบริษัทฯ ในระยะยาว ตัวชี้วัดนี้ นอกจากใช้เป็นเครื่องมือประเมินผลงานและค่าตอบแทนของพนักงานแล้ว ยังประเมินทักษะความรู้ความสามารถของบุคลากรเพื่อปรับเปลี่ยนตำแหน่ง และวางแผนการพัฒนาทักษะความรู้สำหรับพนักงานแต่ละคนเพื่อการฝึกอบรมที่เหมาะสมทั้งระยะสั้นและระยะยาว

1. ค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานตามความรู้ ความสามารถ หน้าที่และความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงความเหมาะสม เป็นธรรม และสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่อรักษาและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันด้านทรัพยากรบุคคล นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดจ่ายโบนัสโดยคำนึงถึงผลประกอบการในแต่ละรอบปี และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน เพื่อเป็นการขอบคุณ ตอบแทน และจูงใจให้พนักงานปฏิบัติตามหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ และเต็มใจ สำหรับในระยะยาวนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการปรับขึ้นอัตราเงินเดือนประจำปีของพนักงาน

ในปี 2562 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร 13 ท่าน) เป็นจำนวน 2,962.58 ล้านบาท (ปี 2561: 2,188.69 ล้านบาท) ค่าตอบแทนดังกล่าว รวมถึงเงินเดือน ค่าคอมมิชชั่น โบนัส และเบี้ยเลี้ยงต่างๆ เป็นต้น

2. ค่าตอบแทนอื่น

นอกเหนือจากค่าตอบแทนทั่วไป บริษัทฯ ยังจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือน ในอัตรา

คำตอบแทนทั้งระยะสั้นและระยะยาวแล้ว บริษัทฯ ยังมีมาตรการอื่นๆ ในการลดอัตราการลาออกของพนักงาน (Employee Turnover Rate) อาทิ การสำรวจความพึงพอใจและการกำหนดแผนการพัฒนาบุคลากร เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับได้พัฒนาและก้าวหน้า ซึ่งโครงการอบรมได้แบ่งออกเป็น 4 ประเภทหลัก ได้แก่

หลักสูตร	วัตถุประสงค์	กลุ่มเป้าหมาย	วิธีการวัดประเมินผล
ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ (17,850 ชั่วโมง)	บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่เพื่อแนะนำพนักงานให้รู้จักกับสภาพแวดล้อมในการทำงาน วัฒนธรรมขององค์กร และการเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร พร้อมกับเข้าใจ วิสัยทัศน์ เป้าหมาย และพันธกิจของบริษัทฯ	พนักงานใหม่ทุกคน	วัดพฤติกรรมหลังการอบรม
การอบรมเพื่อสร้างความรู้และความเข้าใจในการปฏิบัติงาน ✔ การบริการที่เป็นเลิศ (23,922 ชั่วโมง) ✔ เทคนิคการเจรจาเพื่อติดตามหนี้ทางโทรศัพท์และภาคสนาม (16,662 ชั่วโมง)	เป็นโครงการอบรมสำหรับพนักงานทุกระดับมีเป้าหมายเพื่อตอบสนองต่อนโยบายการบริการที่เป็นเลิศ (Service Excellence Policy) สำหรับลูกค้า ตั้งสโลแกน “บริการใกล้ชิด อยุธยาดีมิตรที่รู้ใจ” ของบริษัทฯ ซึ่งถือเป็นหัวใจหลักของการดำเนินงานเพื่อบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยพนักงานจะได้เรียนรู้เกี่ยวกับทฤษฎีและทักษะการแก้ไขปัญหาทั้งในระดับบุคคลและระดับองค์กร และเพื่อให้พนักงานมีความรู้และความเข้าใจในการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับ	พนักงานทุกระดับ	วัดพฤติกรรมหลังการอบรม และการวัดระดับความรู้ความเข้าใจ

หลักสูตร	วัตถุประสงค์	กลุ่มเป้าหมาย	วิธีการวัดประเมินผล
เทคนิคการบริหารจัดการ (1,638 ชั่วโมง)	เนื่องจากระบบการบริหารงานของบริษัทเป็นแบบการกระจายอำนาจ (Decentralization) ดังนั้น การอบรมเพื่อเพิ่มทักษะความเป็นผู้นำของผู้บริหารทั้งระดับกลางไปจนถึงระดับสูง ถือเป็นสิ่งจำเป็นต่อการทำงานเป็นทีม	ผู้บริหารระดับกลาง-ผู้บริหารระดับสูง	วัดพฤติกรรมหลังการอบรม
หัวข้อที่สนใจ (ทางเลือก)	พนักงานแต่ละคน สามารถเข้าร่วมอบรมในหัวข้อที่ตนเองสนใจ หรือมีความเกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบเพื่อพัฒนาทักษะและความรู้ยิ่งขึ้นไป	พนักงานทุกระดับ	วัดผลลัพธ์ หรือวัดระดับความรู้ความเข้าใจ
✔ Supply Chain Management Training รุ่นที่ 4 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ (24 ชั่วโมง)	การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน การวิเคราะห์และทำความเข้าใจห่วงโซ่อุปทาน การจัดการห่วงโซ่อุปทานต้นน้ำ (Upstream) การจัดการห่วงโซ่อุปทานปลายน้ำ (Downstream)	พนักงานฝ่ายจัดซื้อ-ผู้บริหารระดับกลาง	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไปอบรมมา
✔ Annual Report (56-2) and Integrated Reporting Concept การจัดทำรายงานประจำปีตามหลักการ Integrated Reporting รุ่นที่ 1/62 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (24 ชั่วโมง)	ประเด็นเกี่ยวกับการจัดทำ Annual Report (รายงานประจำปี) และหลักการ Integrated Reporting	เลขานุการบริษัท และ นักลงทุนสัมพันธ์	ผลงานหลังการอบรม
✔ อบรมการใช้งานระบบ Setportal (6 ชั่วโมง)	เตรียมความพร้อมให้ผู้ใช้งานระบบ Setportal	ฝ่ายเลขานุการ	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไปอบรมมา

หลักสูตร	วัตถุประสงค์	กลุ่มเป้าหมาย	วิธีการวัดประเมินผล
✔ หลักสูตร MTCNA (12 ชั่วโมง)	เพื่อให้ทราบถึงการทำงานของ Router OS	พนักงานไอที ชัฟพอร์ต	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบ เพื่อวัดผลเรื่องที่ได้ไปอบรมมา
✔ อบรมเรื่อง นายจ้าง มีหน้าที่ส่งเงินตาม พรบ.กยศ 2560 (12 ชั่วโมง)	เพิ่มให้ทราบถึงขั้นตอนในการส่งเงินให้ กยศ. ตาม พรบ. ปี 2560	ฝ่ายบุคคลและฝ่ายการเงิน	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบ เพื่อวัดผลเรื่องที่ได้ไปอบรมมา
✔ หลักสูตร การบริหารความเสี่ยง เพื่อป้องกันการทุจริต (36 ชั่วโมง)	เพิ่มทักษะในการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริต	หัวหน้าหน่วยฝ่ายตรวจสอบ	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบ เพื่อวัดผลเรื่องที่ได้ไปอบรมมา
✔ หลักสูตร Brand Experience Management (การสร้างแบรนด์ และการเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจ คือการบริหาร ประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า (6 ชั่วโมง)	พัฒนาพนักงานเพื่อให้บริการที่เป็นเลิศ แก่ลูกค้า	ฝ่ายธุรการ ระดับหน้าขึ้นไป	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบ เพื่อวัดผลเรื่องที่ได้ไปอบรมมา
✔ หลักสูตรการทำ Automate workflow และ data visualization บน ACL Cloud (6 ชั่วโมง)	เพื่อเรียนรู้ระบบการจัดเก็บ และควบคุมเอกสารในระบบ	ฝ่ายบัญชี ระดับหน้าหน่วย	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบ เพื่อวัดผลเรื่องที่ได้ไปอบรมมา
✔ หลักสูตร IT Compliance (6 ชั่วโมง)	สร้างความรู้ความเข้าใจในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ	ฝ่ายไอทีชัฟพอร์ต	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบ เพื่อวัดผลเรื่องที่ได้ไปอบรมมา
✔ เรื่องกฎหมายการจ้างงานคนพิการในสถานที่ประกอบการ (12 ชั่วโมง)	เพื่อเพิ่มทักษะความรู้แนวทางการส่งเงินสมทบกองทุนคนพิการ	ฝ่ายบุคคล ระดับหน้าหน่วยขึ้นไป	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบ เพื่อวัดผลเรื่องที่ได้ไปอบรมมา

หลักสูตร	วัตถุประสงค์	กลุ่มเป้าหมาย	วิธีการวัดประเมินผล
✔️ อบรมหลักสูตร Fortinet 361 Security 2019 (6 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้ด้านการป้องกันการถูกโจมตีจากอาชญากรรมไซเบอร์	ฝ่ายไอทีซัพพอร์ต	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไม่อบรมมา
✔️ หลักสูตรรู้ทันกฎหมายใหม่ ก้าวสู่ยุคดิจิทัล (24 ชั่วโมง)	เพิ่มเติมทักษะความรู้ในการปฏิบัติงาน	ฝ่ายการเงิน ระดับหัวหน้าและพนักงาน	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไม่อบรมมา
✔️ ประชุมหารือเรื่องแนวปฏิบัติในการทวงถามหนี้ (6 ชั่วโมง)	เพิ่มเติมความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติการติดตามลูกค้า	ทนายความบริษัท	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไม่อบรมมา
✔️ เรื่องภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/หลักบัญชีและภาษีอากรกับความเหมือนที่แตกต่าง (12 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้ความเข้าใจด้านการบัญชีและการภาษี	ฝ่ายบัญชี ระดับหน้าหน่วยขึ้นไป	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไม่อบรมมา
✔️ อบรมความรู้ประกันสังคม 2562 (12 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้ความเข้าใจในงานประกันสังคม	ฝ่ายบุคคล	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไม่อบรมมา
✔️ หลักสูตร ธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (12 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติงานด้านที่เกี่ยวข้องกับสิทธิมนุษยชน	ฝ่ายบุคคล	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไม่อบรมมา
✔️ ประชุมเรื่องปัญหาที่เกิดกับลูกค้าจากวิธีการคำนวณดอกเบี้ย (4 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้เฉพาะด้านเพื่อนำมาใช้ปฏิบัติงาน	ฝ่ายบัญชี ระดับหน้าส่วน	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไม่อบรมมา
✔️ อบรมเรื่องกฎหมายภาษีที่ดินปลูกสร้างฯ (6 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้เฉพาะด้านเพื่อนำมาใช้ปฏิบัติงาน	ฝ่ายบัญชี ระดับหน้าส่วน	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไม่อบรมมา

หลักสูตร	วัตถุประสงค์	กลุ่มเป้าหมาย	วิธีการวัดประเมินผล
✔ หรือแนวทางออกของสมาคมจํานําทะเบียนรถ (3 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้เฉพาะด้านเพื่อนํามาใช้ปฏิบัติงาน	ฝ่ายบัญชีระดับหน้าส่วน	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไปอบรมมา
✔ Green Bonds (4 ชั่วโมง)	พัฒนาเพิ่มเติมทักษะด้านการลงทุน	พนักงานฝ่ายการคลัง	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไปอบรมมา
✔ YPO : PERSONAL ASSISTANT WORK-SHOP (8 ชั่วโมง)	พัฒนางานการเป็นนักเลขานุการให้มีความสามารถเฉพาะด้านมากขึ้น	เลขานุการบริษัท	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไปอบรมมา

ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ มีอัตราเฉลี่ยจำนวนชั่วโมงพนักงานเข้ารับการอบรม คิดเป็น 6.30 ชั่วโมง ต่อคน (ปี 2561 : 9.19 ชั่วโมง ต่อคน) และมีค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการอบรม จำนวน 9.00 ล้านบาท (ปี 2561: 10.77 ล้านบาท)

หมายเหตุ: มีการเปลี่ยนแปลงแผนการอบรมเรื่องการบริการที่เป็นเลิศ จากเดิมกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมทุกปี เป็นกำหนดให้พนักงานในแต่ละเขตผลัดเปลี่ยนกันเข้ารับการอบรม โดยในปี 2562 พนักงานในเขตภาคกลาง และภาคตะวันออก รวมจำนวน 3,987 คนเข้ารับการอบรม



โครงการเทคโนโลยีเชื่อมเราเข้าด้วยกัน

นอกเหนือจากโครงการฝึกอบรมพนักงานแล้ว บริษัทฯ ยังได้นำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานผู้บริหาร พร้อมกันใช้เทคโนโลยีเป็นเครื่องมือในการติดต่อสื่อสาร แลกเปลี่ยนความรู้อีกด้วย

แพลตฟอร์ม MTC University

เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มกลางเข้ามาประยุกต์ใช้จัดการเรื่องต่างๆ ภายในองค์กร รวมถึงการเชื่อมโยง และแบ่งปันองค์ความรู้ ข้อมูลของบริษัทฯ ข้อมูลตลาดฐานข้อมูลต่างๆ รวมถึงความรู้ในด้านต่างๆ ที่อยู่ในความสนใจของพนักงาน และผู้บริหาร หรืออีกนัยหนึ่งคือทำหน้าที่เหมือนเป็นห้องสมุด (Library) ซึ่งพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงได้ ทั้งนี้วัตถุประสงค์ของดิจิทัลแพลตฟอร์มดังกล่าว คือการสร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้ขององค์กรเพื่อพัฒนาบุคลากร และต่อยอดศักยภาพของบุคลากรมิให้หยุดนิ่งและเท่าทันการแข่งขันที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน นอกจากนี้ องค์ความรู้ที่ถูกรวบรวมไว้ในดิจิทัลแพลตฟอร์ม ยังเป็นเครื่องมือที่ช่วยส่งต่อองค์ความรู้ไปยังพนักงานใหม่ได้อีกด้วย

แพลตฟอร์ม MTC Forum

เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มสำหรับถามตอบ เพื่อมุ่งเน้นการสื่อสารสองทาง (two-way Communication) และการแบ่งปันการเรียนรู้ร่วมกัน (collaboration) ระหว่างพนักงานต่อพนักงาน พนักงานต่อผู้บังคับบัญชา หรือผู้บริหาร และผู้บังคับบัญชาหรือผู้บริหารต่อพนักงาน ซึ่งส่งผลให้การแบ่งปันการเรียนรู้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น แพลตฟอร์มดังกล่าว มีฟังก์ชันสำหรับการค้นหา จึงทำให้การค้นหาคำถามหรือข้อมูลที่เคยถามตอบถูกรวบรวมและแสดงผลได้อย่างรวดเร็วและง่ายดาย

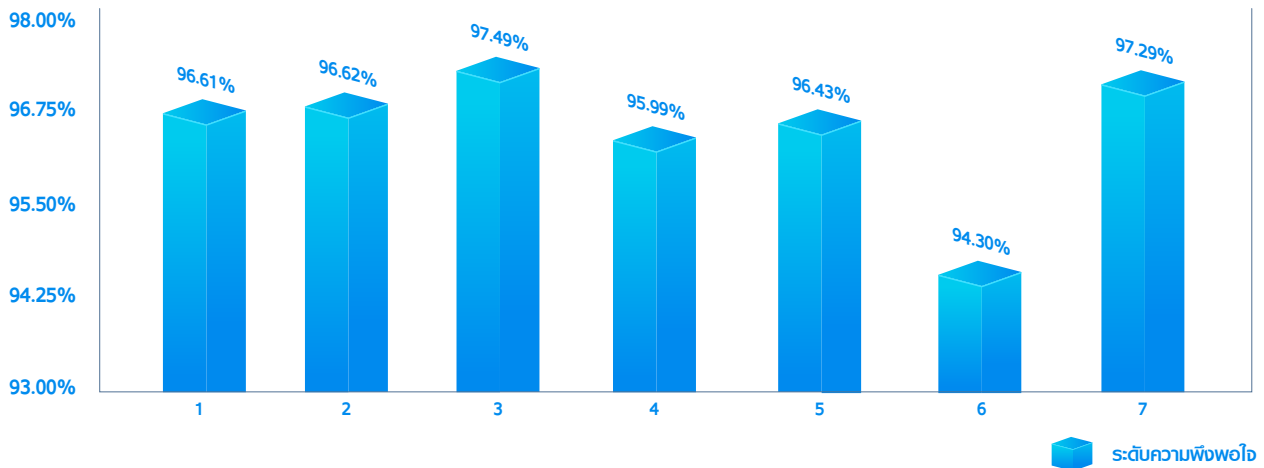
โครงการสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน

การสำรวจความพึงพอใจของพนักงานประจำปี

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ดำเนินการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานผ่านระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ภายในหน่วยงาน เนื่องจากบริษัทฯ เผชิญปัญหาด้านอัตราการลาออกของพนักงานที่อายุน้อยกว่า 3 ปีสูงมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อหาสาเหตุของการลาออก และเพื่อนำผลการวิเคราะห์มาพัฒนาการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืนของบริษัทฯ โดยผลการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานประจำปี 2562 ภายใต้หัวข้อประเมิน 7 ข้อ ได้แก่

1. ความเหมาะสม/พอใจ ของพนักงานต่อสภาพแวดล้อมการทำงานกับบริษัทฯ
2. ความพึงพอใจของพนักงานเกี่ยวกับงานในความรับผิดชอบ
3. ความคิดเห็นและมุมมองเชิงบวกต่อเพื่อนร่วมงานและหัวหน้างานของท่าน
4. ความพึงพอใจของพนักงานเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่ได้รับจากบริษัทฯ
5. ความพึงพอใจของพนักงานต่อการพัฒนาบุคลากรให้มีความก้าวหน้าทางอาชีพในองค์กร
6. ความพึงพอใจของพนักงานด้านคุณภาพชีวิตกับการทำงาน
7. ความพึงพอใจของพนักงานที่จะทำงานกับบริษัทฯ ต่อไป

ผลการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานปรากฏผลเป็นดังนี้



✔ ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ
-ไม่มี-

2. ลูกค้า

บริษัทฯ มีแนวทางดำเนินธุรกิจโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) ภายใต้สโลแกน **“บริการใกล้ชิด คุ้มค่ามิตรที่รู้ใจ”** โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าซึ่งมุ่งเน้นเรื่องความรับผิดชอบต่อลูกค้าครอบคลุมทั้งด้านความต้องการของลูกค้า ความพึงพอใจของลูกค้า และสิทธิอันพึงมีของลูกค้า โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดีกับภาครัฐ โดยเฉพาะการตอบสนองต่อนโยบายในการดูแลปัญหาหนี้สินเกินตัวของภาคครัวเรือนไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแนวปฏิบัติจะต้องสอดคล้องกับหลักการดังต่อไปนี้บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างถี่ถ้วน โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้าไม่ก่อหนี้เกินตัว และมีเงินเหลือสุทธิเพียงพอต่อการดำรงชีพ

✔ บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างถี่ถ้วน โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้าไม่ก่อหนี้เกินตัว และมีเงินเหลือสุทธิเพียงพอต่อการดำรงชีพ

✔ บริษัทฯ พัฒนาออกแบบและนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า โดยคำนึงถึงความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว

✔ บริษัทฯ ดำเนินการส่งเสริมการตลาดอย่างเหมาะสม และไม่กระตุ้นการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น

✔ อันส่งผลให้บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารจัดการความรับผิดชอบต่อลูกค้าดังต่อไปนี้

ความรับผิดชอบต่อความต้องการของลูกค้า

บริษัทฯ เชื่อว่าการรับฟังความต้องการของลูกค้าเป็นบันไดสำคัญในการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ทั้งนี้ เป้าหมายของการปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการให้สอดคล้องกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า นั้น เป็นการพัฒนาการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนในประเทศอีกทางหนึ่ง จากประสบการณ์การเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์มาเกือบ 3 ทศวรรษ บริษัทฯ ได้ศึกษาและพบว่าความต้องการ

หลักของลูกค้า คือ การได้อนุมัติสินเชื่อเป็นเงินสดอย่างรวดเร็ว วงเงินเพียงพอกับความต้องการใช้เงิน ไม่มากเกินไปจนไม่เพียงพอต่อความต้องการ หรือมากเกินไปเมื่อเทียบกับมูลค่าของสินทรัพย์จนก่อให้เกิดอัตราหนี้เสียที่สูง และน้อยเกินไปเมื่อเทียบกับมูลค่าของสินทรัพย์จนไม่เป็นธรรม อัตราดอกเบี้ยมีความเป็นธรรม โปร่งใส ไม่ซับซ้อน และสามารถเข้าใจได้ง่าย และการได้รับการบริการที่สุภาพ จริงใจ และทั่วถึง ซึ่งบริษัทฯ ได้ส่งมอบผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีองค์ประกอบดังกล่าวครบถ้วนให้แก่ลูกค้าของเรามาโดยตลอดผ่านการขยายสาขาเพื่อให้เราสามารถเข้าถึงลูกค้าได้อย่างทั่วถึง

อย่างไรก็ดี ในปี 2562 นี้ บริษัทฯ จึงได้เพิ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ คือสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าเดิมของบริษัทฯ ซึ่งเป็นลูกค้าที่มีประวัติการชำระที่ดี และอาจมีความต้องการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ในอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรมและสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตที่แท้จริงได้

ความรับผิดชอบต่อความพึงพอใจของลูกค้า

บริษัทฯ พัฒนาช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อและการบริการให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้นำผลจากการประเมินความพึงพอใจของลูกค้ามาใช้ประกอบเป็นปัจจัยหนึ่งในดัชนีวัดผลงานของพนักงาน ซึ่งมีผลต่อค่าตอบแทนของพนักงาน นอกจากแบบฟอร์มขอบคุณลูกค้าที่บริษัทฯ จัดทำขึ้น และส่งให้ลูกค้าทางไปรษณีย์โดยตรง และให้ลูกค้าตอบกลับแบบฟอร์มเพื่อประเมินความพึงพอใจดังกล่าวด้วยวิธีการส่งไปรษณีย์ (ลงทะเบียนโดยบริษัทฯ) กลับมายังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ โดยตรง ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าความเห็นที่ได้จากลูกค้ามีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง บริษัทฯ ยังเปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถติ ชม ร้องเรียน การให้บริการผ่านช่องทางอื่นๆ อาทิ สายด่วน อีเมล สื่อสังคมออนไลน์ ทั้งเฟซบุ๊ก และไลน์ แอปพลิเคชัน รวมถึงช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (whistleblower channel) ซึ่ง

