



ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท มีทุนจดทะเบียนจำนวน 2,120 ล้านบาท และมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 2,120 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,120 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ(หุ้น)	ร้อยละ
1	ครอบครัวเพชรอำไพ		
	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ¹	710,056,400	33.49
	นางดาวณา เพชรอำไพ ²	720,000,000	33.96
	รวมจำนวนหุ้นที่ถือโดยครอบครัวเพชรอำไพ	1,430,056,400	67.45
2	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	112,051,579	5.29
3	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	56,608,700	2.67
4	STATE STREET EUROPE LIMITED	53,702,163	2.53
5	CITI (NOMINEES) LIMITED-CITIBANK LONDON RE FUND 208	28,478,400	1.34
6	นางขวัญตา เวศย์วุฒม์	14,293,500	0.67
7	กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	13,764,400	0.65
8	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์หุ้นระยะยาวปันผล 70/30	13,591,100	0.64
9	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	12,841,400	0.61
10	ผู้ถือหุ้นรายย่อย	384,612,358	18.15
รวม		2,120,000,000	100.00

หมายเหตุ 1 นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหาร

2 นางดาวณา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการ

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท และบริษัทย่อย

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาบทวนพันธุกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลักของบริษัท และนโยบายและคู่มือการกำกับกิจการที่ดีประจำปีแล้ว ตามมติคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2562 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ณ ห้องประชุมอรุณอมรินทร์ 1 โรงแรมรอยัล ซิตี ให้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการ



จ่ายเงินปันผลให้สอดคล้องกับสถานการณ์การดำเนินงาน และกลยุทธ์การบริหารธุรกิจในปัจจุบันของบริษัทฯ โดยปรับเปลี่ยนนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากเดิม “บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และบริษัททยอยในแต่ละปี ภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย” เป็น “บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และบริษัททยอยในแต่ละปี ภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลอาจมีการเปลี่ยนแปลง ขึ้นอยู่กับแผนการขยายธุรกิจ สภาพคล่อง ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต” ซึ่งนโยบายการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว ได้เปิดเผยอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าว เป็นการปรับเปลี่ยนเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะต่อผู้ถือหุ้นรายย่อย และสถาบันการเงินที่ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในการตัดสินใจลงทุน

ประวัติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

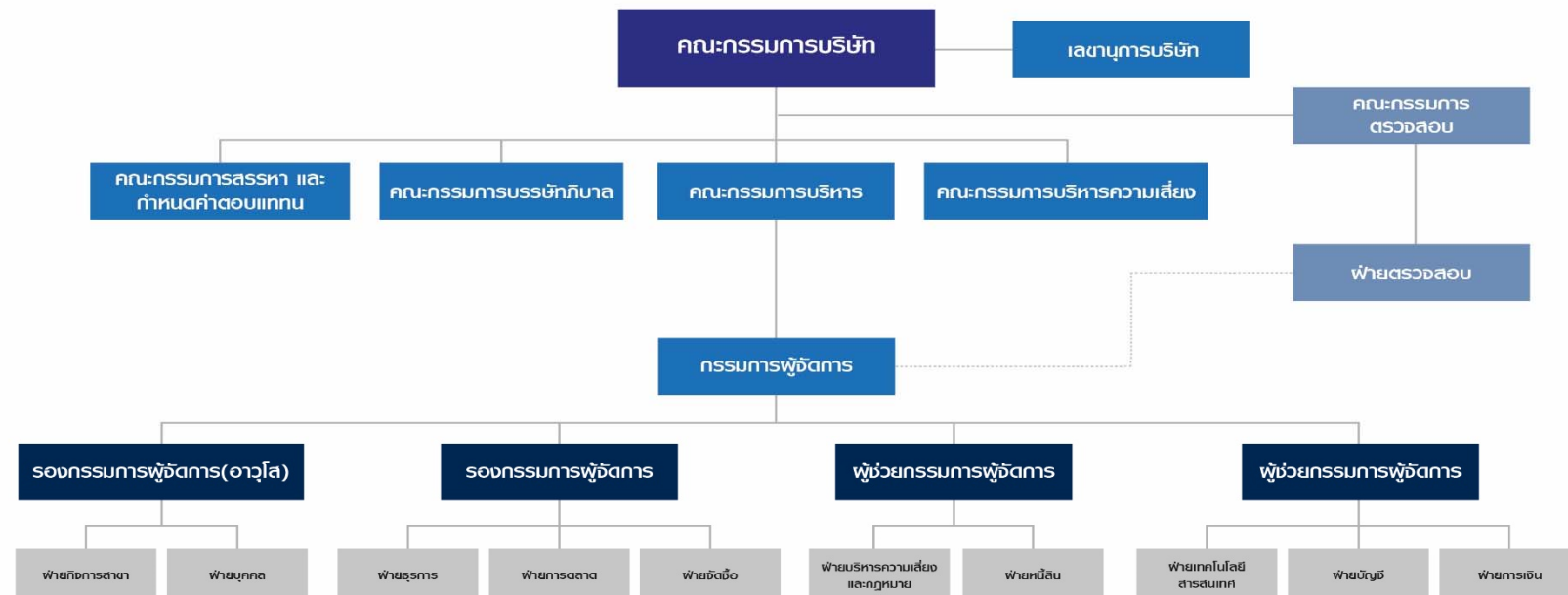
วันที่คณะกรรมการมีมติ จ่ายปันผล	วันที่ขึ้น เครื่องหมาย	วันที่จ่ายปันผล	ประเภทเงินปันผล	เงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)	รอบผลประกอบการ
26/02/62	29/04/62	15/05/62	เงินปันผล	0.26	01/01/61-31/12/61
20/02/61	27/04/61	14/05/60	เงินปันผล	0.18	01/01/60-31/12/60
20/02/60	26/04/60	15/05/60	เงินปันผล	0.10	01/01/59-31/12/59
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