บริษัทฯ พบว่าสายด่วน และสื่อสังคมออนไลน์ เป็นช่องทางที่ได้รับความนิยมและมีประสิทธิภาพในการสื่อสารมากที่สุด

ยิ่งกว่านั้น ในปี 2562 นี้ บริษัทฯ ได้นำนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีมาใช้ในการปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้า (Customer Experience) ดังนี้

✔ ระบบ Cross-bank Bill Payment ด้วยความร่วมมือกับบริการ K-Plus เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการชำระค่างวด นอกเหนือจากช่องทางการชำระที่สาขา และเคาน์เตอร์เซอร์วิส ซึ่งไม่มีค่าธรรมเนียมในการใช้บริการ

✔ บริการ AI Chatbot ใน Facebook Messenger เพื่อให้ข้อมูล และตอบคำถามของลูกค้าอย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ตลอด 24 ชั่วโมง

ความรับผิดชอบต่อสิทธิอันพึงมีของลูกค้า

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิทธิอันพึงมีของลูกค้า และมีนโยบายที่จะไม่ปฏิบัติใดๆ อันจะละเมิดสิทธิอันพึงมีของลูกค้า อาทิ สิทธิในการตัดสินใจด้านการเงินที่เหมาะสม หมายความว่าสิทธิที่ลูกค้าจะสามารถตัดสินใจขอสินเชื่อในจำนวนที่ลูกค้าพึงพอใจ โดยบริษัทฯ จะไม่ก่อกำย หรือยัดเยียดเงินเกินกว่าที่ลูกค้าคิดว่าจำเป็น ในการนี้ บริษัทฯ ได้จัดการให้มีกระบวนการสอบถามข้อมูล (Due Diligence) นอกเหนือจากขั้นตอนการประเมินมูลค่าของทรัพย์สินเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างถี่ถ้วน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดหนี้เสียเกินตัว และมีเงินเหลือสุทธิเพียงพอต่อการดำรงชีพ, สิทธิในการได้รับอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่โปร่งใส, สิทธิในการได้รับการสื่อสารที่ชัดเจน ในเรื่องของอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขต่างๆ, สิทธิที่จะได้รับการให้บริการด้วยความเคารพและสุภาพ รวมถึงการทวงหนี้ที่เป็นไปตาม พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ และสิทธิในการแสดงข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดช่องทางการร้องเรียนต่างๆ ดังที่กล่าวไปแล้ว

อย่างไรก็ตาม ในปี 2562 บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล และความมั่นคงของระบบสารสนเทศ ดังเปิดเผยในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของทั้งลูกค้า พนักงาน และคู่ค้าของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. ข้อมูลส่วนบุคคลที่ประกาศใช้แล้วอีกด้วย

3. ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหนี้

บริษัทฯ ให้ความสำคัญแก่สิทธิของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาค โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการเปิดเผยข้อมูลทั้งด้านการเงินและข้อมูลทั่วไป อย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหนี้สามารถตัดสินใจ และมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นตามสิทธิของตนอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการเผยแพร่ข่าวสาร และข้อมูลผ่านทางช่องทางนักลงทุนสัมพันธ์ สื่อต่างๆ และกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อรับผิดชอบในการสื่อสาร ตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน เจ้าหนี้และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

4. คู่ค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีคู่ค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ และสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดได้ โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) โดยกำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบและความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมของคู่ค้าในการประเมินคู่ค้ารายสำคัญของบริษัทฯ อาทิ ความเสี่ยงในการละเมิดกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมและแรงงาน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันอย่างยั่งยืน

5. คู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่แข่งชั้นด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้จริยธรรม จรรยาบรรณ สำนึกรับผิดชอบ กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่ป้อนทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งชั้น ไม่แสวงหาความลับอย่างไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กล่าวหาในทางร้าย และไม่กระทำการอันเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์ หรือทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งโดยมิชอบ รวมถึงสนับสนุนการร่วมมือกับคู่แข่งทางการค้าอันก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้บริโภค มิใช่เป็นการผูกขาดส่วนแบ่งการตลาด

6. ชุมชนและสังคม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบ” ซึ่งครอบคลุมการพัฒนาความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ ดังต่อไปนี้

6.1 ความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ

เป้าหมายหลักของการพัฒนาความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจคือการพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจของประชาชน ซึ่งสะท้อนให้เห็นในหลักปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ (CSR-in-process) ทั้งรูปผลิตภัณฑ์สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม มาตรฐานการให้บริการ และดัชนีชี้วัดผลงานของบริษัทฯ นอกจากนั้น ในปี 2562 บริษัทฯ ยังริเริ่มกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR-after-process) เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการลดหนี้ครัวเรือนในภาคประชาชนของธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยโครงการ “รู้รับ จัดจ่าย” และร่วมกับ บบส. ในโครงการ “คลินิกแก้หนี้” เนื่องจากบริษัทฯ สามารถเข้าถึงประชาชนรายย่อยได้อย่างแท้จริง โครงการดังกล่าว สนับสนุนการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไป โดยได้จัดทำโปรแกรมบัญชีรายรับ-รายจ่าย ตามหลักการของธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดให้ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชน

ทั่วไปสามารถดาวน์โหลดโปรแกรมจากเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไปใช้ได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย โดยโปรแกรมสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่าย หรือหากลูกค้าและประชาชนทั่วไปต้องการสมุดบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย ก็สามารถขอได้จากสาขาของบริษัทฯ ทุกสาขา

6.2 ความยั่งยืนด้านสังคม

บริษัทฯ กำหนดกลยุทธ์พัฒนาความยั่งยืนด้านสังคม โดยมุ่งเน้นการพัฒนาชุมชนและสังคมให้มีความเข้มแข็ง และกลายเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน โดยเริ่มจากการพัฒนาผู้มีส่วนได้เสียโดยตรง คือบุคลากร และลูกค้าของบริษัทฯ ก่อน เนื่องจากผู้มีส่วนได้เสียโดยตรงทั้ง 2 กลุ่ม เป็นคนจากชุมชนที่สาขาของบริษัทฯ ตั้งอยู่ หากผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เข้มแข็งแล้วนั้น บริษัทฯ จึงจะสามารถส่งมอบความเข้มแข็งไปยังชุมชนในด้านอื่นต่อไป โดยผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมเป็นประจำทุกปีดังต่อไปนี้

1. ด้านการศึกษา

บริษัทฯ ดำเนินโครงการศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก ภายใต้ชื่อ **“บ้านใหม่ของหนู”** ซึ่งได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องทุกปี ในการนี้ บริษัทฯ ได้สร้างศูนย์ฯ ทั้งสิ้น 12 ศูนย์ทั่วประเทศ และในปี 2562 นี้ บริษัทฯ จัดให้มีการสร้างศูนย์พัฒนาเด็กเล็กเพิ่มอีกจำนวน 4 แห่ง ได้แก่ 1. ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กโรงเรียนบ้านแถว วิทยาการ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 2. ศูนย์พัฒนาการเด็กเล็กบ้านหนองหว้า จังหวัดขอนแก่น 3. ศูนย์พัฒนาการเด็กเล็กบ้านหนองกุง จังหวัดสุรินทร์ และ 4. ศูนย์พัฒนาการเด็กเล็กตำบลบางงอน จังหวัดสุราษฎร์ธานี มูลค่ารวมกว่า 4.2 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ติดตามการดำเนินงานของศูนย์ฯ ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยประเมินจากจำนวนของเด็กที่ได้รับการดูแลภายใต้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กที่บริษัทฯ ได้จัดสร้างให้

2. ด้านสาธารณสุขเพื่อชุมชน

พนักงานของบริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนโครงการบริจาคโลหิตเป็นอย่างดีมาโดยตลอด โดยใน

แต่ละปี พนักงานของบริษัทฯ ร่วมบริจาคโลหิต ณ โรงพยาบาลต่างๆ และสภากาชาดไทยทั่วประเทศ ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ มีพนักงานที่ร่วมบริจาคโลหิตจำนวน 6,325 คน (300 ซีซีต่อคน) รวมเป็นจำนวนโลหิต 1,897,500 ซีซี ในการนี้ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ คือ นาย บัญญัติ นิลศิริ ได้ร่วมบริจาคโลหิตติดต่อกันเป็นปีที่ 10 จนได้รับเหรียญประกาศเกียรติคุณ จาก สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนสุตาฯ สยามบรมราชกุมารี อันเป็นที่ภาคภูมิใจของพนักงานบริษัทฯ อย่างยิ่ง

3. ด้านศาสนาและวัฒนธรรม

วัดยังคงถือเป็นศูนย์รวมจิตใจของคนในชุมชน ดังนั้น การเข้าร่วมเป็นเจ้าภาพในพิธีทอดกฐินของวัดโดยจัดให้มีการหมุนเวียนไปตามชุมชนต่างๆ อันมีวัตถุประสงค์เพื่อทำนุบำรุงประเพณีวัฒนธรรม และยิ่งไปกว่านั้น คือการได้สร้างความสัมพันธ์อันดี และเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน ในปี 2562 บริษัทฯ รวบรวมเงินทอดกฐินได้จำนวน 5,557,346.50 บาท ให้แก่วัดดังนี้

- ❖ วัดช่องกลุ่ม ตำบลช่องกลุ่ม อำเภอวัฒนานคร จังหวัดสระแก้ว จำนวนเงิน 1,398,153 บาท
 - ❖ วัดดอนสีตาราม ตำบลห้วยยาง อำเภอเมืองสกลนคร จังหวัดสกลนคร จำนวนเงิน 1,381,119.50 บาท
 - ❖ วัดแม่เชียงรายลุ่ม ตำบลแม่พริก อำเภอแม่พริก จังหวัดลำปาง จำนวนเงิน 1,382,853 บาท
 - ❖ วัดหนองเจ ตำบลวังหิน อำเภอบางขัน จังหวัดนครศรีธรรมราช จำนวนเงิน 1,395,221 บาท
- นอกจากนี้ได้มอบทุนการศึกษาและซื้ออุปกรณ์การเรียนให้กับโรงเรียนในเขตใกล้เคียง จำนวน 12 แห่ง แห่งละ 200,000 บาท

6.3 ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม

แม้ว่าธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการทางการเงิน ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง แต่บริษัทฯ ไม่อาจปฏิเสธได้ว่า การดำรงอยู่ของบริษัทฯ ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

เนื่องจาก บริษัทฯ ยังคงมีการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ มีการใช้พลังงานเชื้อเพลิงและพลังงานไฟฟ้า และอื่นๆ ยิ่งกว่านั้น การเปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศ ถือเป็นความเสี่ยงซึ่งส่งผลกระทบต่อความยั่งยืนของบริษัทฯ โดยตรง อันเนื่องมาจากกลุ่มลูกค้ากว่าร้อยละ 32 เป็นเกษตรกร ซึ่งผลผลิตและรายได้ขึ้นตรงต่อสภาพภูมิอากาศ ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ ย่อมส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของรายได้ของเกษตรกร และส่งผลกระทบต่อคุณภาพหนี้ของบริษัทฯ ในระยะยาว ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้มีความพยายามอย่างยิ่งยวด ในการนำแนวคิดการเป็นพลเมืองดีขององค์กรธุรกิจ คือ การประพฤติก และแสดงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม ในฐานะที่เป็นพลเมืองคนหนึ่งของสังคม ผ่านนโยบาย และกลยุทธ์เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมเชิงลบ อันได้แก่

1. การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

นโยบายการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งมุ่งเน้น การลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์ที่เกิดจากกิจกรรมการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วย มาตรการการจัดการขยะด้วยการรีไซเคิล และการลดการใช้กระดาษด้วยการพัฒนาระบบการจัดการข้อมูลภายในของบริษัทฯ และการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพและรู้คุณค่า อาทิ การลงทุนในอาคารสำนักงานใหญ่สีเขียว โครงการปิดเพื่อเปลี่ยน เพื่อการประหยัดการใช้ไฟฟ้าในสำนักงาน เป็นต้น

2. การจัดการห่วงโซ่อุปทาน

นโยบายการจัดการห่วงโซ่อุปทานเป็นความพยายามที่จะกระตุ้น และสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้คำนึงถึงสิ่งแวดล้อมผ่านการปรับปรุงนโยบายการจัดซื้อ และการปรับปรุงวิธีการประเมินคุณค่าของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ อยู่ระหว่างการดำเนินการก่อสร้างอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ ซึ่งเป็นอาคารสีเขียวที่ได้รับการรับรองมาตรฐานในระดับสากล (LEED Certified) และได้รับรางวัล Asia Pacific Property Awards 2019 - 2020 ในสาขา Best

Commercial High-Rise Architecture Thailand โดยความร่วมมือกับ International Property และนิตยสาร Forbes โดยอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่นี้จะเป็นอาคารที่ประหยัดพลังงานและทรัพยากรลดผลกระทบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมต่อ CDP อีกด้วย

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

ปัจจุบัน เมืองไทย แคมพิทอล เป็นบริษัทจดทะเบียนซึ่งมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) 135,150 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ทำให้หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนี SET50 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในปี 2562 นี้ หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ยังถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนี MSCI Thailand และดัชนี FTSE Mid Cap อีกด้วย ซึ่งการที่หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนีเหล่านี้ ทำให้บริษัทฯ ได้รับความสนใจจากนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ตลอดจนสาธารณชนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการเปิดเผยอื่นๆ อย่างเคร่งครัด

1. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

✎ ในปี 2562 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย สะดวก และมีความน่าเชื่อถือ อาทิ ช่องทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (www.sec.or.th) เว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (www.thaibma.or.th) และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ (investor.muangthaicap.com)

✔ บริษัทฯ ได้จัดส่งและเปิดเผยรายงานทางการเงินซึ่งไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข คำอธิบายของผู้บริหาร เอกสารนำเสนอแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) และรายงานความยั่งยืน ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาที่กำหนด

✔ บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันหมายรวมถึงข้อมูลสารสนเทศ และข้อมูลบริษัท รวมทั้งพันธกิจ วิสัยทัศน์ และค่านิยมของบริษัทฯ ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลราคาหลักทรัพย์ ข้อมูลผู้ถือหุ้น อาทิ รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายอื่นๆ ของบริษัทฯ ปฏิทินนักลงทุนสัมพันธ์ ข้อมูลและนโยบายการจ่ายเงินปันผล การประชุมผู้ถือหุ้น ข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ ข่าวสารจากสื่อสิ่งพิมพ์ บทวิเคราะห์ของบริษัทฯ รวมถึงนโยบายและกลยุทธ์ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา

✔ บริษัทฯ เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้ค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารในรายงานประจำปี

✔ บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร โดยกำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานรายการดังต่อไปนี้

- การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ : กำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการทุกท่าน รวมถึงบุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) งดการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ต้องแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบเพื่อดำเนินการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเป็นรายไตรมาส

- รายการเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการดำเนินการรายงานและขออนุมัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

✔ ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่เคยถูกหน่วยงานกำกับดูแลดำเนินการหรือกล่าวโทษเนื่องจากไม่ได้ประกาศข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด

2. หน่วยงานและกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานกลางที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นของบริษัทฯ ในเรื่องของข้อมูลที่ได้รับการเปิดเผยของบริษัทฯ ซึ่งสามารถติดต่อโดยตรงเพื่อสอบถามหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมได้ตามช่องทางต่อไปนี้

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 32/1 ถนนเจริญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ
เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700
โทรศัพท์ : 02-880-1033 ต่อ 214
โทรสาร : 02-880-1733
E-mail : sarocho.h@muangthaicap.com

กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

ในปี 2562 บริษัทฯ มอบหมายให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์พาคณะนักวิเคราะห์ และนักลงทุน ทั้งจากในประเทศและนอกประเทศได้เข้าเยี่ยมชมกิจการสาขาทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด นอกจากนั้น ยังได้เข้าเยี่ยมชมกิจกรรมการจัดการประมูลสินทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อทำความเข้าใจขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ (End-to-End Process) รวมถึงได้พบปะกับบุคลากร และกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ เพิ่มเติมจากกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ที่เคยปฏิบัติอีกด้วย

สรุปสถิติกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ ในปี 2562

กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์	จำนวน (ครั้ง)
กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day)	4
การประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์	71
การเข้าร่วมการจัดประชุมในประเทศ	5
การเข้าร่วมการจัดประชุมในต่างประเทศ	
✔ สิงคโปร์	4
✔ มาเลเซีย	1
✔ ฮองกง	1
✔ ไต้หวัน	2
✔ ญี่ปุ่น	1
✔ ยุโรป	-
✔ อเมริกา	1
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	-
การเยี่ยมชมสถานประกอบการ/การประมูล	2
รวม	92

✔ การมีส่วนร่วมของผู้บริหารระดับสูง
ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เป็นอย่างมาก โดยมีส่วนร่วมในการวางแผน และเข้าร่วมพบปะให้ข้อมูลและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และนักข่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเหตุการณ์อย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะข้อมูลสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ รวมถึงติดตามผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อประเมินผลสัมฤทธิ์และรายงานต่อคณะกรรมการเป็นรายไตรมาส

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

เมืองไทย แคปปิตอล ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการกำหนดความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยการกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างโปร่งใส และอยู่ภายใต้ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการพิจารณาตรวจสอบการดำเนินงานให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ

✔ เพื่อปรับปรุงการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ คณะกรรมการได้จัดให้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจประจำปี ให้เหมาะสมและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ พร้อมทั้งได้ให้ผู้บริหารดำเนินการประกาศให้ทราบโดยทั่วกัน พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ เพื่อให้ผู้บริหาร บุคลากร และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เข้าใจหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจที่บุคลากรและผู้มีส่วนได้เสียต้องยึดมั่น และปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

✔ คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดและทบทวนวิสัยทัศน์ และพันธกิจขององค์กรเป็นประจำ บุคลากรทุกฝ่ายต้องยึดถือเป็นแนวทางการปฏิบัติตามเพื่อให้บรรลุผลตามที่ได้กำหนดไว้

✔ ในปี 2562 คณะกรรมการได้ทบทวนประจำปี เรื่องแผนธุรกิจระยะกลางในช่วง 3 ปี ตั้งแต่ ปี 2560-2563 และดูแลให้ผู้บริหารได้ปฏิบัติตามกลยุทธ์ที่วางแผนไว้ พร้อมทั้งรับฟังการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส ซึ่งบริษัทฯ ได้ปรับเป้าหมายการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อไว้เป็นอัตราปีละร้อยละ 40, 30 และ 25 ตามลำดับ และเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการเติบโต นอกเหนือจากแผนการขยายจำนวนสาขาเพื่อพัฒนาความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของลูกค้าแล้ว คณะกรรมการได้ส่งเสริมให้มีการขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และนำเทคโนโลยีในการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการชำระเงินมาใช้เพื่อปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้า (Customer Experience) และเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ

✔ คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ดูแลผู้มีส่วนได้เสียด้วยความรับผิดชอบต่อสิทธิมนุษยชน รวมถึงความเป็นส่วนตัว จึงได้อนุมัตินโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความปลอดภัยระบบสารสนเทศ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้รับความยินยอมให้บริษัทฯ ใช้และจัดเก็บนั้นจะได้รับการดูแลมิให้มีการนำไปใช้อย่างมิชอบ นอกจากนั้น

ยังมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการวางแผนบริหารความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาข้อมูลและเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามจากไซเบอร์ ให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งติดตามสถานการณ์ความเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานที่ปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ จึงมีหน้าที่รายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดให้ระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงตามกรอบโครงสร้างการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากล COSO-ERM แบ่งออกเป็น 5 องค์ประกอบได้ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

✔ บริษัทฯ กำหนดให้โครงสร้างขององค์กรเป็นองค์กรที่มีความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ด้วยการกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ และฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งปฏิบัติงานด้วยความเป็นอิสระ การมีกรรมการอิสระในสัดส่วนที่เพียงพอและเหมาะสม และการมีกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทฯ

✔ บริษัทฯ ยังกำหนดให้การปฏิบัติงานทุกขั้นตอนของบริษัทฯ ต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ กล่าวคือ มีการกำหนดอำนาจดำเนินการที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจ มีการสอบทานระหว่างกัน และสามารถตรวจสอบได้

✔ บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบภายในนอกจากองค์กรชั้นนำระดับโลกที่มีความน่าเชื่อถือ

✔ บริษัทฯ กำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

✔ บริษัทฯ กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย โดยรายงานต่อผู้บริหารและคณะกรรมการความเสี่ยงทุกไตรมาส

✔ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมายได้จัดให้มีการประเมินปัจจัยความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบของเหตุการณ์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดกลยุทธ์และแนวปฏิบัติเพื่อบริหาร ลด จำกัด หรือกำจัดความเสี่ยง

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

✔ บริษัทฯ กำหนดให้มีกิจกรรมการควบคุมอยู่ในทุกระดับและทุกส่วนงานขององค์กร เช่น นโยบายระเบียบปฏิบัติ ขั้นตอนการปฏิบัติ การอนุมัติ การกำหนดอำนาจ การตรวจสอบความถูกต้อง การสอบทานระหว่างกัน รวมถึงจัดให้ผู้บริหารทุกฝ่ายมีการทบทวนและปรับปรุงกิจกรรมการควบคุมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกัน หรือลดความเสียหายซึ่งอาจทำให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ ได้

4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

✔ เพื่อให้เกิดการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้ส่งเสริม สนับสนุน และลงทุนในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศอย่างยั่งยืนโดยตลอด รวมถึงกำหนดนโยบายสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศ เพื่อให้ข้อมูลต่างๆ อันหมายไม่จำกัดเพียงข้อมูลทางการเงิน มีความถูกต้อง ทันเวลา และ

เชื่อถือได้ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูลเพียงพอ นับตั้งแต่กระบวนการรวบรวมข้อมูล การประมวลผลข้อมูล การจับเก็บข้อมูล และการกู้ข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายปฏิบัติงานสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจ และดำเนินงานได้

✔ บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศจากองค์กรชั้นนำระดับโลกที่มีความน่าเชื่อถือ พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส

✔ บริษัทฯ จัดให้มีระบบ Intranet และแพลตฟอร์ม เช่น แพลตฟอร์ม MTC University และแพลตฟอร์ม MTC Forum เพื่อใช้เป็นช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ ในการเผยแพร่นโยบาย กฎระเบียบ คำสั่ง และแนวทางการปฏิบัติงาน รวมถึงข่าวสารต่างๆ ได้อย่างทั่วถึง

✔ ในปี 2562 บริษัทฯ กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย และมีระบบการดูแลข้อมูลที่รัดกุมยิ่งขึ้น

5. การติดตาม (Monitoring Activities)

✔ บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามประเมินผลเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ และระบบการควบคุมภายในยังเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อม ซึ่งกระบวนการติดตามผล ประกอบด้วย

- การประเมินผลด้วยระบบ KPI เป็นการประเมินผลการดำเนินงานโดยผู้บริหาร หัวหน้าฝ่าย และพนักงาน ทั้งเป็นระยะ และเป็นครั้งคราว

- การตรวจสอบโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติงานด้วยความเป็นอิสระ และรายงานแบบ Dual Report ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารโดยตรง

การตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ มีผู้รับผิดชอบด้านการตรวจสอบภายในสูงสุด ซึ่งรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร (Dual Report) ในปัจจุบันคือ นายเฉลิม อินทอม ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และมีประสบการณ์ทำงานด้านการตรวจสอบภายในซึ่งเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ มากกว่า 20 ปี

การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

- แผนการตรวจสอบภายในประจำปี

หน่วยงานตรวจสอบภายในจัดทำแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยอิงจากผลการประเมินความเสี่ยงของฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย (Risk Based Basis) และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อขออนุมัติแผน โดยอาจมีการขอปรับปรุงแผนระหว่างปีหากมีประเด็นความเสี่ยงใหม่ที่สำคัญ

- กระบวนการตรวจสอบ

หน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติการตรวจสอบภายในตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในและจริยธรรมของผู้ตรวจสอบ ซึ่งมีขอบเขตการตรวจสอบครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขาของบริษัทฯ ซึ่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ และบริษัทย่อยของบริษัทฯ

- การนำเสนอรายงานตรวจสอบและติดตามผล
หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบภายในและการสอบทานระบบควบคุมภายในแก่ผู้รับผิดชอบหน่วยงานที่ได้รับการตรวจสอบและติดตามผลการแก้ไข แล้วจึงรายงานต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือน และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส

การพัฒนาบุคลากรของฝ่ายตรวจสอบภายใน

- การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาบุคลากรด้านความรู้มาตรฐานการตรวจสอบภายใน

ในปี 2562 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในได้กำหนดให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในจำนวน 15 คน เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายในและจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน

- จำนวนพนักงานฝ่ายตรวจสอบภายใน

เนื่องจากบริษัทฯ มีการเติบโตทางธุรกิจ และมีการขยายสาขาในปี 2562 จำนวน 828 สาขา ทำให้บริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งหมด ณ สิ้นสุดปี 2562 จำนวน 4,107 สาขากระจายอยู่ทั่วประเทศ ฝ่ายตรวจสอบภายในจึงต้องมีจำนวนพนักงานที่เพียงพอต่อการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในที่มีขอบเขตครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขา เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ยังเหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ดังนั้น ณ สิ้นสุดปี 2562 ฝ่ายตรวจสอบภายในจึงมีพนักงานตรวจสอบภายในรวมทั้งสิ้น 55 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่คณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารมีความเห็นว่าเป็นเหมาะสมและเพียงพอแล้ว

การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

ในปี พ.ศ. 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติแต่งตั้งที่ปรึกษาจากภายนอก บริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นองค์กรทางวิชาชีพชั้นนำด้านกฎหมาย บัญชี ภาษีอากร การตรวจสอบบัญชี และการตรวจสอบภายใน เพื่อการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ซึ่งควรปฏิบัติทุก 5 ปี ตามแนวทางในการปฏิบัติตามองค์ประกอบภาคบังคับของกรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในสากล โดยแผนงานในปีนี้มีวัตถุประสงค์;

1) เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจการวางแผนในรายละเอียด การสอบทานการจัดทำผังทางเดินของงาน

(Flow Chart) จุดควบคุมและการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ การจัดทำแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) การปฏิบัติงานตรวจสอบ การรายงานและปิดการตรวจสอบ และระบบการติดตามข้อเสนอแนะตามมาตรฐานตรวจสอบภายใน

2) เพื่อพัฒนาความรู้ ทักษะและความสามารถแก่พนักงานที่กิจการพิจารณามอบภารกิจให้ทำหน้าที่ผู้รับผิดชอบการตรวจสอบภายในด้วยวิธีการอบรมเชิงปฏิบัติการในการวางแผนรายละเอียด การสอบทาน การจัดทำผังทางเดินของงาน (Flow Chart) จุดควบคุม และการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญการจัดทำแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) การปฏิบัติงานตรวจสอบ การรายงานและปิดการตรวจสอบ และระบบการติดตามข้อเสนอแนะ

3) เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานตรวจสอบภายในสากล (IPPF)

อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 บริษัทฯ ยังอยู่ในขั้นตอนของแผนงานการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในในระยะแรก และจะเริ่มแผนงานการประเมินระยะที่สองภายในปี พ.ศ. 2563 แล้วจะรายงานผลการประเมินในรายงานความยั่งยืน ปี 2564 ต่อไป

การเพิ่มคุณค่าต่อบริษัทฯ

ในการปฏิบัติงาน หรือการประเมินผลใดๆที่ต้องการความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม และซื่อสัตย์สุจริต หน่วยงานตรวจสอบภายในจะได้รับความไว้วางใจจากคณะกรรมการ และผู้บริหารให้เป็นตัวกลางในการปฏิบัติงาน เนื่องจากคณะกรรมการ และผู้บริหารมีความเชื่อมั่นในจรรยาบรรณของผู้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายใน ซึ่งการปฏิบัติงาน หรือการประเมินผลนั้น อาจมิได้มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับความรับผิดชอบ

ของฝ่ายตรวจสอบภายใน อาทิ การเป็นตัวกลางในการประเมินความพึงพอใจของพนักงาน หรือการสัมภาษณ์พนักงานก่อนลาออก การช่วยสืบสวนเพื่อหาข้อเท็จจริงกรณีพนักงานทุจริต เป็นต้น

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยปลูกจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ทุกระดับให้ตระหนักถึงผลกระทบของการทุจริตคอร์รัปชัน และสร้างค่านิยมที่ถูกต้องแก่ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯ มีการพัฒนาอย่างก้าวกระโดดในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังต่อไปนี้

๗ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

นอกเหนือจากการดำเนินทุจริตภายใต้หลักจริยธรรมและคุณธรรมแล้ว เมืองไทย แคปปิตอล ยังยึดมั่นการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งในปี 2562 นี้ บริษัทฯ ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2562 ซึ่งนับเป็นพัฒนาการที่สำคัญยิ่งในการยืนยันถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และให้ความสำคัญกับการป้องกันและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อใช้เป็นแนวทางสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน ทั้งนี้นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ได้ถูกเปิดเผยไว้ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อสื่อสารให้พนักงาน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบและปฏิบัติตาม หากมีการละเมิดนโยบายและแนวปฏิบัติแล้ว บริษัทฯ จะลงโทษทางวินัยตามนโยบาย

✔ ช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Policy) และเปิดเผยไว้อย่างชัดเจน รวมถึงเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Channels) ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ส่วน **“ติดต่อเรา”** เพื่อให้พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้รับทราบโดยทั่วกัน ซึ่งนโยบายดังกล่าว นอกจากกำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน และเบาะแสต่างๆ แล้ว ยังกำหนดแนวปฏิบัติในการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสไว้อีกด้วย ซึ่งในปี 2562 นี้ บริษัทฯ มิได้รับรายงานหรือการแจ้งเบาะแสร้องเรียนเรื่องทุจริตผ่านช่องทาง whistleblower หากแต่ได้รับการรายงานและแจ้งเบาะแสร้องเรียนเรื่องทุจริตผ่านช่องทาง Facebook ของบริษัทฯ จำนวน 5 กรณี ซึ่งนำไปสู่กระบวนการตรวจสอบและดำเนินการลงโทษตามนโยบายของบริษัทฯ และกฎหมายจนถึงที่สุด

ผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแส

โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเอกสารลับ ผ่านช่องทาง ดังต่อไปนี้

ติดต่อ : ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่อยู่ : บริษัท เมืองไทยแคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

32/1 ถนนเจริญสุขุมวิท แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

โทร : 02-880-1033

อีเมล : whistleblower@muangthaicap.com

✔ การอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ จัดให้พนักงานและผู้บริหารได้เข้าร่วมอบรมทำความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบาย และแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นการอบรมภาคบังคับในการอบรมปฐมนิเทศ

รายงานและการแจ้งเบาะแสร้องเรียน	จำนวน 5 กรณี	ขั้นตอนการดำเนินการ
ทุจริตฉ้อโกง/คอร์รัปชัน	5	ตรวจสอบเสร็จสิ้นและลงโทษแล้ว
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	-	-
สิทธิมนุษยชน	-	-
การเปิดเผยข้อมูลองค์กร	-	-
ความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และข้อมูลส่วนบุคคล	-	-
รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง ระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง และการจัดทำเอกสารทางการเงินที่เป็นเท็จ	-	-
การกระทำผิดอื่นๆ อาทิ การฝ่าฝืนกฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท การละเมิดการปฏิบัติหน้าที่	-	-

รายการระหว่างกัน

รายละเอียดรายการระหว่างกัน

ในปี 2562 และปี 2561 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีรายละเอียดของรายการ ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ	✔ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 1,430,056,400 หุ้น (รวมการถือหุ้นของคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 67.45 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ✔ เป็นคู่สมรสของ นาง ดาวันภา เพชรอำไพ	1. ค่าเช่าอาคาร	2.54	2.54	บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์และโกดัง รวม 8 แห่งจาก นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและศูนย์ประมวลสำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อ 1 ถึง ข้อ 7 มีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปี เริ่มวันที่ 1 มกราคม 2561 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ข้อ 8 มีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปี เริ่ม 1 ตุลาคม 2562 และสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และรายละเอียดมีดังนี้ 1. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา 230/6 ถ.บรมไตรโลกนาถ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก 2. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 28/103-104 ถ.สิงห์วัฒน์ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก 3. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 3 คูหา 2/243-245 ถ. ศรีมาลา ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิจิตร 4. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 58/38-39 ต.บ้านกลาง อ.เมือง จ.ลำพูน

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะ: ความสัมพันธ์	ลักษณะ: รายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุผลผล ของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
					5. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 811/41-42 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก 6. อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 187/13-14 ถ.พรหมพิราม-หนองตม ต.มะด่าง อ.พรหมพิราม จ.พิษณุโลก 7. อาคารโกดัง จำนวน 1 หลัง 462/3 ถ.พิชัยสงคราม ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก 8. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา 462/11 ถ.พิชัยสงคราม ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก อัตราค่าเช่าเป็นไปตาม มูลค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมิน โดยบริษัท อเมริกัน แอฟเพรช (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมินอิสระ ที่ได้รับความเห็นชอบจาก สำนักงานคณะกรรมการ กำกับตลาดหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการ ประเมินดังกล่าวเพื่อ วัตถุประสงค์สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาและมีความเห็น ว่าการที่บริษัทฯ เช่าอาคาร และโกดังจาก นาย ชูชาติ เพชรอำไพ เป็นรายการที่ เป็นประโยชน์สำหรับ บริษัทฯ สำหรับอัตราค่าเช่า ก็เป็นไปตามราคาที่ประเมิน

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะ: ความสัมพันธ์	ลักษณะ: รายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความเหมาะสมผล ของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
					โดยผู้ประเมินอิสระ ที่ได้รับความเห็นชอบ จากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับ ตลาดหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ จึงถือว่าเป็น ราคาที่เหมาะสม และยุติธรรม
นาง ดาวนภา เพชรอำไพ	นาง ดาวนภา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และถือหุ้นในบริษัท จำนวน 1,430,056,400 หุ้น (รวมการถือหุ้นของคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 67.45 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นคู่สมรสของ นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ	1. ค่าเช่าอาคาร	4.05	4.05	บริษัท เช่าอาคารพาณิชย์รวม 7 แห่งจากนางดาวนภา เพชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา โดยมีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปีเริ่มวันที่ 1 มกราคม 2561 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 รายละเอียดมีดังนี้ 1. อาคาร 5 ชั้น พื้นที่ใช้สอย 540 ตร.ม. (สำนักงานใหญ่) 32/1 ถ.เจริญสนิทวงศ์ แขวง บางอ้อ เขตบางพลัด กทม. 2. อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 28,30 ถ.จรัลวิถีทอง ต.เมืองสวรรค์โลก อ.สวรรค์โลก จ.สุโขทัย 3. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 88/1 ถ.สามัคคีชัย ต.ในเมือง อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์ 4. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา 176,178 ถ.ราษฎร์ดำริ ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ปราจีนบุรี

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะ: ความสัมพันธ์	ลักษณะ: รายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุผลผล ของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
					5. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา 2/10 ถ.อ่างทอง-สิงห์บุรี ต.ตลาดหลวง อ.เมือง จ.อ่างทอง 6. อาคารพาณิชย์ 2 คูหา 13 ซ.เจริญสนิทวงศ์ 83/1 ถ.เจริญสนิทวงศ์ แขวง บางอ้อ เขตบางพลัด กทม. 7. อาคารพาณิชย์ 1 คูหา 44 ซ.เจริญสนิทวงศ์ 83/1 ถ.เจริญสนิทวงศ์ แขวง บางอ้อ เขตบางพลัด กทม. อัตราค่าเช่ารายการที่ 1-5 เป็นไปตามมูลค่าเช่า ยุติธรรมที่ประเมินโดย บริษัทอเมริกัน แอ็พเพรชัล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ ประเมินอิสระที่ได้รับความ เห็นชอบจากสำนักงานคณะ กรรมการกำกับ ตลาดหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมินดังกล่าวเพื่อ วัตถุประสงค์สาธารณะ อัตราค่าเช่ารายการที่ 6-7 เป็นอัตราเดียวกับราคาที่ บริษัทฯเช่าอาคารในบริเวณ ใกล้เคียงกันจากบุคคล ภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาและมีความ เห็นว่าการที่บริษัทฯ เช่าอาคารจาก นาง ดาวนภา เพชรอำไพ เป็นรายการที่เป็นประโยชน์

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ลักษณะ รายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
					สำหรับบริษัท สำหรับ อัตราค่าเช่าก็เป็นไปตาม ราคาที่ประเมินโดยผู้ ประเมินอิสระที่ได้รับความ เห็นชอบจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับ ตลาดหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ และ ราคาตลาดที่เข้าจากบุคคล ภายนอก จึงถือว่าเป็นราคา ที่เหมาะสมและยุติธรรม
นาย สุรพงษ์ เพชรอำไพ	- ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริหาร และรองกรรมการ ผู้จัดการ - เป็นน้องชาย ของ นาย ชูชาติ เพชรอำไพ	ค่าประกันสัญญา เช่าซื้อวงเงินตาม สัญญา ยอดคงเหลือ	-	6.74	นาย สุรพงษ์ เพชรอำไพ ได้เข้าค่าประกันส่วนตัว สำหรับสัญญาเช่าซื้อ รถยนต์ที่บริษัท ทำกับ บริษัทลิสซิ่งโดยไม่มีการ คิดค่าตอบแทนการค้ำ ประกันสัญญาเช่าซื้อดัง กล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาและมีความ เห็นว่าการค้ำประกันของ นาย สุรพงษ์ เพชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความ จำเป็นเพื่อก่อให้เกิด ประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อ รถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการ ดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
			-	0.62	
นางสาว วิมลรัตน์ หนูจุล	ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริหาร และรองผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี	ค่าประกันสัญญา เช่าซื้อวงเงินตาม สัญญา ยอดคงเหลือ	20.57	30.54	นางสาว วิมลรัตน์ หนูจุล ได้เข้าค่าประกันส่วนตัว สำหรับสัญญาเช่าซื้อ รถยนต์ที่บริษัท ทำกับ บริษัทลิสซิ่งโดยไม่มีการ คิดค่าตอบแทนการ ค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อ
			1.85	8.79	

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะ: ความสัมพันธ์	ลักษณะ: รายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
					ดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาและมีความ เห็นว่าการค้าประกันของ นางสาว วิมลรัตน์ หนูจุล เกิดขึ้นเนื่องจากความ จำเป็นเพื่อก่อให้เกิด ประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อ รถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการ ดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
ผู้บริหาร ✔ นาย บัณฑิต นิลศิริ ✔ นาย นิยม รอดน้อย ✔ นาย อำนาจ เนียมลี	✔ นาย บัณฑิต นิลศิริ ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา เขตสุราษฎร์ธานี ✔ นาย นิยม รอดน้อย ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา เขตนครปฐม ✔ นาย อำนาจ เนียมลี ดำรง ตำแหน่งกรรมการ บริหาร และ ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	เงินให้กู้ยืมแก่ ผู้บริหาร ยอด ยกมาต้นงวด	0.05	0.08	ในปี 2562 และ 2561 บริษัทฯ ได้ให้เงินกู้ยืม แก่ผู้บริหาร โดยบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 8 ต่อปี คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาและมีความ เห็นว่าการให้กู้ยืมเงินแก่ ผู้บริหารดังกล่าวมีความ เหมาะสม เนื่องจากเงิน ให้กู้ยืมดังกล่าวเป็น สวัสดิการที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงานทุกคน โดยเงื่อนไขต่างๆ ที่ผู้บริหารได้รับเป็น เงื่อนไขเดียวกันกับที่ พนักงานทุกคนได้รับ
		บวก กู้เพิ่ม ระหว่างงวด	0.20	0.25	
		หัก ชำระคืน ระหว่างงวด	0.23	(0.28)	
		ยอดคงเหลือ ปลายงวด	0.02	0.05	
		ดอกเบี้ยรับ	0.005	0.006	

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

มติคณะกรรมการครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2563 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการ
อิสระเข้าร่วมประชุม ได้ให้ความเห็นว่า การทำรายการระหว่างกัน เป็นความจำเป็นในการประกอบธุรกิจทั่วไป

เงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุ
สมผลและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป

ส่วนที่ 5 การพัฒนาอย่างยั่งยืน

นโยบายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

ปรัชญาหลักในการดำเนินธุรกิจของผู้ก่อตั้งบริษัทฯ คือ คุณซุชาติ เพ็ชรอำไพ และ คุณ ดาวนภา เพชรอำไพ คือ การเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ที่ช่วยเหลือประชาชนที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินได้ ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ด้วยต้นทุนทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส ซึ่งปรัชญาดังกล่าวได้กลายมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจบนบรรทัดฐานของหลักธรรมาภิบาล การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมในระยะเวลาที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากที่บริษัทฯ ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เติบโตอย่างก้าวกระโดด จากกลยุทธ์ในการขยายจำนวนสาขาให้ครอบคลุมทุกพื้นที่ ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อของบริษัทเติบโตกว่าร้อยละ 800 ในระยะเวลาเพียง 5 ปี จำนวนลูกค้าเพิ่มขึ้นจากจำนวน 0.6 ล้านคน เป็น 1.8 ล้านคน และมีจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นจากจำนวน 1,703 คน เป็น 9,576 คน ทั้งนี้ บริษัทฯ ตระหนักดีว่า ผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ นั้น ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยยะสำคัญ

ปัจจุบัน บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็น **“ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบ”** ด้วยการปฏิบัติภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยบริษัทฯ ได้พิจารณาห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ เพื่อกำหนดเป้าหมาย นโยบาย และกรอบการดำเนินงาน

กรอบการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ในปี พ.ศ.2562 คณะกรรมการบริษัทฯ ร่วมกับคณะผู้บริหาร และคณะทำงานเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน ร่วมกันประเมินเพื่อปรับปรุงนโยบายและยุทธศาสตร์ในรายละเอียด โดยยังคงประเด็นสาระสำคัญไว้ การปรับปรุงดังกล่าว ส่งผลให้เกิดความชัดเจนในการกำหนดนโยบาย และแนวทางการปฏิบัติงานยิ่งขึ้น ซึ่งสามารถแสดงรายละเอียดในการปรับปรุงได้ดังต่อไปนี้

ซึ่งผลจากการทบทวนประเด็นด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนเบื้องต้น บริษัทฯ ยังคงยึดเป้าหมายหลักการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้สอดคล้องกับเป้าหมายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ 9 เป้าหมาย จากทั้งหมด 17 เป้าหมาย คือ 1. No Poverty, 3. Good Health and Well-Being, 4. Quality Education, 5. Gender Equality, 8. Decent Work and Economic Growth, 9. Industry, Innovation and Infrastructure, 10. Reduced Inequalities, 11. Sustainable Cities and Communities, 12. Responsible Consumption and Production ในการปรับปรุงนโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯซึ่งมุ่งเน้นไปยังการสร้างคุณค่าร่วม (Creating Shared Value - CSV) โดยการสร้างและพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ให้ตอบสนองต่อปัญหาความเหลื่อมล้ำด้านการเงินของประชาชนด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นหลัก การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility -CSR) และการปฏิบัติตนในฐานะพลเมืองที่ดีของสังคม (Corporate Citizenship) เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วยกรอบการดำเนินงานเพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนใน 3 มิติ ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้

เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อโมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบ			
พจนานุกรม	มิติเศรษฐกิจ	มิติสังคม	มิติสิ่งแวดล้อม
เป้าหมาย	CSV	CSR	Corporate Citizenship
	ลดความเหลื่อมล้ำด้านการเงินของประชาชน	พัฒนาชุมชนและสังคมให้เข้มแข็ง	ลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกในระยะยาว
กลยุทธ์	ความรับผิดชอบต่อลูกค้า 1. การพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างรับผิดชอบ - การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ประชาชนสามารถเข้าถึงได้ มีความเหมาะสมด้วยต้นทุนทางการเงินที่เป็นธรรม และโปร่งใส ✔ การขยายจำนวนสาขาให้เพียงพอและเหมาะสมต่อการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชน ✔ การให้บริการที่เป็นเลิศทั่วถึง และเท่าเทียมกันแก่ลูกค้า ✔ การปลูกฝังการตระหนักรู้และวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า 2. การพัฒนาจริยธรรมของอุตสาหกรรม ✔ การเคารพต่อความพึงพอใจ สิทธิ และข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ✔ การมีส่วนร่วมในการพัฒนาการกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม และโปร่งใส	การจัดการแรงงาน ✔ การยึดมั่นต่อสิทธิมนุษยชน และการยอมรับความหลากหลายในองค์กร ✔ การสร้างสังคมเรียนรู้ภายในองค์กร เพื่อการพัฒนาทักษะและองค์ความรู้ของบุคลากรการดูแลและสร้างความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ปฏิบัติงานและกระบวนการทำงาน ✔ การพัฒนาคุณภาพชีวิตของบุคลากรด้วยรายได้และสวัสดิการที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ✔ การพัฒนาช่องทางการสื่อสารภายในองค์กร และระบบการประเมินผลงานที่เหมาะสมเป็นธรรม และโปร่งใส ✔ การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง	การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม 1. การลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์ ✔ การจัดการขยะด้วยการรีไซเคิล ✔ การรณรงค์การลดใช้พลาสติกแบบใช้แล้วทิ้งในสำนักงานและสาขา (Single-used plastic) ✔ การลดการใช้กระดาษด้วยการพัฒนา Module ในระบบปฏิบัติการ ✔ การลดการปล่อยสารพิษ และมลภาวะสู่สิ่งแวดล้อมด้วยการสนับสนุนให้ลูกค้าเกษตรกรทำเกษตรอินทรีย์ ลดการใช้สารพิษในการทำการเกษตร และได้ผลผลิตที่ปราศจากสารพิษตกค้างซึ่งเป็นอันตรายต่อผู้บริโภค

เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อใบโพรไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบ			
พจนานุกรม	มิติเศรษฐกิจ	มิติสังคม	มิติสิ่งแวดล้อม
เป้าหมาย	CSV	CSR	Corporate Citizenship
เป้าหมาย	ลดความเหลื่อมล้ำด้านการเงินของประชาชน	พัฒนาชุมชนและสังคมให้เข้มแข็ง	ลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกในระยะยาว
กลยุทธ์	✔ การเป็นองค์กรต้นแบบของอุตสาหกรรมในด้านบรรษัทภิบาล ✔ การจัดการความเสี่ยงการกำกับดูแลกิจการที่ดี	การพัฒนาชุมชนและสังคมให้เข้มแข็ง ด้วยโครงการ CSR ✔ พัฒนาการของเด็กเล็กในชุมชน ด้วยโครงการ “บ้านใหม่ของหนู” ✔ เป็นส่วนหนึ่งของการช่วยเหลือผู้ป่วยฉุกเฉินในชุมชน ด้วยโครงการ “เมืองไทยร่วมใจบริจาคโลหิต” ร่วมกัสมากาชาดไทย ✔ ประพุดิตนเป็นพลเมืองที่ดีของสังคม ด้วยการสืบสานประเพณี วัฒนธรรม และศาสนา ร่วมกับสมาชิกในชุมชน ด้วยโครงการทอดกฐิน	2. การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพและรู้คุณค่า ✔ การลงทุนในอาคารสีเขียว LEED Certified ซึ่งปรับปรุงการใช้พลังงานให้มีประสิทธิภาพ และเป็นมิตรต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม ✔ โครงการ “ปิดเพื่อเปลี่ยน” เพื่อลดการใช้พลังงานในช่วงพักกลางวัน การจัดการห่วงโซ่อุปทาน 1. การปรับปรุงนโยบายการจัดซื้อเพื่อเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม 2. การจัดซื้อที่โปร่งใสและคำนึงถึงผลกระทบและความเสี่ยงต่อ ESG

ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

มิติเศรษฐกิจ

✔ **ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่**
เนื่องจากบริษัทฯ เล็งเห็นถึงปัญหา และโอกาสจากความต้องการในเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ของกลุ่มลูกค้าเดิม และกลุ่มลูกค้าปัจจุบันของบริษัทฯ ในปี พ.ศ. 2562 บริษัทฯ จึงนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ คือ สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ซึ่งจะช่วยให้กลุ่มลูกค้าที่ไม่มีประวัติด้านเครดิตในฐานะข้อมูลภายนอกสามารถเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ได้ในอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงด้านเครดิตของตนเอง โดยบริษัทฯ สามารถประเมินและพิจารณาประวัติด้านเครดิตของลูกค้าจากระบบฐานข้อมูลภายในของบริษัทฯ เอง

✔ **การเติบโตของจำนวนสาขาเพื่อเพิ่มการเข้าถึง**
กลยุทธ์การขยายจำนวนสาขาของบริษัทฯ นั้น ได้ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจระยะกลางของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่ปี พ.ศ.2561-พ.ศ.2563 โดยเน้นการเติบโตของจำนวนลูกหนี้เงินให้สินเชื่อผ่านการขยายสาขา และส่งผลให้ลูกค้าและประชาชนสามารถเข้าถึงการให้บริการของบริษัทฯ ได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น โดยในปี พ.ศ. 2562 บริษัทฯ ได้เปิดสาขารวมจำนวนทั้งสิ้น 828 สาขา เป็นสาขาใหญ่จำนวน 36 สาขา สาขาย่อยจำนวน 565 สาขา และสาขาศูนย์บริการจำนวน 227 สาขา อย่างไรก็ตาม อัตราเฉลี่ยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อต่อสาขาเท่ากับ 14.62 ล้านบาท ซึ่งยังคงใกล้เคียงกับอัตราเฉลี่ยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อต่อสาขา ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561 ที่เท่ากับ 14.38 ล้านบาท หมายถึงบริษัทฯ ยังสามารถรักษาระดับประสิทธิภาพในการเติบโตลูกหนี้เงินให้สินเชื่อผ่านการขยายสาขาได้อย่างมั่นคง

✔ โครงการ “รู้รับ จับจ่าย”

ในปี 2562 บริษัทฯ ยังริเริ่มกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR-after-process) เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการลดหนี้ครัวเรือนในภาคประชาชนของธนาคารแห่งประเทศไทย

ด้วยโครงการ “รู้รับ จับจ่าย” เนื่องจากบริษัทฯ สามารถเข้าถึงประชาชนรายย่อยได้อย่างแท้จริง โครงการดังกล่าว สนับสนุนการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไป โดยได้จัดทำโปรแกรมบัญชีรายรับ-รายจ่าย ตามหลักการของธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดให้ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปสามารถดาวน์โหลดโปรแกรมจากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไปใช้ได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย โดยโปรแกรมสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่าย ว่ามีวินัย หรือไม่มีวินัย หรือหากลูกค้าและประชาชนทั่วไปต้องการสมุดบันทึกบัญชี รายรับ-รายจ่าย ก็สามารถขอได้จากสาขาของบริษัทฯ ทุกสาขา

✔ โครงการ “คลินิกแก้หนี้” ร่วมกับ บสส.

นอกเหนือจากกิจกรรมเพื่อสังคมที่บริษัทฯ ริเริ่มขึ้นเพื่อสนับสนุนการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปแล้วนั้น บริษัทฯ ยังร่วมกับ บสส. เข้าร่วมโครงการคลินิกแก้หนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่มีหนี้กับเจ้าหนี้หลายราย โดยเป็นหนี้เสีย บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน เพื่อให้มีโอกาสแก้ปัญหาหนี้ ควบคู่กับการส่งเสริมเรียนรู้การวางแผนและสร้างวินัยทางการเงินที่ดีให้แก่ลูกหนี้และประชาชนที่สนใจ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศในระยะยาว โดยในปีนี้มีผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินเข้าร่วมทั้งสิ้น 19 บริษัท

✔ การพัฒนา AI Chatbot

จากการพัฒนาช่องทางการสื่อสารไลน์และโซเชียลมีเดีย เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้า ปัจจุบันฯ จำนวนลูกค้าที่ติดต่อสื่อสารผ่านช่องทางดังกล่าวมีจำนวนเยอะขึ้น บริษัทฯ จึงพิจารณาปรับปรุงการให้บริการเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการให้บริการที่เป็นเลิศด้วยการพัฒนา AI Chatbot ในตอบคำถามเบื้องต้น เช่น

ข้อมูลผลิตภัณฑ์ การค้นหาสาขา เป็นต้น โดยคณะผู้บริหารมอบหมายให้คณะทำงาน ซึ่งเป็นเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์มีส่วนร่วมในการฝึก AI เป็นคณะทำงานหลัก เนื่องจากเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์มีความคุ้นเคยกับคำถาม และคำตอบที่ลูกค้าต้องการมากที่สุด

✓ นโยบายการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล

เพื่อให้บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับ พรบ. ข้อมูลส่วนบุคคลฯ ซึ่งได้รับการประกาศในพระราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ.2562 และจะมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2563 บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้อง คือ นโยบายการรักษาข้อมูลและความปลอดภัยสารสนเทศ และได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ นอกเหนือจากการกำหนดนโยบายดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ ยังได้เพิ่มประเด็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรักษาข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีฝ่ายกฎหมาย และฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้ปฏิบัติงานเพื่อลดหรือจำกัดความเสี่ยงดังกล่าว

✓ การปรับปรุงความปลอดภัยสารสนเทศ และการป้องกันการโจมตีทางไซเบอร์

ในปี พ.ศ.2562 ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศได้วางแผนเพื่อจัดหาแนวทางในการป้องกันการโจมตีทางไซเบอร์ดังนี้

1. การติดตั้งระบบ Monitor เครื่อง Server เพื่อตรวจสอบความผิดปกติของ Server ในการตรวจเช็คการทำงานของสาขา รวมทั้งการปรับปรุงเครื่องให้มีความเร็วที่เหมาะสมกับการใช้งานของสาขา
2. การเตรียมการติดตั้งระบบ MPLS หรือ Private link ให้กับสาขาและสำนักงานใหญ่เพื่อให้เป็นระบบ Network ภายใน ซึ่งในระบบนั้นมีการติดตั้ง Firewall เพื่อป้องกันการโจมตี ซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างการ

✓ จัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบ (Compliance)

ในปี พ.ศ. 2561 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้บริษัทฯ ได้จัดตั้ง **“หน่วยงานกำกับกฎหมายและกฎระเบียบองค์กร (Compliance)”** โดยมีโครงสร้างอยู่ภายใต้ฝ่ายจัดการความเสี่ยงและกฎหมายและมีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจและบุคลากรภายในบริษัทฯ ให้มีการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง ประกาศต่างๆ ทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรอย่างเคร่งครัด และรับผิดชอบกำกับดูแลงานด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจกฎหมายเกี่ยวกับบริษัทจดทะเบียน และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

มิติสังคม

✓ ด้านการศึกษา

บริษัทฯ ริเริ่มโครงการศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก ภายใต้ชื่อ **“บ้านใหม่ของหนู”** ซึ่งได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลากว่า 8 ปี โดยในแต่ละปี บุคลากรที่ประจำอยู่ตามสาขาในตำบลต่างๆ จะทำการศึกษาและสำรวจพื้นที่ ก่อนนำเสนอต่อผู้บริหารว่ามีบริเวณใดที่มีความต้องการ หรือขาดแคลนศูนย์พัฒนาเด็กเล็กในพื้นที่เมื่อได้รับการพิจารณาเลือกแล้ว บริษัทฯจะติดต่อไปยัง อบต. ในพื้นที่นั้นๆ เพื่อหาพื้นที่สำหรับก่อสร้างศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก ด้วยงบประมาณการก่อสร้างประมาณ 1-1.2 ล้านบาท ต่ออาคารศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก 1 หลัง สำหรับแบบการก่อสร้างอาคารนั้น บริษัทฯ ได้จ้างบริษัทผู้ออกแบบให้ออกแบบตัวอาคาร พื้นที่ใช้สอยต่างๆ รวมถึงวัสดุ อุปกรณ์ที่มุ่งเน้นด้านความปลอดภัยแก่เด็กเป็นสำคัญ อาทิ กระจกกันห้องพักครู ต้องยาวจรดพื้น เพื่อให้ครูสามารถมองเห็นเด็กเล็กที่นั่งอยู่บนพื้นได้ หรือขนาดสุขภัณฑ์ที่มีขนาดสำหรับเด็กเล็กโดยเฉพาะ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้สร้างศูนย์พัฒนาเด็กเล็กแล้วทั้งสิ้น 12 ศูนย์ทั่วประเทศ และในปี พ.ศ. 2562 นี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสร้างศูนย์ฯ เพิ่มขึ้นอีกจำนวน 4 ศูนย์ ภายใต้งบประมาณกว่า 4.2 ล้านบาท นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังได้ติดตามการดำเนินงานของศูนย์ฯ ว่าสอดคล้องกับ

วัตถุประสงค์ของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่ โดยประเมินจากจำนวนของเด็กที่ได้รับการดูแลภายใต้ศูนย์ ซึ่งมี อบต. ของแต่ละพื้นที่เป็นผู้รับผิดชอบดูแล

๗ ด้านสาธารณสุข

พนักงานของบริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนโครงการ **“เมืองไทยร่วมใจบริจาคโลหิต”** ให้แก่สภากาชาดเป็นอย่างดีมาโดยตลอด โดยในแต่ละปี พนักงานของบริษัทฯ จะร่วมบริจาคโลหิต ณ โรงพยาบาลต่างๆ และสภากาชาดไทยทั่วประเทศ ในปี พ.ศ. 2562 บริษัทฯ มีพนักงานที่ร่วมบริจาคโลหิต จำนวน 6,325 คน (300 ซีซีต่อคน) รวมเป็นจำนวนโลหิต 1,897,500 ซีซี ในการนี้ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ คือ นายบัญญัติ นิลศิริ ได้ร่วมบริจาคโลหิตติดต่อกันเป็นปีที่ 10 จนได้รับเหรียญประกาศเกียรติคุณจาก สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนสุตาฯ สยามบรมราชกุมารี อันเป็นที่ภาคภูมิใจของพนักงานบริษัทฯ อย่างยิ่ง

๗ ด้านศาสนาและวัฒนธรรม

วัดยังคงถือเป็นศูนย์รวมจิตใจของคนในชุมชน ดังนั้น การเข้าร่วมเป็นเจ้าภาพในพิธีทอดกฐินของวัดโดยจัดให้มีการหมุนเวียนไปตามชุมชนต่างๆ อันมีวัตถุประสงค์เพื่อทำนุบำรุงประเพณีวัฒนธรรม และยิ่งไปกว่านั้นคือการได้สร้างความสัมพันธ์อันดีและเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน ในปี 2562 บริษัทฯ รวบรวมเงินทอดกฐินได้จำนวน 5,557,346.50 บาท

มิติสิ่งแวดล้อม

๗ การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

- การลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์

การดำเนินงานเพื่อลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์ที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่สำคัญในปี พ.ศ.2562 คือ การศึกษาและวางแผนเพื่อปรับปรุงกระบวนการจัดการขยะด้วยการรีไซเคิล โดยบริษัทฯ ได้ขอเข้าปรึกษาหารือกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งอาคารสำนักงานใหญ่ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นอาคารสีเขียว และเป็นต้นแบบ

ของระบบการจัดการขยะด้วยการรีไซเคิลที่ดี ซึ่งบริษัทฯ หวังว่าการศึกษากระบวนการจัดการขยะนั้น จะสามารถนำมาปรับปรุงกระบวนการจัดการขยะของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังได้เร่งดำเนินการมาตรการปรับปรุงระบบการข้อมูลภายใน โดยมุ่งเน้นการพัฒนาด้านการจัดเก็บ-ใช้งานเอกสารสารสนเทศภายในองค์กรในรูปแบบ e-document platform โดยการขยายขอบเขตการลดปริมาณการใช้กระดาษในแต่ละหน่วยงาน

- การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า

นอกจากโครงการ **“ปิดเพื่อเปลี่ยน”** ที่บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามโดยตลอด คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองกรรมการผู้จัดการรับผิดชอบการปฏิบัติงานด้านสิ่งแวดล้อมในการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อที่มีธนาคารแห่งแรก และแห่งเดียวในประเทศไทยที่ลงทุนในอาคารสำนักงานสีเขียว ซึ่งรับการรับรองมาตรฐานระดับโลก (LEED certified) ในระดับ Gold เนื่องจากเป็นอาคารที่ประหยัดพลังงานและทรัพยากร เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและชุมชน ซึ่งในปี 2562 นั้น อาคารสำนักงานใหญ่อังกล่าวยังอยู่ในระหว่างการก่อสร้าง และคาดว่าจะแล้วเสร็จในปี 2563

๗ การจัดการห่วงโซ่อุปทาน

- การปรับปรุงนโยบายการจัดซื้อ และวิธีการประเมินคู่ค้า

การปรับปรุงนโยบายการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) เพื่อเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและผลิตภัณฑ์หลากหลาย นอกจากนี้การปรับปรุงนโยบายการจัดซื้อแล้ว ยังมีการปรับปรุงนโยบายในการคัดเลือกคู่ค้า และเกณฑ์ในการประเมินคู่ค้าโดยให้คำนึงและพิจารณาประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ด้วย

ส่วนที่ 6 รายงานทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 , พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

งบแสดงฐานะการเงินรวม	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	783.17	1.27	880.16	1.79	1,153.71	3.12
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	34,902.34	56.41	28,604.95	58.20	21,987.89	59.50
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	27.00	0.04	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	74.57	0.12	57.30	0.12	39.71	0.11
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	135.13	0.22	134.10	0.27	126.79	0.34
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	35,922.21	58.06	29,676.51	60.38	23,308.10	63.07
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	10.00	0.02	9.00	0.02	8.00	0.02
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	23,636.44	38.20	17,943.37	36.51	12,463.70	33.73
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	56.95	0.09	-	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,778.31	2.87	1,268.50	2.58	1,022.05	2.77
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	25.82	0.04	25.76	0.05	25.92	0.07
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	300.21	0.49	97.81	0.20	12.65	0.03

งบแสดงฐานะการเงินรวม	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	141.66	0.23	125.16	0.25	112.59	0.31
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	25,949.39	41.94	19,469.60	39.62	13,644.91	36.93
รวมสินทรัพย์	61,871.60	100.00	49,146.11	100.00	36,953.01	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,897.23	3.07	4,775.28	9.72	6,621.68	17.92
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	-	-	99.73	0.27
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	14.41	0.02	22.88	0.05	63.62	0.17
เจ้าหนี้อื่น	890.73	1.44	659.32	1.34	438.69	1.19
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,038.16	6.53	2,849.40	5.80	2,744.96	7.43
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8,733.88	14.12	3,397.03	6.91	998.23	2.70
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19.24	0.03	19.99	0.04	17.05	0.05
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	607.16	0.98	578.28	1.18	338.00	0.91
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	111.12	0.18	43.03	0.09	27.66	0.08
รวมหนี้สินหมุนเวียน	16,311.93	26.37	12,345.21	25.12	11,349.62	30.72
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,993.50	4.84	4,845.33	9.86	3,182.47	8.61
หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	26,473.47	42.79	19,592.51	39.87	13,410.83	36.29
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	27.10	0.04	25.16	0.05	25.31	0.07

งบแสดงฐานะการเงินรวม	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ประมาณการหนี้สินสำรอง ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	93.89	0.15	38.83	0.08	41.47	0.11
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	29,587.96	47.82	24,501.83	49.86	16,660.08	45.08
รวมหนี้สิน	45,899.89	74.19	36,847.04	74.97	28,009.70	75.80
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
✔ ทุนจดทะเบียน	2,120.00		2,120.00		2,120.00	
✔ ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	2,120.00	3.43	2,120.00	4.31	2,120.00	5.74
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,379.84	3.84	2,379.84	4.84	2,379.84	6.44
กำไรสะสม						
✔ จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	212.00	0.34	212.00	0.43	212.00	0.57
✔ ยังไม่ได้จัดสรร	11,271.39	18.22	7,601.50	15.47	4,261.38	11.53
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(11.52)	(0.02)	(14.28)	(0.03)	(29.91)	(0.08)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	15,971.71	25.81	12,299.07	25.03	8,943.31	24.20
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	61,871.60	100.00	49,146.11	100.00	36,953.01	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562, พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	11,879.69	93.63	9,544.31	91.63	6,794.92	90.95
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	723.22	5.70	796.38	7.64	642.03	8.59
รายได้อื่น	85.02	0.67	75.77	0.73	34.04	0.46
รวมรายได้	12,687.93	100.00	10,416.46	100.00	7,470.99	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	5,314.19	41.88	4,100.46	39.37	2,988.93	40.01
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	2.79	0.03	23.64	0.32
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	554.21	4.37	586.21	5.63	679.40	9.09
รวมค่าใช้จ่าย	5,868.40	46.25	4,689.46	45.03	3,691.97	49.42
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายทางการเงิน และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,819.53	53.75	5,727.00	54.97	3,779.02	50.58
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,526.55	12.03	1,100.27	10.57	673.10	9.01
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,292.98	41.72	4,626.73	44.40	3,105.92	41.57
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,055.51	8.32	913.34	8.76	605.32	8.10
กำไรสำหรับปี	4,237.47	33.40	3,713.39	35.64	2,500.60	33.47
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จากการป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	3.45	0.03	19.54	0.19	(37.39)	(0.50)
ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับการป้องกัน ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(0.69)	(0.01)	(3.91)	(0.04)	7.48	0.10
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิ จากภาษีเงินได้	2.76	0.02	15.63	0.15	(29.91)	(0.40)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณ การตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(20.47)	(0.16)	10.41	0.10	(9.56)	(0.13)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับประมาณ การตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4.09	0.03	(2.08)	(0.02)	1.91	0.03