8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 โครงสร้างองค์กร

โครงสร้าง บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)





8.2 คณะกรรมการบริษัท

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทฯ ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นายศีกษิต เพชรอำไพ เป็นกรรมการของบริษัทฯ จึงทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 8 ท่าน ประกอบด้วย

คณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม /จำนวนการประชุมรวม ปี 2562
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	6/6
2. ดร.โยธิน อนาวิล	กรรมการอิสระ	6/6
3. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการอิสระ	4/6
4. นายกัมพล ตติยกุล	กรรมการอิสระ	6/6
5. นางนงนุช ดาواسวรรณ	กรรมการอิสระ	6/6
6. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ	6/6
7. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการ	6/6
8. ดร. ศีกษิต เพชรอำไพ*	กรรมการ	5/6

- ในปี 2562 มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งสิ้น 6 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็นร้อยละ 93.75
- *เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติแต่งตั้ง ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ เป็น กรรมการบริษัท
- ไม่มีกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 9 ปี และไม่มีกรรมการใน คณะกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปีที่ผ่านมา โดยกรรมการสอง คนในสี่คนนี้ลงรายชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

- ก. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง หรือ
- ข. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ หรือ
- ค. นางดาวนภา เพชรอำไพ หรือ
- ง. ดร.โยธิน อนาวิล



บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทฯ มีโครงสร้างการจัดการบริหารที่มีความโปร่งใส ซึ่งสามารถสรุปเป็นสถิติได้ ดังแสดงในตารางต่อไปนี้

สรุปสถิติโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ	
คณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ร้อยละ 75.00
คณะกรรมการที่เป็นคณะกรรมการอิสระ	ร้อยละ 62.50
ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ	ใช่
ประธานกรรมการเป็นคนละบุคคลกับประธานกรรมการบริหาร	ใช่
คณะกรรมการที่เป็นสตรี	ร้อยละ 37.50

8.3 คณะกรรมการชุดย่อย

8.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม /จำนวนการประชุมรวม ปี 2562
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	3/4
2. นายกัมพล ตติยกุล	กรรมการตรวจสอบ	4/4
3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการตรวจสอบ	4/4

- ในปี 2562 มีการจัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งสิ้น 4 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31

ธันวาคม 2562 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบคิดเป็นร้อยละ 91.67

หมายเหตุ : นายเฉลิม อินทอม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

8.3.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม /จำนวนการประชุมรวม ปี 2562
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	2/2
2. ดร.โยธิน อนุาวิล	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	2/2
3. ดร.ศึกษิต เพชรอำไพ*	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	1/2



- ในปี 2562 มีการจัดการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งสิ้น 2 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คิดเป็นร้อยละ 83.33

*เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 แต่งตั้งให้ ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

หมายเหตุ : นางสาวมลลล อ่อนแผน เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

8.3.3 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนการประชุมรวม ปี 2562
1. นายกัมพล ตติยกุล*	ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	1/2
2. ดร.โยธิน อนาวิล	ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	1/2
3. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการบรรษัทภิบาล	1/2
4. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ*	กรรมการบรรษัทภิบาล	1/2
5. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ*	กรรมการบรรษัทภิบาล	1/2

- ในปี 2562 มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ทั้งสิ้น 3 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล คิดเป็นร้อยละ 83.33

*เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 แต่งตั้ง ดร.โยธิน อนาวิล กรรมการบรรษัทภิบาล เป็นประธานกรรมการบรรษัทภิบาล แทนนายกัมพล ตติยกุล และแต่งตั้งให้ ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ เป็นกรรมการบรรษัทภิบาล แทนนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ

หมายเหตุ : นางสาวมลลล อ่อนแผน เป็นเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล



8.3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม /จำนวนการประชุมรวม ปี 2562
1. นายกัมพล ตติยกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	4/4
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4

- ในปี 2562 มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งสิ้น 3 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คิดเป็นร้อยละ 100

หมายเหตุ : นางสาวดวงแข สงนุ้ย เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

8.3.5 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารจำนวน 13 ท่าน ประกอบด้วย

คณะกรรมการบริหาร	ตำแหน่ง
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร
3. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหาร
4. นายปริทัศน์ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหาร
5. นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช	กรรมการบริหาร
6. นางสาวดวงแข สงนุ้ย	กรรมการบริหาร
7. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	กรรมการบริหาร
8. นายสมเกียรติ รัตมี	กรรมการบริหาร
9. นายอำนาจ เนียมสี	กรรมการบริหาร
10. นายบัญญัติ นิลศิริ	กรรมการบริหาร
11. นายนิยม รอดน้อย	กรรมการบริหาร
12. นายประดิษฐ์ ทองคำ	กรรมการบริหาร
13. นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	กรรมการบริหาร

8.4 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้บริหารของบริษัทฯ มีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นางสาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ
2. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส (อาวุโส)
3. นายปวิศน์ เพชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ
4. นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (CFO)
5. นางสาวดวงแข สงนัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
6. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
7. นายสมเกียรติ วัศมี	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
8. นายอำนาจ เนียมสี	ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน
9. นายบัญญัติ นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
10. นายนิยม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
11. นายประดิษฐ์ ทองคำ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
12. นายสงกรานต์ เขี่ยมกาย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา

8.5 เลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้แต่งตั้งนางสาวมลลล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติและตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 ทั้งนี้หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท มีดังนี้

- ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดกฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ
- รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุม
- ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

4.4 รายงานประจำปีของบริษัทฯ

4.5 รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการผู้บริหาร

ทั้งนี้ 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

8.6 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการปฏิบัติงาน ได้แก่ นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช เพื่อทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านบัญชี ติดต่อผู้สอบบัญชีและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้งานบัญชีของบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีของไทย โดยมีคุณสมบัติดังนี้

- ปริญญาโท การเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)

การอบรมสำหรับปี 2562 : ผ่านการทดสอบโครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพ โดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2562 และ 3/2562 ที่จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

8.7 ค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม และเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป ซึ่งอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทฯ ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ปัจจัยที่นำมาพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วย ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ร่วมกับการพิจารณาผลการดำเนินงานของบริษัทฯ



8.7.1 ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2562 และ 2561 บริษัทฯ จ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 8 ท่านตามรายละเอียดดังนี้

กรรมการ	ปี 2562	ปี 2561
1.พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	545,000	480,000
2. ดร.โยธิน อนุวาล	430,000	335,000
3.นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	365,000	540,000
4.นายกัมพล ตติยกุล	635,000	555,000
5.นางนงนุช ดาวาสวรรณ	585,000	455,000
6.นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	430,000	430,000
7.นางดาวนภา เพชรอำไพ	290,000	280,000
8. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	310,000	-
รวม	3,590,000	3,075,000