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(16.38)	(0.13)	8.33	0.08	(7.65)	(0.10)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(13.62)	(0.11)	23.96	0.23	(37.56)	(0.50)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	4,223.85	33.29	3,737.35	35.87	2,463.04	32.97

งบกระแสเงินสดรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 , พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

งบกระแสเงินสดรวม	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,292.98	4,626.73	3,105.92
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	275.74	217.96	153.43
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	554.21	586.21	679.41
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(4.00)	(5.90)	9.50
กำไรจากการขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(33.78)	(19.42)	(5.96)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5.60	3.35	1.40
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	34.65	7.97	5.05
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์	(5.03)	(21.20)	26.23
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	(0.02)	-	-

งบกระแสเงินสดรวม	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ในการให้บริการสินเชื่อ	(11,879.69)	(9,544.31)	(6,794.92)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(8.07)	(6.19)	(4.46)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,526.55	1,100.27	673.10
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อน การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และ หนี้สินดำเนินงาน	(4,240.86)	(3,054.53)	(2,151.30)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(12,408.81)	(12,586.15)	(11,995.40)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(83.57)	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(17.27)	(17.59)	(12.24)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2.97	(2.20)	(71.54)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(16.49)	(12.57)	(18.22)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้อื่น	144.56	105.36	93.49
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	68.09	15.37	9.64
ผลประโยชน์พนักงาน	(0.06)	(0.20)	(0.2)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(16,551.44)	(15,552.50)	(14,145.77)
เงินสดรับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ในการให้บริการสินเชื่อ	11,785.30	9,473.12	6,565.33
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,225.63)	(763.41)	(481.71)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(5,991.77)	(6,842.80)	(8,062.15)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินฝากธนาคารที่ซื้อจำกัดใน การเบิกใช้เพิ่มขึ้น	(1.00)	(1.00)	(2.00)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์	(786.82)	(470.88)	(400.69)

งบกระแสเงินสดรวม	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6.22)	(5.09)	(4.32)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	3.40	5.06	4.07
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(790.64)	(471.91)	(402.94)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	(2,920.23)	(1,910.13)	(3,204.80)
เงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง	-	(102.11)	(471.85)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	2,250.00	4,850.00	3,500.00
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,916.67)	(3,083.33)	(2,162.50)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	12,271.00	8,610.00	12,103.00
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น	1.19	2.79	4.99
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,448.67)	(944.46)	(477.33)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(551.20)	(381.60)	(212.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	6,685.42	7,041.16	9,079.51
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(96.99)	(273.55)	614.42
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	880.16	1,153.71	539.29
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	783.17	880.16	1,153.71

ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทฯ สำหรับตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินของบริษัทฯ ในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา มีดังนี้

งบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่	บริษัทผู้ตรวจสอบ	ชื่อผู้สอบบัญชี	เลขประจำตัว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
31 ธันวาคม 2562	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	นางสาว รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์	4951
31 ธันวาคม 2561	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	นางสาว สมใจ คุณปสุต	4499
31 ธันวาคม 2560	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	นางสาว สมใจ คุณปสุต	4499

รายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา (2560-2562) ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ ถูกต้องแบบไม่มีเงื่อนไข

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และผู้สอบบัญชี ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด

อัตราส่วนทางการเงิน

รายการ	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
อัตราส่วนแสดงความสามารถ ในการทำกำไร			
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	22.61 %	23.57 %	23.70 %
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾ (%)	3.83 %	3.51 %	3.04 %
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	18.78 %	20.06 %	20.66 %
อัตรากำไรสุทธิ (%)	33.40 %	35.65 %	33.47 %
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	29.98 %	34.96 %	31.99 %

รายการ	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	18.65 %	19.61 %	19.95 %
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	7.63 %	8.63 %	8.15 %
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.23	0.24	0.24
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.87	3.00	3.13
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (เท่า)	1.33	1.31	1.27
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	15.01 %	14.84 %	15.26 %
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	2.84 %	3.12 %	3.29 %
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	0.00 %	0.03 %	0.04 %
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	1.03 %	1.12 %	1.24 %

หมายเหตุ :

- (1) อัตราดอกเบี้ยรับ คำนวณจากรายได้ดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ หาดด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย
- (2) อัตราดอกเบี้ยจ่าย คำนวณจากค่าใช้จ่ายทางการเงิน หาดด้วยหนี้สินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาพรวม

ภาพรวมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ในปี 2562 มีกำไรสุทธิเท่ากับ 4,237.47 ล้านบาท จากความสามารถในการสร้างรายได้จากธุรกิจหลักของบริษัท ผ่านการให้บริการสินเชื่อที่มีหลักประกันและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยมีช่องทางการให้บริการจำนวน 4,107 สาขา โดยยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อคงค้างมีการเติบโตเพิ่มขึ้น จากสิ้นปี 2561 และการจัดหาเงินกู้ยืมทำให้ต้นทุนของบริษัทยังคงอยู่ในระดับต่ำ ในขณะที่บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้นจากการลงทุนเปิดสาขารวมถึงค่าใช้จ่ายพนักงานจากการจัดหาพนักงานเพื่อรองรับการขยายสาขา

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนในบริษัท เมืองไทย ลิขสิทธิ์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการบริการที่สร้างความประทับใจให้กับลูกค้า โดยมีสโลแกนว่า **“บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ”** จนทำให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ในวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2562 จำนวนทั้งสิ้น 636 ล้านบาท หรือ 0.30 บาทต่อหุ้น โดยจะนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2563 นี้

สรุปผลประกอบการประจำปี 2562 และการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล รายงานผลกำไรสุทธิ จำนวน 4,237.47 ล้านบาท ในปี 2562 ซึ่งเปลี่ยนแปลงจากปี 2561 โดยมีสาเหตุสำคัญ สรุปได้ดังนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

รายได้

รายได้	ปี 2562		ปี 2561		อัตราเติบโต 2562-2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ**	11,879.69	93.63	9,544.31	91.63	2,335.38	24.47	6,794.92	90.95

รายได้	ปี 2562		ปี 2561		อัตราการเติบโต 2562-2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ค่า ธรรมเนียม และบริการ	678.88	5.35	758.50	7.28	(79.62)	(10.50)	609.80	8.16
รายได้ค่านายหน้า ประกันภัย*	44.34	0.35	37.88	0.36	6.46	17.05	32.23	0.43
รายได้อื่น	85.02	0.67	75.77	0.73	9.25	12.21	34.04	0.46
รวมรายได้	12,687.93	100.00	10,416.46	100.00	2,271.47	21.81	7,470.99	100.00

หมายเหตุ :

*รายได้ค่านายหน้าประกันภัย เป็นรายได้จากการประกอบธุรกิจของ บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ (บริษัทย่อยของบริษัทฯ)

**รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เป็นรายได้ จากการประกอบธุรกิจของ บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง (บริษัทย่อยของบริษัทฯ) ยอด ปี 2562 มีจำนวน 5.23 ล้านบาท

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รวมจำนวน 12,687.93 ล้านบาท ในปี 2562 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 2,271.47 ล้านบาท คิดเป็น 21.81% โดยในปี 2561 มีรายได้รวมจำนวน 10,416.46 ล้านบาท รายได้รวมของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ คิดเป็นสัดส่วนกว่า 90% ของรายได้รวม สามารถแบ่งได้ดังนี้

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม จากการให้บริการ(ล้านบาท)	ปี 2562	ปี 2561	อัตราการเติบโต ปี 2562-2561(%)	ปี 2560
✔ สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	9,603.50	8,096.29	18.62%	6,116.56
✔ สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์	2,270.96	1,448.02	56.83%	678.36
✔ สินเชื่อเช่าซื้อ	5.23	-	100.00%	-
รวม	11,879.69	9,544.31	24.47%	6,794.92
อัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ย (%)	22.61	23.57		23.70

สาเหตุหลักที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อเติบโตมาโดยตลอดนั้นเกิดจากการที่บริษัทฯ มีการขยายตัวของสินเชื่อของสาขาเดิมและจากการเปิดสาขาเพิ่มขึ้นจาก 3,279 สาขา ในปี 2561 เป็น 4,107 สาขา ในปี 2562 และบริษัทฯ เรียกเก็บดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อต่ำกว่าคู่แข่งในอุตสาหกรรมเพื่อต้องการสร้างฐานลูกค้าให้เพิ่มขึ้น ทำให้ยอดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปีและเป็นการสร้างรายได้ที่ยั่งยืน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของบริษัทฯ เป็นค่าติดตามทวงถามซึ่งบริษัทฯ จะจัดเก็บจากลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อที่ผิดนัดชำระหนี้โดยคิดในอัตราคงที่ต่อจำนวนครั้งที่ทวงถาม โดยอัตราที่เรียกเก็บขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อที่ลูกค้าใช้บริการ ซึ่งเพิ่มขึ้นในทิศทางที่สอดคล้องกับการเติบโตของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

รายได้ค่านายหน้าประกันภัย

รายได้ค่านายหน้าประกันภัยเป็นรายได้จากการขายประกันของ MTLI เนื่องจาก MTLI ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย จึงมีรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกัน โดยเป็นการขายประกันแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อกับบริษัทฯ ดำเนินการผ่านสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ เท่านั้น ดังนั้น การเติบโตของรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTLI จะเป็นไปในทิศทางเดียวกับกับการเติบโตของยอดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทฯ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2562		ปี 2561		อัตราการเติบโต 2562-2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	5,314.19	71.86	4,100.46	70.82	1,213.73	29.60	2,988.93	68.47
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	2.79	0.05	(2.79)	(100.00)	23.64	0.54
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	554.21	7.50	586.21	10.13	(32.00)	(5.46)	679.40	15.56
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,526.55	20.64	1,100.26	19.00	426.29	38.74	673.10	15.42
รวมค่าใช้จ่าย	7,394.95	100.00	5,789.72	100.00	1,605.23	27.73	4,365.07	100.00

กลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมจำนวน 7,394.95 ล้านบาท ในปี 2562 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 1,605.23 ล้านบาท คิดเป็น 27.73% โดยในปี 2561 มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมจำนวน 5,789.72 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารถือเป็นค่าใช้จ่ายหลักในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายที่สำคัญได้แก่

ค่าใช้จ่าย (ล้านบาท)	ปี 2562	ปี 2561	อัตราการเติบโต ปี 2562-2561 (%)	ปี 2560
เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่น ของพนักงาน	3,008.69	2,228.01	35.04%	1,591.99
ค่าเช่าและบริการ	749.41	611.76	22.50%	427.11
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	441.78	345.80	27.76%	228.18

✔ เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน เพิ่มขึ้นจำนวน 780.68 ล้านบาท มาจากการเพิ่มบุคลากรเพื่อรองรับการขยายสาขา โดยจำนวนพนักงาน สิ้นปี 2562 = 9,576 คน, ปี 2561 = 7,647 คน และปี 2560 = 5,880

✔ ค่าเช่าและบริการ เพิ่มขึ้นจำนวน 137.65 ล้านบาท มาจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนสาขา โดยจำนวนสาขา สิ้นปี 2562 = 4,701 คน, ปี 2561 = 3,279 คน และปี 2560 = 2,424

✔ ภาษีธุรกิจเฉพาะ เพิ่มขึ้นจำนวน 95.98 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อ ที่เพิ่มขึ้น โดยรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อ สิ้นปี 2562 = 11,879.69 ล้านบาท, ปี 2561 = 9,544.31 ล้านบาท และปี 2560 = 6,794.92 ล้านบาท

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ได้พิจารณาการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยประเมินจากประสบการณ์ข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อของบริษัทฯ ตามรายละเอียด ดังนี้

อายุหนี้ค้างชำระ	อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2555 เป็นต้นไป
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	1%
ลูกหนี้ค้างชำระ 31-90 วัน	2%
ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน	100%
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	100%

	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,714.96	1,499.15	1,170.98
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	554.21	586.21	679.40
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	1.03%	1.12%	1.24%

บริษัทฯ มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้นในแต่ละปี ตามการเติบโตของพอร์ตลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เพิ่มขึ้นรวมทั้งการตัดหนี้สูญ โดยบริษัทฯ ตั้งหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มในปี 2562 จำนวน 554.21 ล้านบาท ปี 2561 จำนวน 586.21 ล้านบาท และ ปี 2560 จำนวน 679.40 ล้านบาท ทั้งนี้การตั้งหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงตามสัดส่วน NPL ที่ลดลง เป็นผลมาจากการติดตามหนี้ลูกค้าที่ผิดนัดชำระอย่างใกล้ชิด

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน เป็นดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดจากเงินกู้ยืมระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์และหุ้นกู้ โดยยอดที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากจำนวนเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายสินเชื่อของบริษัทฯ และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาดที่อยู่ในช่วงอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นตั้งแต่ปี 2561 ถึงกลางปี 2562 ทั้งนี้ในช่วงปลายปี 2562 อัตราดอกเบี้ยได้มีการปรับลงซึ่งเป็นผลมาจากการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยจากสภาวะเศรษฐกิจที่เริ่มชะลอตัว

	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,526.55	1,100.27	673.10
อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (%)	3.83	3.51	3.04

กำไรสุทธิ

จากผลการดำเนินงานที่กล่าวข้างต้น กำไรสุทธิของกลุ่มบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจาก 2,500.60 ล้านบาท ในปี 2560 เป็น 3,713.39 ล้านบาท ในปี 2561 และ 4,237.47 ล้านบาท ในปี 2562 อัตรากำไรสุทธิของกลุ่มบริษัทฯ อยู่ในช่วงร้อยละ 33.40 - 35.65

	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	4,237.47	3,713.39	2,500.60
อัตรากำไรสุทธิ (%)	33.40	35.65	33.47
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (%)	14.11	48.50	70.79

งบแสดงฐานะการเงินรวม

สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2562 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 61,871.60 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 90 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์	ปี 2562		ปี 2561		อัตราการเติบโต 2562-2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	783.17	1.27	880.16	1.79	(96.99)	(11.02)	1,153.71	3.12
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	58,538.78	94.61	46,548.32	94.71	11,990.47	25.76	34,451.59	93.23
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ	83.95	0.14	-	-	83.95	100.00	-	-
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,778.31	2.87	1,268.50	2.58	509.81	40.19	1,022.05	2.77
สินทรัพย์อื่น	687.39	1.11	449.13	0.92	238.26	53.05	325.66	0.88
รวม	61,871.60	100.00	49,146.11	100.00	12,725.49	25.89	36,953.01	100.00

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ ประกอบด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยมีโครงสร้างดังนี้

ประเภทลูกหนี้	ปี 2562		ปี 2561		อัตราการเติบโต 2562-2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รถจักร-ยานยนต์	20,620.31	34.17	16,800.42	34.97	3,819.88	22.74	13,440.45	37.73
รถยนต์	19,685.60	32.62	15,394.48	32.04	4,291.12	27.87	11,671.25	32.76
รถเพื่อการเกษตร	2,640.54	4.38	2,080.86	4.33	559.68	26.90	1,732.43	4.86
ที่ดิน	5,350.53	8.87	6,630.58	13.80	(1,280.05)	(19.31)	4,921.28	13.82

ประเภท ลูกหนี้	ปี 2562		ปี 2561		อัตราการเติบโต 2562-2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนบุคคล	6,104.22	10.12	4,925.08	10.25	1,179.14	23.94	2,843.43	7.98
นาโน ไฟแนนซ์	5,851.70	9.70	2,216.05	4.61	3,635.65	164.06	1,013.73	2.85
ลูกหนี้เช่าซื้อ	84.79	0.14	-	-	84.79	100.00	-	-
รวม	60,337.69	100.00	48,047.47	100.00	12,290.21	25.58	35,622.57	100.00

หมายเหตุ : ลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ได้แก่ รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถเพื่อการเกษตร และที่ดิน
ลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน ได้แก่ ส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์

คุณภาพลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

อายุหนี้ค้างชำระ:	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	45,578.97	75.54	37,184.87	77.39	27,572.45	77.40
ค้างชำระ 1-30 วัน	9,358.63	15.51	7,018.96	14.61	4,762.52	13.38
ค้างชำระ 31-90 วัน	4,778.59	7.92	3,303.82	6.88	2,846.41	7.99
ค้างชำระ 91-180 วัน	235.77	0.39	208.75	0.43	210.68	0.59
ค้างชำระ 181-365 วัน	229.56	0.38	232.55	0.48	171.89	0.48
ค้างชำระมากกว่า 365 วัน	31.88	0.05	32.37	0.07	22.20	0.06
ลูกหนี้โอนฝ่ายกฎหมาย	124.29	0.21	66.15	0.14	36.42	0.10
รวม	60,337.69	100.00	48,047.47	100.00	35,622.57	100.00
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,714.96)	(2.84)	(1,499.15)	(3.12)	(1,170.98)	(3.29)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	58,622.73	97.16	46,548.32	96.88	34,451.59	96.71
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	34,929.34	60.47	28,604.95	61.45	21,987.89	63.82
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	23,693.39	39.53	17,943.37	38.55	12,463.70	36.18
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	58,622.73	100.00	46,548.32	100.00	34,451.59	100.00

ที่ดินอาคารและอุปกรณ์

กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิจำนวน 1,022.05 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 1,268.50 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 และจำนวน 1,778.31 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 คิดเป็นสัดส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 2.77 ร้อยละ 2.58 และร้อยละ 2.87 ตามลำดับ สาเหตุที่กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิในสัดส่วนที่น้อย เนื่องจากสำนักงานสาขาที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้านั้นส่วนใหญ่บริษัทฯ ใช้วิธีเช่าเป็นหลัก ทำให้ทรัพย์สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วยอุปกรณ์สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และยานพาหนะเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน	ปี 2562		ปี 2561		อัตราการเติบโต 2562-2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืม	44,136.24	71.34	35,459.55	72.15	8,676.69	24.47	27,057.90	73.22
หนี้สินอื่น	1,763.65	2.85	1,387.49	2.82	376.15	27.11	951.80	2.58
รวมหนี้สิน	45,899.89	74.19	36,847.04	74.97	9,052.84	24.57	28,009.70	75.80
ส่วนของ ผู้ถือหุ้น	15,971.71	25.81	12,299.07	25.03	3,672.64	29.86	8,943.31	24.20
รวมหนี้สิน และส่วน ของผู้ถือหุ้น	61,871.60	100.00	49,146.11	100.00	12,725.49	25.89	36,953.01	100.00
อัตราส่วน หนี้สินรวม ต่อส่วนของ ผู้ถือหุ้น	2.87		3.00				3.13	

เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืม	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,897.23	4.30	4,775.28	13.47	6,721.41	24.84
เงินกู้ยืมระยะยาว-ธนาคารพาณิชย์	7,031.66	15.93	7,694.73	21.70	5,927.43	21.91
เงินกู้ยืมระยะยาว-หุ้นกู้	35,207.35	79.77	22,989.54	64.83	14,409.06	53.25
รวม	44,136.24	100.00	35,459.55	100.00	27,057.90	100.00

กลุ่มบริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมจากการพึ่งพาสถาบันการเงินในรูปแบบของตัวสัญญาใช้เงิน วงเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะยาว สำหรับตลาดตราสารหนี้มาจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ โดยเงินกู้ดังกล่าวมีระยะเวลาการจ่ายชำระคืนไม่เกิน 4 ปี

ในด้านอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น มีการปรับลดลงเล็กน้อย เป็นผลมาจากกลุ่มบริษัทฯ มีการบริหารจัดการเงินทุนที่ดี โดยกู้ยืมเงินเพื่อรองรับการเติบโตของการให้บริการสินเชื่อส่วนเพิ่มที่เกิดขึ้นจากการใช้เงินทุนหมุนเวียน (เงินรับชำระจากลูกค้าหักเงินปล่อยสินเชื่อและค่าใช้จ่ายต่างๆ)ฝ่ายบริหารเชื่อว่าจากการบริหารจัดการดังกล่าวทำให้โครงสร้างเงินทุนมีความเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจแล้ว

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการดำเนินงาน และบริษัทฯ มีการจ่ายปันผลจากกำไรเป็นประจำทุกปี

	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	4,237.47	3,713.39	2,500.60
เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	636.00	551.20	381.60
ปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.30	0.26	0.18

สภาพคล่อง

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงาน	(5,991.77)	(6,842.80)	(8,062.15)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(790.64)	(471.91)	(402.94)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	6,685.42	7,041.16	9,079.51
เงินสดและรายการเทียบเท่า เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(96.99)	(273.55)	614.42

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในการดำเนินงาน ซึ่งจัดว่าเป็นปกติของธุรกิจให้บริการปล่อยสินเชื่อ

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน มาจากการลงทุนซื้อยานพาหนะ ทรัพย์สินและอุปกรณ์สำนักงานต่างๆ เพื่อรองรับการขยายสาขา

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน มาจากการกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการปล่อยสินเชื่อ จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและ งบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบ งบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระ จากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบ งบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติตามของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

❖ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อประมาณการตามผลขาดทุนที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้างและต้องอาศัยข้อสมมติหลายประการ ซึ่งผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการ ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้แต่ละราย นอกจากนี้ การประมาณค่าเผื่อนี้

สงสัยจะสูญดังกล่าวก้าวหน้ามีนัยสำคัญ เนื่องจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นจำนวน 60,338 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 98 ของยอดสินทรัพย์รวม) และมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 1,715 ล้านบาท ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการรับชำระหนี้ การคำนวณอายุหนี้คงค้าง การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และการบันทึกรายการ โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจ และเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่กลุ่มบริษัทออกแบบไว้ และข้าพเจ้าได้ประเมินวิธีการข้อมูลหลักและข้อสมมติที่กลุ่มบริษัทใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ โดยการสอบทานข้อมูล หลักกับแหล่งที่มาของข้อมูลเหล่านั้น การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อสมมติที่กลุ่มบริษัทใช้กับข้อมูลในอดีต นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความสม่ำเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติสุ่มทดสอบข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ทดสอบการคำนวณอายุของหนี้ที่คงค้าง และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

❖ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 โดยในปี 2562 กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 11,880 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 94 ของรายได้รวม) ซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกิจการ โดยรายได้ดอกเบี้ยเกิดจากการที่กลุ่มบริษัทได้เข้าทำสัญญา เงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อกับลูกค้าจำนวนมาก ซึ่งเป็นลูกค้ารายย่อยโดยลูกหนี้แต่ละรายมีการคิดดอกเบี้ยและมีเงื่อนไขการจ่ายชำระที่แตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับประเภทของเงินให้สินเชื่อ และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยี

สารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยว่ารับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระหนี้ การคำนวณการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายใน ที่ออกแบบไว้เพื่อตอบสนองเรื่องมูลค่าและระยะเวลาในการรับรู้รายได้ในงบการเงินของกลุ่มบริษัท และข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อเพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการเงินให้สินเชื่อและการรับรู้รายได้ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ตลอดรอบระยะเวลาบัญชีสุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและสุ่มตรวจสอบการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับบัญชีรายได้ดอกเบี้ยซึ่งถูกบันทึกผ่านสมุดรายวันทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้น

ความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอ งบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น

สาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้รับการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยง ผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

✓ ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

✓ ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของ การควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท

✔ ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

✔ สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

✔ ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

✔ รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการ

ตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการ ที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดใน การตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัชดา ยงสวัสดิ์วณิชย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 18 กุมภาพันธ์ 2563

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	783,172,078	880,164,186	743,186,155	856,980,103
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	34,902,345,203	28,604,947,002	34,902,345,203	28,604,947,002
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8	26,999,843	-	-	-
ลูกหนี้อื่น - บริษัทย่อย		-	-	86,659,330	2,828,500
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น		74,565,681	57,299,882	74,565,681	57,299,882
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	10	135,131,138	134,095,947	128,756,672	133,610,327
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		35,922,213,943	29,676,507,017	35,935,513,041	29,655,665,814
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	11	10,000,000	9,000,000	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	23,636,439,632	17,943,369,779	23,636,439,632	17,943,369,779
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8	56,945,741	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	-	-	22,000,000	2,000,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	13	1,778,311,636	1,268,504,416	1,778,289,248	1,268,497,216
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	25,822,823	25,756,740	25,780,586	25,756,740
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15	300,213,267	97,806,686	300,043,039	97,784,884
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	16	141,655,178	125,164,736	141,655,178	125,164,736
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		25,949,388,277	19,469,602,357	25,904,207,683	19,462,573,355
รวมสินทรัพย์		61,871,602,220	49,146,109,374	61,839,720,724	49,118,239,169

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2562	2561	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	17	1,897,232,693	4,775,275,159	1,897,232,693	4,775,275,159
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		14,403,957	22,876,933	14,403,957	22,876,933
เจ้าหนี้อื่น	18	890,730,642	659,323,441	876,724,799	651,077,752
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19	4,038,162,484	2,849,397,713	4,038,162,484	2,849,397,713
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	20	8,733,878,049	3,397,033,411	8,733,878,049	3,397,033,411
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	21	19,240,871	19,987,323	19,240,871	19,987,323
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		607,158,253	578,281,267	605,724,763	577,900,374
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		111,120,906	43,030,002	135,934,370	54,020,559
รวมหนี้สินหมุนเวียน		16,311,927,855	12,345,205,249	16,321,301,986	12,347,569,224
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19	2,993,495,726	4,845,332,907	2,993,495,726	4,845,332,907
หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	20	26,473,470,400	19,592,514,914	26,473,470,400	19,592,514,914
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	21	27,100,573	25,162,400	27,100,573	25,162,400
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	22	93,893,858	38,825,687	93,893,858	38,716,677
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		29,587,960,557	24,501,835,908	29,587,960,557	24,501,726,898
รวมหนี้สิน		45,899,888,412	36,847,041,157	45,909,262,543	36,849,296,122

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นสามัญ 2,120,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	2,120,000,000	2,120,000,000	2,120,000,000	2,120,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,379,843,362	2,379,843,362	2,379,843,362	2,379,843,362
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	23	212,000,000	212,000,000	212,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		11,271,393,612	7,601,502,001	11,230,137,985
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(11,523,166)	(14,277,146)	(11,523,166)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>15,971,713,808</u>	<u>12,299,068,217</u>	<u>15,930,458,181</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>61,871,602,220</u></u>	<u><u>49,146,109,374</u></u>	<u><u>61,839,720,724</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้				
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	11,879,693,590	9,544,311,229	11,874,460,185	9,544,311,229
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	723,213,883	796,382,947	678,880,991	758,502,297
รายได้อื่น	85,022,030	75,766,918	118,140,270	102,497,326
รวมรายได้	12,687,929,503	10,416,461,094	12,671,481,446	10,405,310,852
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	5,314,188,001	4,100,463,184	5,312,395,145	4,096,897,766
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	2,787,325	-	2,787,325
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	9 554,212,960	586,210,766	553,361,820	586,210,766
รวมค่าใช้จ่าย	5,868,400,961	4,689,461,275	5,865,756,965	4,685,895,857
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,819,528,542	5,726,999,819	6,805,724,481	5,719,414,995
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(1,526,553,219)	(1,100,268,465)	(1,526,553,219)	(1,100,268,465)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,292,975,323	4,626,731,354	5,279,171,262	4,619,146,530
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15 (1,055,506,690)	(913,345,887)	(1,052,745,878)	(911,828,877)
กำไรสำหรับปี	4,237,468,633	3,713,385,467	4,226,425,384	3,707,317,653
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการป้องกันความเสี่ยง				
ในกระแสเงินสด	3,442,475	19,541,863	3,442,475	19,541,863
ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(688,495)	(3,908,372)	(688,495)	(3,908,372)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	2,753,980	15,633,491	2,753,980	15,633,491
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(20,471,278)	10,416,336	(20,580,288)	10,416,336
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4,094,256	(2,083,267)	4,116,058	(2,083,267)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(16,377,022)	8,333,069	(16,464,230)	8,333,069
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(13,623,042)	23,966,560	(13,710,250)	23,966,560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	4,223,845,591	3,737,352,027	4,212,715,134	3,731,284,213
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.00	1.75	1.99	1.75

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					
	ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและ ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ - สํารองตามกฎหมาย	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จากการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	4,261,383,465	(29,910,637)	8,943,316,190
กำไรสุทธิ	-	-	-	3,713,385,467	-	3,713,385,467
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	8,333,069	15,633,491	23,966,560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	3,721,718,536	15,633,491	3,737,352,027
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 24)	-	-	-	(381,600,000)	-	(381,600,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	7,601,502,001	(14,277,146)	12,299,068,217
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	7,601,502,001	(14,277,146)	12,299,068,217
กำไรสุทธิ	-	-	-	4,237,468,633	-	4,237,468,633
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(16,377,022)	2,753,980	(13,623,042)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	4,221,091,611	2,753,980	4,223,845,591
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 24)	-	-	-	(551,200,000)	-	(551,200,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	11,271,393,612	(11,523,166)	15,971,713,808

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					องค์ประกอบอื่น		รวม
	กำไรสะสม			ของส่วนของผู้ถือหุ้น -				
	ทุนจดทะเบียน	ส่วนเกิน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	จากการป้องกันความเสี่ยง		
	ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	มูลค่าหุ้นสามัญ	- สำรองตามกฎหมาย			ในกระแสเงินสด		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	4,237,326,109	(29,910,637)		8,919,258,834	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	3,707,317,653	-		3,707,317,653	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	8,333,069	15,633,491		23,966,560	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	3,715,650,722	15,633,491		3,731,284,213	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 24)	-	-	-	(381,600,000)	-		(381,600,000)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	7,571,376,831	(14,277,146)		12,268,943,047	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	7,571,376,831	(14,277,146)		12,268,943,047	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	4,226,425,384	-		4,226,425,384	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(16,464,230)	2,753,980		(13,710,250)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	4,209,961,154	2,753,980		4,212,715,134	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 24)	-	-	-	(551,200,000)	-		(551,200,000)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	11,230,137,985	(11,523,166)		15,930,458,181	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,292,975,323	4,626,731,354	5,279,171,262	4,619,146,530
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	275,738,096	217,965,753	275,719,372	217,952,259
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	554,212,960	586,210,766	553,361,820	586,210,766
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(4,000,000)	(5,900,000)	(4,000,000)	(5,900,000)
กำไรจากการขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(33,781,199)	(19,418,864)	(33,781,199)	(19,418,864)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5,601,521	3,345,767	5,601,521	3,345,767
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	34,652,693	7,972,664	34,652,693	7,961,274
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการประเมินมูลค่ายุติธรรม				
ของตราสารอนุพันธ์	(5,030,501)	(21,202,763)	(5,030,501)	(21,202,763)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	(21,968)	-	(21,968)	-
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	(11,879,693,590)	(9,544,311,229)	(11,874,460,185)	(9,544,311,229)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(8,063,806)	(6,191,012)	(7,824,894)	(5,991,804)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,526,553,219	1,100,268,465	1,526,553,219	1,100,268,465
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(4,240,857,252)	(3,054,529,099)	(4,250,058,860)	(3,061,939,599)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(12,408,812,468)	(12,586,147,648)	(12,408,812,468)	(12,586,147,648)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(83,574,972)	-	-	-
ลูกหนี้อื่น - บริษัทย่อย	-	-	(83,830,830)	112,592
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(17,265,799)	(17,592,516)	(17,265,799)	(17,592,516)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2,968,406	(2,198,569)	8,853,654	(2,123,446)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(16,490,442)	(12,571,516)	(16,490,442)	(12,571,516)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้อื่น	144,556,635	105,359,153	138,796,480	104,750,481
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	68,090,904	15,368,906	81,913,812	15,643,357
ผลประโยชน์พนักงาน	(55,800)	(200,600)	(55,800)	(200,600)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(16,551,440,788)	(15,552,511,889)	(16,546,950,253)	(15,560,068,895)
เงินสดรับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	11,785,295,840	9,473,125,392	11,781,048,872	9,472,932,322
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,225,630,524)	(763,408,375)	(1,223,752,080)	(762,976,322)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(5,991,775,472)	(6,842,794,872)	(5,989,653,461)	(6,850,112,895)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้เพิ่มขึ้น	(1,000,000)	(1,000,000)	-	-
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(786,817,702)	(470,880,326)	(786,791,244)	(470,880,326)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	3,399,157	5,062,412	3,399,157	5,062,412
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,219,122)	(5,095,982)	(6,169,431)	(5,095,982)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(20,000,000)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(790,637,667)	(471,913,896)	(809,561,518)	(470,913,896)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	(2,920,229,020)	(1,910,128,440)	(2,920,229,020)	(1,910,128,440)
เงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง	-	(102,115,600)	-	(102,115,600)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	2,250,000,000	4,850,000,667	2,250,000,000	4,850,000,667
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,916,666,667)	(3,083,334,000)	(2,916,666,667)	(3,083,334,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	12,271,000,000	8,610,000,000	12,271,000,000	8,610,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น	1,191,722	2,790,985	1,191,722	2,790,985
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,448,675,004)	(944,455,268)	(1,448,675,004)	(944,455,268)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(551,200,000)	(381,600,000)	(551,200,000)	(381,600,000)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	6,685,421,031	7,041,158,344	6,685,421,031	7,041,158,344
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(96,992,108)	(273,550,424)	(113,793,948)	(279,868,447)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	880,164,186	1,153,714,610	856,980,103	1,136,848,550
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	783,172,078	880,164,186	743,186,155	856,980,103
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสด				
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์	7,127,568	5,552,314	7,127,568	5,552,314

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (**“บริษัทฯ”**) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อโฉนดที่ดิน สินเชื่ออาคารชุด สินเชื่อส่วนบุคคลโดยไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีสาขาและศูนย์บริการรวม 4,107 สาขา

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (**ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”**) และบริษัทย่อย (**ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”**) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	อัตราร้อยละ ของการถือหุ้น	
			2562 ร้อยละ	2561 ร้อยละ
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	ไทย	100	100
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ รถจักรยานยนต์	ไทย	100	-

ข) บริษัทฯ จะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือถือเป็นบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

จ) ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัท รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐานการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการเงินของกลุ่มบริษัท

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐานจำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่ามาตรฐานฉบับนี้ จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทน มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับ สัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมี สาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้ เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่า ดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่น เดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการ ประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำ มาตรฐานนี้มาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้ บริการสินเชื่อ

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ในการให้บริการสินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างตามวิธี อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและค่า ธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อตามเกณฑ์คงค้าง สำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระค้างงวดเกินกำหนด สามงวดนับจากวันครบกำหนดชำระ การบันทึกรายได้ ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการรับหลัง จากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ข) รายได้ค่านายหน้าประกันภัย รายได้ค่านาย หน้าประกันภัยรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ค่า ธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการ แล้ว และรายได้จากการติดตามทวงถามรับรู้เป็นรายได้ ตามจำนวนที่ได้รับจริง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย - ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสด และเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพ คล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ / ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ คือเงินให้กู้ยืมแบบมีระยะเวลา แสดงยอดเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของเงิน ให้สินเชื่อ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยัง ไม่รับรู้รายได้ (ถ้ามี) แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้ สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงมูลค่าตามสัญญา เช่าซื้อสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ดอกเบี้ยจาก สัญญาเช่าซื้อหรือตัดบัญชี

4.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงิน ให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อตามผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดย พิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญคำนวณจากยอดหนี้คงค้างสุทธิโดย ไม่หักหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภท ทะเบียนรถยนต์และรถเก๋ง และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ที่จดจำนองที่ดินและอาคารชุดเป็นหลักประกัน ที่ค้าง ชำระไม่เกิน 90 วัน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคำนวณ จากยอดหนี้คงค้างสุทธิหลังหักหลักประกัน โดยอัตรา การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	(ร้อยละ)
ลูกหนี้ปกติและค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	1
ลูกหนี้ค้างชำระ 31 - 90 วัน	2
ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน	100
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	100

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พิจารณาเพิ่มสำรองเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ โดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมด้วย

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กลุ่มบริษัทมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อกลุ่มบริษัทได้ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยมีหลักฐานการติดตามทวงถามอย่างชัดเจนและไม่ได้รับชำระหนี้

4.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่ากำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อจำหน่าย

ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	20 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	20 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้ง อุปกรณ์และคอมพิวเตอร์	5 ปี และ 10 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี และ 7 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและงานระหว่างก่อสร้าง

กลุ่มบริษัทตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด มีอายุการให้ประโยชน์เท่ากับ 5 ปี และ 10 ปี

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน (ถ้ามี)

4.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากการงาน (โครงการผลประโยชน์)

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะ

จะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั่น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีการกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.13 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัทหรือถูกกลุ่มบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็น

สาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

4.14 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่าภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.15 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ รับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

บริษัทได้เข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินของบริษัท ซึ่งบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง บริษัท มีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง บริษัทยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำ การป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน จำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกโอนไปรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดเดียวกัน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.17 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอน

หนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อ

ข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้าง และสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น โดยยึดหลักความระมัดระวังเป็นสำคัญ เป็นต้น

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ในการประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากทรัพย์สินรอการขายแต่ละรายการ โดยคำนึงถึงการวิเคราะห์มูลค่าของทรัพย์สินที่คาดว่าจะขายได้ การประมาณการจากข้อมูลสถิติจากการขายในอดีต และสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และจะทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.5 ผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.6 คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เงินสด	73,946	57,693	73,930	57,683
เงินฝากธนาคาร	709,226	822,471	669,256	799,297
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	783,172	880,164	743,186	856,980

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.5 ถึง 0.625 ต่อปี (2561 : ร้อยละ 0.5 ถึง 0.625 ต่อปี)

7. ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2562		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	เกินกว่า 1 ปี	รวม
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	35,556,297	23,792,921	59,349,218
ดอกเบี้ยค้างรับ	903,681	-	903,681
รวม	36,459,978	23,792,921	60,252,899
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	(1,557,633)	(156,481)	(1,714,114)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	34,902,345	23,636,440	58,538,785

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

(2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเพิ่มเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2561		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	เกินกว่า 1 ปี	รวม
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	29,174,015	18,071,013	47,245,028
ดอกเบี้ยค้างรับ	802,445	-	802,445
รวม	29,976,460	18,071,013	48,047,473
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	(1,371,513)	(127,643)	(1,499,156)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	28,604,947	17,943,370	46,548,317

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

(2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเพิ่มเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน โดยขยายขอบเขตการกำกับให้ครอบคลุมถึงสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562

7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ยอดหนี้คงค้าง		ยอดหนี้คงค้างหลังหักมูลค่าหลักประกัน ⁽¹⁾		อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
อายุหนี้ค้างชำระ	2562	2561	2562	2561		2562	2561
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	45,496,048	37,184,870	32,180,592	29,276,968	1	321,806	292,769
ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	9,357,082	7,018,957	6,334,040	5,047,382	1	63,340	50,474
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	4,778,270	3,303,823	3,105,673	2,044,240	2	62,113	40,885
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	235,775	208,746	235,775	208,746	100	235,775	208,746
ค้างชำระ 181 - 365 วัน	229,555	232,546	229,555	232,546	100	229,555	232,546
ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	31,883	32,378	31,883	32,378	100	31,883	32,378
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	124,286	66,153	124,286	66,153	100	124,286	66,153
รวม	60,252,899	48,047,473	42,241,804	36,908,413		1,068,758	923,951
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
ส่วนเพิ่มเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้						645,356	575,205
รวม						1,714,114	1,499,156

(1) เฉพาะลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภททะเบียนรถเป็นประกัน รถเก๋งและรถจักรยานยนต์ที่จอดวางที่ดินและอาคารชุดเป็นประกันที่ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน ยอดหนี้คงค้างแสดงหลังหักมูลค่าหลักประกัน

7.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 737 ล้านบาท (2561: 695 ล้านบาท)

7.4 ตามประกาศของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) โดยให้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนโดยไม่หักหลักประกันและหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด และบันทึกสำรองทั่วไปสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระค่างวดไม่เกิน 3 งวด หรือให้ใช้แนวทางอื่นที่บริษัทฯเห็นว่าเหมาะสมกว่า ซึ่งบริษัทฯได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากสถานะ ความสามารถในการชำระหนี้ ประสบการณ์ข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต และเชื่อมั่นว่าอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในปัจจุบันเป็นอัตราที่เหมาะสมแล้ว

8. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

8.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	2562		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	45,312	76,130	121,442
หัก: ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อรอตัดบัญชี	(18,038)	(18,607)	(36,645)
รวม	27,274	57,523	84,797
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(274)	(577)	(851)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	27,000	56,946	83,946

8.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	งบการเงินรวม		
	2562		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		
	ยอดลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยรับรอตัดบัญชี	อัตราร้อยละของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	82,924	1	829
ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	1,556	1	16
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	317	2	6
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	100	-
ค้างชำระ 181 - 365 วัน	-	100	-
ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	-	100	-
รวม	84,797		851

9. ค่าเผ่อนี้สงสยะจะสุญ

การเปลี่ยนแปลงค่าเผ่อนี้สงสยะจะสุญของลูกหนี้เงินให้สินเชือและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดต้นปี	1,499,156	1,170,983
บวก : น้สงสยะจะสุญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	554,213	586,211
หัก : น้สุญตัดบัญชีในระหว่างปี	(1,289)	(12,066)
ค่าเผ่อนี้สงสยะจะสุญของลูกหนี้ที่โอนขาย	(337,115)	(245,972)
ยอดปลายปี	1,714,965	1,499,156

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดต้นปี	1,499,156	1,170,983
บวก : น้สงสยะจะสุญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	553,362	586,211
หัก : น้สุญตัดบัญชีในระหว่างปี	(1,289)	(12,066)
ค่าเผ่อนี้สงสยะจะสุญของลูกหนี้ที่โอนขาย	(337,115)	(245,972)
ยอดปลายปี	1,714,114	1,499,156

10. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ทรัพย์สินรอการขาย	36,889	64,328	36,889	64,328
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	26,010	13,261	26,010	13,261
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	77,332	65,607	70,958	65,121
รวม	140,231	143,196	133,857	142,710
หัก: ค่าเผือการด้อยค่า/				
ค่าเผ่อนี้สงสยะจะสุญ	(5,100)	(9,100)	(5,100)	(9,100)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	135,131	134,096	128,757	133,610

11. เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้เป็นเงินฝากประจำของบริษัทย่อยที่ได้นำไปค้ำประกันไว้กับธนาคารพาณิชย์ เพื่อขอให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด และเป็นเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วยเงินลงทุนในบริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย โดยมีราคาทุน 2 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยดังกล่าว

และเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2562 บริษัทลงทุนในบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยมีราคาทุน 20 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยดังกล่าว

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งอุปกรณ์และคอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	งานระหว่างก่อสร้าง	
ราคาทุน							
1 มกราคม 2561	257,248	8,436	166,106	806,403	126,124	7,654	1,371,971
ซื้อเพิ่ม	-	-	105,203	305,339	29,387	27,646	467,575
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(2,208)	(17,842)	(8,677)	-	(28,727)
31 ธันวาคม 2561	257,248	8,436	269,101	1,093,900	146,834	35,300	1,810,819
ซื้อเพิ่ม	12	2,788	85,310	310,157	32,004	358,118	788,389
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(2,189)	(23,318)	(5,893)	-	(31,400)
31 ธันวาคม 2562	257,260	11,224	352,222	1,380,739	172,945	393,418	2,567,808
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2561	-	1,313	10,493	276,362	61,753	-	349,921
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	422	11,099	178,129	23,062	-	212,712
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(271)	(11,526)	(8,521)	-	(20,318)
31 ธันวาคม 2561 -	-	1,735	21,321	442,965	76,294	-	542,315
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	551	15,311	227,560	26,163	-	269,585
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(318)	(16,563)	(5,523)	-	(22,404)
31 ธันวาคม 2562	-	2,286	36,314	653,962	96,934	-	789,496
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2561	257,248	6,701	247,780	650,935	70,540	35,300	1,268,504
31 ธันวาคม 2562	257,260	8,938	315,908	726,777	76,011	393,418	1,778,312
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี							212,712
2561							269,585
2562							

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ที่ดิน	อาคาร	ส่วน ปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่งติด ตั้งอุปกรณ์และ คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน							
1 มกราคม 2561	257,248	8,436	166,106	806,318	126,124	7,654	1,371,886
ซื้อเพิ่ม	-	-	105,202	305,339	29,387	27,646	467,574
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(2,208)	(17,842)	(8,677)	-	(28,727)
31 ธันวาคม 2561	257,248	8,436	269,100	1,093,815	146,834	35,300	1,810,733
ซื้อเพิ่ม	12	2,788	85,310	310,130	32,004	358,118	788,362
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(2,189)	(23,318)	(5,893)	-	(31,400)
31 ธันวาคม 2562	257,260	11,224	352,221	1,380,627	172,945	393,418	2,567,695
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2561	-	1,313	10,493	276,298	61,753	-	349,857
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	422	11,099	178,114	23,062	-	212,697
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	(271)	(11,526)	(8,521)	-	(20,318)
31 ธันวาคม 2561	-	1,735	21,321	442,886	76,294	-	542,236
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	551	15,311	227,549	26,163	-	269,574
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	(318)	(16,563)	(5,523)	-	(22,404)
31 ธันวาคม 2562	-	2,286	36,314	653,872	96,934	-	789,406
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2561	257,248	6,701	247,779	650,929	70,540	35,300	1,268,497
31 ธันวาคม 2562	257,260	8,938	315,907	726,755	76,011	393,418	1,778,289
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี							212,697
2561							269,574
2562							

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าซื้อ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 76 ล้านบาท และมีส่วนปรับปรุงอาคาร คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมจำนวน 135 ล้านบาท (2561: 70 ล้านบาท และ 101 ล้านบาท ตามลำดับ)

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ราคาทุน		
1 มกราคม 2561	32,293	32,293
ซื้อเพิ่ม	5,096	5,096
31 ธันวาคม 2561	37,389	37,389
ซื้อเพิ่ม	6,219	6,170
31 ธันวาคม 2562	43,608	43,559
ค่าตัดจำหน่ายสะสม		
1 มกราคม 2561	6,377	6,377
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	5,255	5,255
31 ธันวาคม 2561	11,632	11,632
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	6,153	6,146
31 ธันวาคม 2562	17,785	17,778
มูลค่าสุทธิตามบัญชี		
31 ธันวาคม 2561	25,757	25,757
31 ธันวาคม 2562	25,823	25,781
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	0 - 10 ปี	0 - 10 ปี
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี		
2561	5,255	5,255
2562	6,153	6,146

15. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	342,993	299,831	342,823	299,831
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	1,020	1,820	1,020	1,820
ประมาณการหนี้สิน-สำรองผลประโยชน์				
ระยะยาวของพนักงาน	18,778	7,766	18,778	7,744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,881	4,575	2,881	4,575
อื่น ๆ	6,375	453	6,375	453

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	372,047	314,445	371,877	314,423
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลต่างของรายได้ที่รับรู้ทางบัญชีและทางภาษี	47,008	202,555	47,008	202,555
อื่น ๆ	24,826	14,083	24,826	14,083
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	71,834	216,638	71,834	216,638
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี-สุทธิ	300,213	97,807	300,043	97,785

15.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,254,860	1,004,398	1,251,929	1,002,878
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(353)	99	(353)	99
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(199,000)	(91,151)	(198,830)	(91,148)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,055,507	913,346	1,052,746	911,829

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(688)	(3,908)	(688)	(3,908)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4,094	(2,083)	4,116	(2,083)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,406	(5,991)	3,428	(5,991)

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	5,292,975	4,626,731	5,279,171	4,619,147
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,058,595	925,347	1,055,834	923,830
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(353)	99	(353)	99
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักเพิ่มได้	(16,555)	(17,923)	(16,555)	(17,923)
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายและรายได้ที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ทางภาษี	13,820	5,823	13,820	5,823
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,055,507	913,346	1,052,746	911,829

16. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
เงินประกันการเช่าอาคาร	123,498	104,532
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	18,157	20,632
รวม	141,655	125,164

17. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีเงินกู้ยืมในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินจากสถาบันการเงินในประเทศดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
ก) ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 2,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับ และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	-	500,000
ข) ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 2,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับ และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	650,000	1,320,000
ค) ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 2,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	300,000	-
ง) ตั๋วแลกเงินมีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับ	947,233	2,955,444
รวม	1,897,233	4,775,444
หัก: ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอตัดบัญชี	-	(169)
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,897,233	4,775,275

เงินกู้ยืม ก) ถึง ค) เป็นเงินกู้ยืมไม่มีหลักประกัน และบริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินตามที่กำหนด เช่น การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ยืม การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (ค้างชำระเกิน 3 เดือน) ต่อลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และการดำรงอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายชำระดอกเบี้ย เป็นต้น รวมถึงการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่ยังมิได้เบิกใช้คงเหลือจำนวน 7,170 ล้านบาท (2561: 6,300 ล้านบาท)

18. เจ้าหนี้อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ค่าใช้จ่ายพนักงานค้ำจ่าย	430,268	314,036	430,268	314,033
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้ำจ่าย	66,862	59,229	66,862	59,229
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	4,045	6,694	3,865	6,514
ดอกเบี้ยค้ำจ่าย	340,390	255,093	340,390	255,093
เจ้าหนี้อื่น	49,166	24,271	35,340	16,209
รวมเจ้าหนี้อื่น	890,731	659,323	876,725	651,078

19. เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวนดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561
1	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นภายในเดือนมิถุนายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ THBFIX บวกร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,000,000
2	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนกรกฎาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	187,500
3	วงเงินกู้จำนวน 2,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนพฤศจิกายน 2564 และในเดือนธันวาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ THBFIX บวกร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	1,500,000
4	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนพฤศจิกายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	500,000

เงินกู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระเงิน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561
5	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืน เงินต้นในเดือนมีนาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยใน อัตราร้อยละคงที่ต่อไป	500,000	500,000
6	วงเงินกู้จำนวน 750 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืน เงินต้นในเดือนมีนาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อไป	750,000	750,000
7	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระ คืนเงินต้นในเดือนเมษายน 2563 และชำระดอกเบี้ย ทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อไป	500,000	500,000
8	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืน เงินต้นทุก 3 เดือน เท่าๆกัน ภายในเดือนมิถุนายน 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ย ในอัตราร้อยละคงที่ต่อไป	250,000	416,667
9	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืน เงินต้นทุก 3 เดือน เท่าๆกัน ภายในเดือนมิถุนายน 2563 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ย ในอัตราร้อยละคงที่ต่อไป	250,000	750,000
10	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืน เงินต้นในเดือนมีนาคม 2563 และชำระ ดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ คงที่ต่อไป	1,000,000	1,000,000
11	วงเงินกู้จำนวน 600 ล้านบาท มีกำหนดชำระ คืนเงินต้นในเดือนตุลาคม 2564 และชำระ ดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ คงที่ต่อไป	600,000	600,000
12	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืน เงินต้นในเดือนมิถุนายน 2564 และชำระดอกเบี้ย ทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ คงที่ต่อไป	500,000	-
13	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืน เงินต้นทุก 3 เดือน เท่าๆกัน ภายในเดือน กรกฎาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละคงที่ต่อไป	437,500	-

เงินกู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561
14	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนมีนาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อไป	1,000,000	-
15	วงเงินกู้จำนวน 250 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่าๆกัน ภายในเดือนธันวาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อไป	250,000	-
	รวม	7,037,500	7,704,167
	หัก: ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอตัดบัญชี	(5,842)	(9,436)
	เงินกู้ยืมระยะยาว	7,031,658	7,694,731
	หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(4,038,162)	(2,849,398)
	เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,993,496	4,845,333

เงินกู้ยืมตาม 1) ถึง 9), 11) ถึง 13) และ 15) บริษัทต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ยืม การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (ค้างชำระเกิน 3 เดือน) ต่อลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และการดำรงอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายชำระดอกเบี้ยเป็นต้น รวมถึงการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัท ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ยืมแต่ละฉบับ

เงินกู้ยืมตาม 10) และ 14) บริษัทต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาในการดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัท

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมตามสัญญาที่ยังมิได้เบิกใช้คงเหลือจำนวน 1,500 ล้านบาท (2561: 1,000 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมตาม 3) กับธนาคารผู้ให้กู้ยืมเงิน โดยเปลี่ยนจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดระยะเวลาของสัญญาเงินกู้ยืม ซึ่งสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะทยอยครบกำหนดจำนวน 500 ล้านบาทในเดือนพฤศจิกายน 2564 และจำนวน 1,500 ล้านบาทในเดือนธันวาคม 2564 ตามลำดับ เช่นเดียวกับเงื่อนไขการจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินกู้ยืมระยะยาวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	7,704,167
บวก: กู้เพิ่มในระหว่างปี	2,250,000
หัก: จ่ายคืนเงินกู้ในระหว่างปี	(2,916,667)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	7,037,500

20. หุ้นกู้ระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวนดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

**งบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะกิจการ**

เงินกู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	2562	2561
1	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี 9 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน กุมภาพันธ์ 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	200,000
2	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน เมษายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	200,000
3	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี 16 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	200,000
4	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	200,000
5	หุ้นกู้วงเงิน 100 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 18 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	100,000
6	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี 11 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	200,000

(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระเงิน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561
7	หุ้นกู้วงเงิน 310 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 18 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2562 และชำระดอกเบี้ย ทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	310,000
8	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กันยายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	200,000
9	หุ้นกู้วงเงิน 469 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน พฤศจิกายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	469,000
10	หุ้นกู้วงเงิน 2,600 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กุมภาพันธ์ 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,600,000	2,600,000
11	หุ้นกู้วงเงิน 1,320 ล้านบาท อายุ 2 ปี 6 เดือน ครบกำหนด ไถ่ถอน พฤศจิกายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,320,000
12	หุ้นกู้วงเงิน 1,930 ล้านบาท อายุ 3 ปี 6 เดือน ครบกำหนด ไถ่ถอน พฤศจิกายน 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,930,000	1,930,000
13	หุ้นกู้วงเงิน 110 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	110,000	110,000
14	หุ้นกู้วงเงิน 800 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	800,000	800,000
15	หุ้นกู้วงเงิน 100 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	100,000	100,000
16	หุ้นกู้วงเงิน 1,947.2 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,947,200	1,947,200
17	หุ้นกู้วงเงิน 1,295.8 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,295,800	1,295,800
18	หุ้นกู้วงเงิน 1,250 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 18 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน ตุลาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,250,000	1,250,000

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินกู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระเงิน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561
19	หุ้นกู้วงเงิน 2,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กุมภาพันธ์ 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,000,000	2,000,000
20	หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กุมภาพันธ์ 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	1,000,000
21	หุ้นกู้วงเงิน 1,833 ล้านบาท อายุ 2 ปี 10 เดือน ครบกำหนด ไถ่ถอน พฤษภาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,833,000	1,833,000
22	หุ้นกู้วงเงิน 1,564 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,564,000	1,564,000
23	หุ้นกู้วงเงิน 1,697.5 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน พฤศจิกายน 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,697,500	1,697,500
24	หุ้นกู้วงเงิน 1,515.5 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน พฤศจิกายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,515,500	1,515,500
25	หุ้นกู้วงเงิน 1,650.3 ล้านบาท อายุ 3 ปี 6 วัน ครบกำหนด ไถ่ถอน กุมภาพันธ์ 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,650,300	-
26	หุ้นกู้วงเงิน 2,349.7 ล้านบาท อายุ 3 ปี 8 เดือน 11วัน ครบ กำหนดไถ่ถอน พฤศจิกายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,349,700	-
27	หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 3 ปี 2 วัน ครบกำหนด ไถ่ถอน กุมภาพันธ์ 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
28	หุ้นกู้วงเงิน 270 ล้านบาท อายุ 3 ปี 11 วัน ครบกำหนด ไถ่ถอน มิถุนายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	270,000	-
29	หุ้นกู้วงเงิน 1,200 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,200,000	-
30	หุ้นกู้วงเงิน 2,043.3 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,043,300	-

(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561
31	หุ้นกู้วงเงิน 1,756.7 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนด ไถ่ถอน กรกฎาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,756,700	-
32	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 วัน ครบกำหนด ไถ่ถอน กรกฎาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	200,000	-
33	หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 3 ปี 11 เดือน 22 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2566 และชำระ ดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
34	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 30 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2565 และชำระดอกเบี้ย ทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	200,000	-
35	หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 29 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2564 และชำระดอกเบี้ย ทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
36	หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิด ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
37	หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน พฤศจิกายน 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	-
38	หุ้นกู้วงเงิน 1,500 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 เดือน ครบ กำหนดไถ่ถอน กุมภาพันธ์ 2566 และ ชำระดอกเบี้ย ทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,500,000	-
39	หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน พฤศจิกายน 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
40	หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 เดือน ครบ กำหนดไถ่ถอน กุมภาพันธ์ 2566 และชำระดอกเบี้ย ทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	-
รวม		35,313,000	23,042,000
หัก: ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมมรดกต้นบัญชี		(105,652)	(52,452)
หุ้นกู้ระยะยาว		35,207,348	22,989,548
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		(8,733,878)	(3,397,033)
หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี		26,473,470	19,592,515

หุ้นกู้ 1) ถึง 40) ได้กำหนดเงื่อนไขการดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นงวดบัญชีของแต่ละปี

21. หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	48,315	47,059
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(1,974)	(1,909)
รวม	46,341	45,150
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(19,241)	(19,987)
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	27,100	25,163

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าซื้อกับธนาคารและบริษัทลีสซิ่งเพื่อเช่ายานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีกำหนดชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 4 ปี โดยบริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าซื้อดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2562		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญา	20,333	27,982	48,315
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(1,092)	(882)	(1,974)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญา	19,241	27,100	46,341

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2561		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญา	21,103	25,956	47,059
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(1,116)	(793)	(1,909)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญา	19,987	25,163	45,150

22. ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	38,826	41,470	38,717	41,372
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
✔ ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	10,777	6,605	10,777	6,596
✔ ต้นทุนดอกเบี้ย	1,195	1,367	1,195	1,365
✔ ต้นทุนบริการในอดีต	22,680	-	22,680	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(4,842)	-	(4,842)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	16,197	(4,891)	16,197	(4,891)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	4,275	(683)	4,384	(683)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(56)	(200)	(56)	(200)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	93,894	38,826	93,894	38,717

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้กลุ่มบริษัทมีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 22.68 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ: 22.68 ล้านบาท) กลุ่มบริษัทบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของปีปัจจุบัน

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 0.35 ล้านบาท (2561: จำนวน 0.31 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 19 ปี (31 ธันวาคม 2561: งบการเงินเฉพาะกิจการ: 19 ปี งบการเงินบริษัทย่อย: 6 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
อัตราคิดลด	1.70%	2.30%, 3.10%	1.70%	3.10%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6%	3%, 6%	6%	6%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	2.50%-20%	2.50%-20%	2.50%-20%	2.50%-20%

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2562					
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	
	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.5	ลดลง ร้อยละ 0.5	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.5	ลดลง ร้อยละ 0.5	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10	ลดลง ร้อยละ 10
ประมาณการ หนี้สินผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(8.56)	9.71	9.33	(8.33)	(9.71)	11.69

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

2561

	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 10	ร้อยละ 10
ประมาณการ หนี้สินผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3.31)	3.73	3.63	(3.26)	(3.61)	4.31

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2562

	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 10	ร้อยละ 10
ประมาณการ หนี้สินผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(8.56)	9.71	9.33	(8.33)	(9.71)	11.69

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2561

	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 10	ร้อยละ 10
ประมาณการหนี้ สินผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3.30)	3.72	3.63	(3.26)	(3.61)	4.30

23. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ในปัจจุบัน บริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

24. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท จากจำนวนหุ้น 2,120 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 381.6 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.26 บาท จากจำนวนหุ้น 2,120 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 551.2 ล้านบาท

25. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯคือการจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 2.87 : 1 (2561 : 3:1)

26. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	3,008,687	2,228,015	3,008,529	2,227,688
ค่าเช่าและบริการ	749,414	611,765	748,635	611,340
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	441,780	345,798	441,780	345,798
ค่าใช้จ่ายเดินทาง	126,052	109,170	126,049	109,169
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	275,738	217,966	275,719	217,952
ค่าสาธารณูปโภค	132,757	99,122	132,757	99,122
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร (กำไร) ขาดทุนจากการขาย	57,048	46,974	57,048	46,974
ทรัพย์สินรอการขาย	(2,527)	2,787	(2,527)	2,787
หนี้สูญและสงสัยจะสูญ	554,213	586,211	553,362	586,211

27. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในปี 2562 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 27.12 ล้านบาท (2561: 20.11 ล้านบาท)

29. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ ประธานกรรมการบริหาร

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ให้บริการสินเชื่อ และบริษัทย่อยแต่ละบริษัทดำเนินธุรกิจหลักเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจนายหน้าประกันภัย และธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย กลุ่มบริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของกลุ่มบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	ธุรกิจให้บริการ สินเชื่อ	ธุรกิจนายหน้า ประกันภัย	ธุรกิจ เช่าซื้อ	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ยและ ค่าธรรมเนียม ในการให้บริการสินเชื่อ	11,874,460	-	5,234	-	11,879,694
รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการ	678,881	44,331	2	-	723,214
รายได้อื่น	118,140	240	-	(33,358)	85,022
รวมรายได้	12,671,481	44,571	5,236	(33,358)	12,687,930
ค่าใช้จ่ายในการบริการ และบริหาร	5,312,395	33,016	1,837	(33,060)	5,314,188
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	553,362	-	851	-	554,213

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ธุรกิจให้บริการ สินเชื่อ	ธุรกิจนายหน้า ประกันภัย	ธุรกิจ เช่าซื้อ	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,805,724	11,555	2,548	(298)	6,819,529
หัก: ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(1,526,553)	-	(298)	298	(1,526,553)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,279,171	11,555	2,250	-	5,292,976
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,052,746)	(2,310)	(451)	-	(1,055,507)
กำไรสำหรับปี	4,226,425	9,245	1,799	-	4,237,469

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ธุรกิจให้บริการ สินเชื่อ	ธุรกิจนายหน้า ประกันภัย	ธุรกิจ เช่าซื้อ	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	9,544,311	-	-	-	9,544,311
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	758,502	37,881	-	-	796,383
รายได้อื่น	102,498	199	-	(26,930)	75,767
รวมรายได้	10,405,311	38,080	-	(26,930)	10,416,461
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	4,096,898	30,495	-	(26,930)	4,100,463
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2,787	-	-	-	2,787
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	586,211	-	-	-	586,211
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,719,415	7,585	-	-	5,727,000
หัก: ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(1,100,268)	-	-	-	(1,100,268)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,619,147	7,585	-	-	4,626,732
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(911,829)	(1,517)	-	-	(913,346)
กำไรสำหรับปี	3,707,318	6,068	-	-	3,713,386

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ธุรกิจให้บริการ สินเชื่อ	ธุรกิจนายหน้า ประกันภัย	ธุรกิจ เช่าซื้อ	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
เงินสดและรายการ เทียบเท่าเงินสด	743,186	28,452	11,534	-	783,172
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	58,538,785	-	-	-	58,538,785
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	-	83,946	-	83,946
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	74,566	-	-	-	74,566
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	22,000	-	-	(22,000)	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,778,289	-	23	-	1,778,312
สินทรัพย์อื่น	682,895	31,840	9,631	(111,545)	612,821
รวมสินทรัพย์	61,839,721	60,292	105,134	(133,545)	61,871,602

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ธุรกิจให้บริการ สินเชื่อ	ธุรกิจนายหน้า ประกันภัย	ธุรกิจ เช่าซื้อ	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
เงินสดและรายการ เทียบเท่าเงินสด	856,980	23,184	-	-	880,164
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	46,548,317	-	-	-	46,548,317
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	57,300	-	-	-	57,300
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2,000	-	-	(2,000)	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,268,497	7	-	-	1,268,504
สินทรัพย์อื่น	385,145	20,568	-	(13,889)	391,824
รวมสินทรัพย์	49,118,239	43,759	-	(15,889)	49,146,109

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจในประเทศเดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการ		ความสัมพันธ์			
บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด		บริษัทย่อย			
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด		บริษัทย่อย			
(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2562	2561	2562	2561	(สำหรับปี 2562)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย					
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	-	-	32,281	26,505	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้ค่าเช่า	-	-	779	425	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	298	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายการธุรกิจกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยรับ-เงินให้กู้ยืมแก่ผู้บริหาร	5	6	5	6	อัตราร้อยละ 8.0 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย-กรรมการ	6,589	6,589	6,589	6,589	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่านายหน้าจ่าย-ผู้ถือหุ้น	2,060	1,681	2,060	1,681	อัตราเดียวกับที่บริษัทจ่ายให้กับตัวแทนอื่น

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
บริษัทย่อย				
ลูกหนี้อื่น	-	-	86,660	2,828
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	-	24,885	11,061
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-ผู้บริหาร	18	50	18	50
หนี้สินหมุนเวียนอื่น-ผู้ถือหุ้น	196	146	196	146

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	38,601	38,311	38,529	38,167
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7,499	1,008	7,499	995
รวม	46,100	39,319	46,028	39,162

31. ภาระผูกพัน

31.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าสำนักงาน

บริษัทได้เช่าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 5 ปี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

จ่ายชำระภายใน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	บุคคลอื่น	รวม
ภายใน 1 ปี	6,417	447,103	453,520
1 ถึง 5 ปี	262	349,974	350,236

31.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 292 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องกับการก่อสร้างอาคารสำนักงานใหญ่ (2561: 239 ล้านบาท)

3.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องร้องในคดีแพ่งและคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหาย เป็นทุนทรัพย์รวม 1 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่อาจเกิดขึ้น และเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุดคาดว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

33. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัทตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่า เงินสด ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เงินกู้ยืม เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน หนี้สินตราสารอนุพันธ์ เงินกู้ยืม หุ้นกู้และหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

33.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อโฉนดที่ดิน สินเชื่ออาคารชุด สินเชื่อส่วนบุคคลโดยไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับฯ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มียกนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้น กลุ่มบริษัทไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีลูกหนี้อยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

33.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกิจการ เนื่องจากกลุ่มบริษัทไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเท่านั้น

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	2562					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการ เทียบเท่าเงินสด	-	-	589	194	783	0.50 - 0.625
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	16,436	43,196	-	621	60,253	15.00 - 36.00
ลูกหนี้ตามสัญญา เช่าซื้อ ⁽¹⁾	3	82	-	-	85	21.55 - 27.61
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	75	-	-	-	75	8.00
เงินฝากธนาคารที่มี ข้อจำกัดในการเบิกใช้	10	-	-	-	10	0.70 - 0.90
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	1,897	-	-	-	1,897	1.65 - 2.15
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	14	14	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	3,540	2,495	997	-	7,032	3.20 - 4.20
หุ้นกู้ระยะยาว	8,734	26,473	-	-	35,207	2.80 - 4.30
หนี้สินตาม สัญญาเช่าซื้อ	2	44	-	-	46	1.46 - 4.08

1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ/ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ไม่มีดอกเบี้ยเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน ซึ่งบริษัทฯ ได้หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
2561						
รายการ	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี				
สินทรัพย์						
ทางการเงิน						
เงินสดและรายการ	-	-	684	196	880	0.50 - 0.625
เทียบเท่าเงินสด						
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	14,212	33,295	-	540	48,047	15.00 - 36.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	57	-	-	-	57	8.00
เงินฝากธนาคารที่มี ข้อจำกัดในการเบิกใช้	9	-	-	-	9	0.90
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	4,775	-	-	-	4,775	1.95 - 2.15
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	23	23	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,352	3,849	2,494	-	7,695	3.15 - 4.25
หุ้นกู้ระยะยาว	3,397	19,593	-	-	22,990	3.10 - 4.30
หนี้สินตาม สัญญาเช่าซื้อ	3	42	-	-	45	2.96 - 4.20

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีดอกเบี้ยเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน ซึ่งบริษัทฯ ได้หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2562						
รายการ	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี				
สินทรัพย์						
ทางการเงิน						
เงินสดและรายการ เทียบเท่าเงินสด	-	-	561	182	743	0.50 - 0.625
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	16,436	43,196	-	621	60,253	15.00 - 36.00
ลูกหนี้-บริษัทย่อย	40	-	-	47	87	4.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	75	-	-	-	75	8.00
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	22	22	-
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	1,897	-	-	-	1,897	1.65 - 2.15
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	14	14	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	3,540	2,495	997	-	7,032	3.20 - 4.20
หุ้นกู้ระยะยาว	8,734	26,473	-	-	35,207	2.80 - 4.30
หนี้สินตามสัญญา เช่าซื้อ	2	44	-	-	46	1.46 - 4.08

1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีดอกเบี้ยเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน ซึ่งบริษัทฯ ได้หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2561

รายการ	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี				
สินทรัพย์						
ทางการเงิน						
เงินสดและรายการ เทียบเท่าเงินสด	-	-	661	196	857	0.50 - 0.625
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	14,212	33,295	-	540	48,047	15.00 - 36.00
ลูกหนี้-บริษัทย่อย	-	-	-	3	3	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	57	-	-	-	57	8.00
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	2	2	-
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	4,775	-	-	-	4,775	1.95 - 2.15
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	23	23	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,352	3,849	2,494	-	7,695	3.15 - 4.25
หุ้นกู้ระยะยาว	3,397	19,593	-	-	22,990	3.10 - 4.30
หนี้สินตามสัญญา เช่าซื้อ	3	42	-	-	45	2.96 - 4.20

1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีดอกเบี้ยเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน ซึ่งบริษัทฯ ได้หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย โดยเปลี่ยนจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สัญญาครบกำหนด	จำนวนเงิน ตามสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม หนี้สินทางการเงิน
สัญญาที่ทำขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		
ทยอยรับรู้ตลอดระยะเวลาสัญญาจนถึง พฤศจิกายน 2564	250	3
ทยอยรับรู้ตลอดระยะเวลาสัญญาจนถึง ธันวาคม 2564	750	11
	1,000	14

33.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	2562				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	783	-	-	-	783
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	-	35,839	23,793	621	60,253
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾	-	27	58	-	85
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	75	-	-	75
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัด ในการเบิกใช้	-	10	-	-	10
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	1,897	-	-	1,897
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	14	-	14
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	4,038	2,994	-	7,032
หุ้นกู้ระยะยาว	-	8,734	26,473	-	35,207
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	-	19	27	-	46

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ/ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ไม่มีกำหนดเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

รายการ	2561				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	880	-	-	-	880
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	-	29,436	18,071	540	48,047
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	57	-	-	57
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	-	9	-	-	9
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	4,775	-	-	4,775
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5	18	-	23
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	2,850	4,845	-	7,695
หุ้นกู้ระยะยาว	-	3,397	19,593	-	22,990
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	-	20	25	-	45

1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีกำหนดเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

รายการ	2562				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	743	-	-	-	743
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	-	35,839	23,793	621	60,253
ลูกหนี้ - บริษัทย่อย	-	87	-	-	87
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	75	-	-	75
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	22	22
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	1,897	-	-	1,897
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	14	-	14
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	4,038	2,994	-	7,032
หุ้นกู้ระยะยาว	-	8,734	26,473	-	35,207
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	-	19	27	-	46

1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีกำหนดเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2561				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	857	-	-	-	857
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	-	29,436	18,071	540	48,047
ลูกหนี้ - บริษัทย่อย	-	3	-	-	3
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	57	-	-	57
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	2	2
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	4,775	-	-	4,775
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5	18	-	23
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	2,850	4,845	-	7,695
หุ้นกู้ระยะยาว	-	3,397	19,593	-	22,990
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	-	20	25	-	45

1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีกำหนดเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

33.4 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมโดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	2562				
	มูลค่าตามบัญชี	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์-สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	14	14	-	14	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	783	783	783	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	58,539	58,517	-	-	58,517
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	84	84	-	-	84

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

	2562				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	75	75	-	75	-
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	10	10	10	-	-
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,897	1,897	-	1,897	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	7,032	7,056	-	7,056	-
หุ้นกู้ระยะยาว	35,207	35,766	-	35,766	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	46	46	-	46	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

	2561				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์-สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	23	23	-	23	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	880	880	880	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	46,548	46,741	-	-	46,741
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	57	57	-	57	-
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	9	9	9	-	-
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,775	4,775	-	4,775	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	7,695	7,698	-	7,698	-
หุ้นกู้ระยะยาว	22,990	23,052	-	23,052	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	45	45	-	45	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	2562				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์-สัญญาแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย	14	14	-	14	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	743	743	743	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	58,539	58,517	-	-	58,517
ลูกหนี้ - บริษัทย่อย	87	87	-	87	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	75	75	-	75	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	22	22	-	-	22
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,897	1,897	-	1,897	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	7,032	7,056	-	7,056	-
หุ้นกู้ระยะยาว	35,207	35,766	-	35,766	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	46	46	-	46	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	2561				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์-สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	23	23	-	23	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	857	857	857	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	46,548	46,741	-	-	46,741
ลูกหนี้ - บริษัทย่อย	3	3	-	3	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	มูลค่าตามบัญชี	2561			
		มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	57	57	-	57	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2	2	-	-	2

หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,775	4,775	-	4,775	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	7,695	7,698	-	7,698	-
หุ้นกู้ระยะยาว	22,990	23,052	-	23,052	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	45	45	-	45	-

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นไปตามที่กำหนดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.17

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้กู้ยืมระยะสั้น ลูกหนี้อื่น เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้ เงินกู้ยืมระยะสั้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ข) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อประเภทเดียวกัน

ค) เงินกู้ยืมระยะยาวที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราลอยตัวและใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ง) เงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ และหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่า

ยุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

จ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน

34. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของบริษัท สำหรับปี 2562 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท คิดเป็นเงินรวม 636 ล้านบาท และขออนุมัติวงเงินการออกเสนอขายหุ้นกู้ รวมทั้ง บริษัท ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด จากทุนจดทะเบียนเดิม 20 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 500 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) โดยการออกจำหน่ายหุ้นสามัญใหม่จำนวน 4.8 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท

35. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2563

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

พลเรือเอก อภิชาติ เพ็งศรีทอง

อายุ 71 ปี

ประเภทกรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบัน

✓ กรรมการอิสระ

✓ 12 กันยายน 2555

✓ 7 ปี 3 เดือน

✓ ประธานคณะกรรมการ/

ประธานคณะกรรมการสรรหาและ

กำหนดค่าตอบแทน



ที่อยู่ปัจจุบัน

✓ 294/10 หมู่ 5 ซอยนวมินทร์ 24 (อุเทน 13) ถนนนวมินทร์ แขวงคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

✓ หลักสูตรนักเรียนนายเรือ โรงเรียนนายเรือ (รุ่นที่ 66)

✓ หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือ (รุ่นที่ 45) โรงเรียนเสนาธิการทหารเรือ

✓ หลักสูตรวิทยาลัยการทัพเรือ (รุ่นที่ 28) วิทยาลัยการทัพเรือ

✓ หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือออสเตรเลีย เครือรัฐออสเตรเลีย ปี พ.ศ.2529

✓ หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 4515

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

✓ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 82/2010

✓ หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016)

ประวัติการทำงาน

✓ ดันหน ร.ล.ท่าจีน กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ

✓ นายทหารอาวุโสได้นำ ร.ล.ท่าจีน กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ

✓ ดันเรือ ร.ล.สารสินธุ์ กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ

✓ นายทหารปราบเรือดำน้ำ ร.ล.มณฑลราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ

✓ ผู้ช่วยดันปืน ร.ล.มณฑลราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ

✓ ดันปืน ร.ล.มณฑลราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ

✓ ผู้บังคับการเรือ ร.ล.สุโขทัย กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ

✓ นายธง ผู้ช่วยผู้บัญชาการทหารเรือ

✓ รองเสนาธิการ สถานีทหารเรือกรุงเทพฯ (ปัจจุบันคือ ฐานทัพเรือกรุงเทพฯ)

✓ ผู้ช่วยทูตฝ่ายทหารเรือ ไทย/จาการ์ตา

✓ ผู้ช่วยเลขานุการกองทัพอากาศ

✓ ผู้ช่วยเจ้ากรมข่าวทหารเรือ

✓ รองเจ้ากรมข่าวทหารเรือ

✓ ผู้บัญชาการกองเรือลำน้ำ กองเรือยุทธการ



- ✔ เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหาร กองบัญชาการทหารสูงสุด
- ✔ ผู้บัญชาการโรงเรียนนายเรือ
- ✔ ที่ปรึกษาพิเศษกองทัพบกเรือ
- ✔ รองผู้บัญชาการทหารสูงสุด

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ✔ 500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.024 (ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ✔ 2558 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. เจเคเอ็น โกลบอล มีเดีย
- ✔ 2557 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ที เอ ซี คอนซูเมอร์
- ✔ 2553 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. เอส แอนด์ เจ อินเตอร์เนชั่นแนล

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562

- ✔ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 6/6 ครั้ง
- ✔ ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง
- ✔ ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2/2 ครั้ง

นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ

อายุ 66 ปี

ประเภทกรรมการ

✔ กรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

✔ 12 กันยายน 2555

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

✔ 7 ปี 3 เดือน

ตำแหน่งปัจจุบัน

✔ กรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร/
กรรมการบรรษัทภิบาล/
กรรมการบริหารความเสี่ยง



ที่อยู่ปัจจุบัน

✔ 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ
เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

✔ ปริญญาโท มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ,เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ (MBE), 2543
✔ ปริญญาโท มหาวิทยาลัยนเรศวร, บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA), 2541 ปริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY, USA., FINANCE, 2533

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

✔ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012
✔ หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016)

ประวัติการทำงาน

✔ บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
✔ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัทฯ

✔ 710,056,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.493 (ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

✔ 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
บริษัท แอดวานซ์ เพาเวอร์ คอนเวอร์ชัน จำกัด
✔ 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ/รองประธานกรรมการ บริษัท นายณ์ เอสเตท จำกัด

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562

✔ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 6/6 ครั้ง
✔ ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 4/4 ครั้ง
✔ ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล จำนวน 1/2 ครั้ง

นาง ดาวนภา เพชรอำไพ

อายุ 66 ปี

ประเภทกรรมการ

✔ กรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

✔ 12 กันยายน 2555

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

✔ 7 ปี 3 เดือน

ตำแหน่งปัจจุบัน

✔ กรรมการ/กรรมการผู้จัดการ

ที่อยู่ปัจจุบัน

✔ 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

✔ ปริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY, USA., FINANCE, 2532

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

✔ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012

ประวัติการทำงาน

- ✔ ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนบัตรเครดิต สำนักงานใหญ่ ธนาคารกสิกรไทย
- ✔ ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา ธนาคารกสิกรไทย

การถือหุ้นในบริษัทฯ

✔ 720,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.962 (ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562

✔ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 6/6 ครั้ง



นาย กัมพล ตติยกริ

อายุ 60 ปี

ประเภทกรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบัน

✔ กรรมการอิสระ

✔ 12 กันยายน 2555

✔ 7 ปี 3 เดือน

✔ กรรมการ/ประธานคณะกรรมการ
บริหารความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ

ที่อยู่ปัจจุบัน ✔ 52/4 ซอยเมฆสวัสดิ์ แขวงช่องนนทรี
เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา ✔ ปริญญาโท วิศวกรรมอุตสาหการ, University of Texas at Arlington, USA
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 9

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

✔ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 74/2006

✔ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 55/2006

✔ หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 5/2016

✔ หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 25/2017

การถือหุ้นในบริษัทฯ

✔ 200,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.009 (ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

✔ ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บมจ.แอตวานซ์ คอนเนคชั่น คอร์ปอเรชั่น

✔ ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.บลิสเทล

✔ 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.พาวเวอร์ โซลูชั่น เทคโนโลยี

✔ 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.วีริเทล

✔ ต.ค. 2560 - พ.ย. 2561 กรรมการบริหาร บมจ.บลิสเทล

✔ 2556 - 2560 กรรมการ/กรรมการบริหาร บมจ.อมตะวิเอ็น

✔ 2555 - 2557 กรรมการ/กรรมการบริหาร บมจ.ทรีซิกตี้ไฟว์

✔ 2553 - 2556 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.วีริเทล

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

✔ ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ.ไทย ไปป์ไลน์ เน็ตเวิร์ค

✔ 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ.บิกแก๊ส

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562

✔ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 6/6 ครั้ง

✔ ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง

✔ ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4/4 ครั้ง

✔ ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 4/4 ครั้ง

✔ ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล จำนวน 1/2 ครั้ง



ดร. โยธิน อนาวิล

อายุ 70 ปี

ประเภทกรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบัน

✓ กรรมการอิสระ

✓ 12 กันยายน 2555

✓ 7 ปี 3 เดือน

✓ กรรมการ/ประธานคณะกรรมการ
บรรษัทภิบาล/กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน



ที่อยู่ปัจจุบัน

✓ 27/34 ซอยเฟื่องกจิตร แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

✓ ปริญญาเอก Electrical Engineering University of Cincinnati, USA

✓ ปริญญาโท Electrical Engineering, George Washington University, USA

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

✓ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 60/2006

✓ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 101/2008

✓ หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 24/2008

✓ หลักสูตร Charter Director Class (CDC) รุ่นที่ 3/2008

✓ หลักสูตร Role of The Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 7/2008

✓ หลักสูตร Financial Statements Demystified for Directors (FDD) รุ่นที่ 1/2009

การถือหุ้นในบริษัท

✓ 200,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.009 (ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

✓ 2554 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบและกรรมการจริยธรรม

✓ บมจ. ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน

✓ 2548 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน

✓ บมจ. จัสมิน อินเตอร์เนชั่นแนล

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562

✓ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 6/6 ครั้ง

✓ ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง

✓ ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2/2 ครั้ง

✓ ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล จำนวน 1/2 ครั้ง

นาง กองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

อายุ 67 ปี

ประเภทกรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบัน

✔ กรรมการอิสระ

✔ 12 กันยายน 2555

✔ 7 ปี 3 เดือน

✔ กรรมการ/ประธานคณะกรรมการ
ตรวจสอบ/กรรมการบรรษัทภิบาล

ที่อยู่ปัจจุบัน

✔ 291 ซอยพัฒนาการ 61 ถนนพัฒนาการ แขวงประเวศ
เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

✔ ปริญญาโท การเงิน, Washington State University, USA

การอบรม

✔ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2012

✔ หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 13/2013

✔ หลักสูตร Role of Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 7/2015

การถือหุ้นในบริษัทฯ

✔ 800,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.038 (ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

✔ 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. โอรา แคปปิตอล

✔ 2552 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บมจ. หลักทรัพย์ โอรา

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562

✔ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 4/6 ครั้ง

✔ ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3/4 ครั้ง

✔ ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล จำนวน 1/2 ครั้ง



นาง นงนุช ดาवासวรรณ

อายุ 65 ปี

ประเภทกรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบัน

✔ กรรมการอิสระ

✔ 29 มีนาคม 2560

✔ 2 ปี 9 เดือน

✔ กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/
กรรมการบริหารความเสี่ยง

ที่อยู่ปัจจุบัน ✔ 244 ซอยอุดมสุข 26 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา ✔ ปริญญาตรี : บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

✔ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 137/2017

✔ หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2017

✔ หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leasers (RCL) รุ่นที่ 13/2018

ประวัติการทำงาน

✔ พ.ศ.2557 - 2558 หัวหน้าฝ่ายบริการลูกค้า ด้านลูกค้ากรนคพนม กรมลูกค้ากร

✔ พ.ศ.2555 - 2556 หัวหน้าฝ่ายบัญชีและอากร สำนักงานตรวจของผู้โดยสารท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ กรมลูกค้ากร

✔ พ.ศ.2553 - 2554 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบเขตปลอดอากร สำนักสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร กรมลูกค้ากร

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ไม่มี -

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562

✔ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 6/6 ครั้ง

✔ ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง

✔ ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4/4 ครั้ง

✔ ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 4/4 ครั้ง



ดร. ศึกษิต เพชรอำไพ

อายุ 38 ปี

ประเภทกรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบัน

✔ กรรมการ

✔ 18 เมษายน 2562

✔ 1 ปี 2 เดือน

✔ กรรมการ/กรรมการบริหารทิปาล/
กรรมการสรรหาและกำหนด

ค่าตอบแทน



ที่อยู่ปัจจุบัน ✔ 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ
เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา ✔ ปริญญาเอก/ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต (การจัดการมรดกทางสถาปัตยกรรมกับการท่องเที่ยว)
จาก มหาวิทยาลัยศิลปากร

✔ ปริญญาโท/Master of Business Administration with Concentrations in Strategic
Management and International Business , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

✔ ปริญญาตรี/Bachelor of Arts in International Management with a Concentration
in Finance , Dominican University of California

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

✔ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 277/2019

✔ หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI)
รุ่นที่ 22/2019

ประวัติการทำงาน

✔ 2555 - 2558 อาจารย์พิเศษวิทยาลัยนานาชาติ, มหาวิทยาลัยศิลปากร

✔ 2558 - ปัจจุบัน อาจารย์วิทยาลัยนานาชาติ, มหาวิทยาลัยศิลปากร

การถือหุ้นในบริษัทฯ

✔ 902,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.043 (ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

-ไม่มี-

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

-ไม่มี-

ข้อพิพาททางกฎหมาย

-ไม่มี-

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562

✔ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 5/6 ครั้ง

✔ ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 1/2 ครั้ง

✔ ประชุมคณะกรรมการบริหารทิปาล จำนวน 1/2 ครั้ง



เมืองไทย แคมปิตอล แบ่งปันน้ำใจ...สู่รอยยิ้ม



เมืองไทย แคมปิตอล แบ่งปันน้ำใจ กับ “โครงการบ้านใหม่ของหนู”

บริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) จัดโครงการมอบอาคารศูนย์พัฒนาเด็กเล็กในพื้นที่ขาดแคลน ภายใต้ชื่อ “โครงการบ้านใหม่ของหนู” ทั้งนี้เพื่อใช้เป็นศูนย์กลางส่งเสริมพัฒนาการของเด็กและช่วยแบ่งเบาภาระของพ่อปกครองระหว่างออกไปทำงาน

เมื่อปี พ.ศ. 2561 เราได้มอบอาคารศูนย์พัฒนาเด็กเล็กไปแล้วทั้งสิ้น 12 หลัง ปัจจุบันโครงการได้รับการตอบรับจากพ่อปกครองเป็นอย่างดี จำนวนเด็กๆ เพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ในปีนี้เราจึงสร้างอาคารพร้อมมอบให้แก่ชุมชนเพิ่มเติมอีกจำนวน 4 หลัง ได้แก่ **หลังที่ 13** ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กโรงเรียนบ้านแถววิทยาคาร จ.พระนครศรีอยุธยา **หลังที่ 14** ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านหนองหว่า, หนองแคน, ดอนมาก จ.มหาสารคาม **หลังที่ 15** ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านหนองกุง จ.สุรินทร์ และ **หลังที่ 16** ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กตำบลบางจอน จ.สุราษฎร์ธานี ด้วยงบประมาณที่ใช้ในการก่อสร้างอาคารแต่ละหลังราว 1-1.2 ล้านบาท



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ 32/1 ถนนรัชฎาสินีทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

TEL.02 880 1033 FAX. 02 880 1733 www.muangthaicap.com

 เมืองไทย แคปปิตอล : [muangthai capital](https://www.facebook.com/muangthai-capital)  @muangthaicapital