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายโบนัส ประจำปี สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2561 รวมเป็นจำนวนเงิน 3,700,000 บาท โดยจ่ายแก่ตำแหน่งประธานกรรมการ เป็นจำนวน 700,000 บาท และตำแหน่งกรรมการ 500,000 บาท

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
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	35,000	30,000
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	35,000	30,000
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	35,000	30,000
โบนัสประจำปี 2562 (จากผลการดำเนินงานของปี 2561)	ไม่เกิน 3,700,000 บาท (เท่ากับปีที่ผ่านมา)	

8.7.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ตอบแทนความสำเร็จในการดำเนินงานตามกลยุทธ์ของบริษัทฯ โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารจะแปรผันตรงกับผลสำเร็จของคณะผู้บริหาร 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

8.7.3 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

8.7.3.1 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมกรรมการ

บุคคลที่ได้รับเลือกมาทำหน้าที่เป็นกรรมการบริษัทใหม่ จะได้รับการปฐมนิเทศเบื้องต้นกับประธานคณะกรรมการและเลขานุการบริษัท ซึ่งเนื้อหาการปฐมนิเทศจะครอบคลุมแต่ไม่จำกัดเพียงแค่เรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท วัฒนธรรมองค์กร โครงสร้างองค์กร นโยบายต่างๆ และระบบการควบคุมภายใน รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท การปฏิบัติตามกฎหมาย หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทย้อนหลังอย่างน้อย 1 ปี คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งจัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ ที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

8.7.3.2 การพัฒนาความรู้ให้กับกรรมการ

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

กรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	Directors Certification Program - DCP 277/2019



ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	Corporate Governance for Capital Market Intermediaries – CGI 22/2019
--------------------	---

8.7.4 แผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการสืบทอดตำแหน่งของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการเพื่อรักษาความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ว่าบริษัทฯ จะยึดมั่นและสานต่อการดำเนินธุรกิจตามแนวนโยบายเพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจอย่างโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ จะมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่เพื่อสืบทอดตำแหน่ง คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับแผนการสืบทอดตำแหน่ง ดังต่อไปนี้

- 1) คณะกรรมการบริษัทได้จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งในสายงานหลัก โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ศักยภาพและความพร้อมของแต่ละบุคคลเป็นหลัก
- 2) บริษัทฯ จัดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่เป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ในการพัฒนาความรู้ ความสามารถ ความพร้อม และทักษะที่จำเป็นตามตำแหน่งงาน เพื่อสืบทอดงานในกรณีที่ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งในสายงานหลักไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้
- 3) ผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ที่ได้รับกำหนดให้เป็นบุคลากรที่จะสืบทอดตำแหน่ง นอกจากจะต้องเป็นผู้ที่พร้อมด้วยคุณสมบัติและประสบการณ์การทำงานในสายงานที่เหมาะสมแล้ว ยังต้องได้รับการถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์ด้วยการหมุนเวียนปฏิบัติงานในหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง (Job Rotation) และเข้ารับการอบรมตามหลักสูตรการฝึกอบรมที่จำเป็นเพิ่มเติม เพื่อให้การส่งมอบงานเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง
- 4) สำหรับผู้สืบทอดตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ต้องเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อสร้างความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กรต่อไปในอนาคต

8.8 บุคลากร (กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน)

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการที่บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจมาอย่างต่อเนื่องและมั่นคงมากกว่า 27 ปี และจะสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในอนาคตนั้น บริษัทฯ จำเป็นจะต้องได้รับความร่วมมือร่วมแรง ร่วมใจของพนักงานทุกคน ทุกระดับ ซึ่งบริษัทฯ ได้ยึดถือการปฏิบัติต่อบุคลากรอย่างเท่าเทียมกันมาโดยตลอด และเล็งเห็นว่าสวัสดิการ และความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานเครื่องสะท้อนชี้วัดความเข้มแข็งขององค์กร

**8.8.1 จำนวนบุคลากร และความหลากหลายของบุคลากร**

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

	สำนักงานใหญ่	สาขา	รวม
1.ฝ่ายกิจการสาขา	11	229	240
2.ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ	-	7,964	7,964
3.ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	1	193	194
4.ฝ่ายบัญชี	25	629	654
5.ฝ่ายการเงิน	15	155	170
6.ฝ่ายไอที	18	-	18
7.ฝ่ายกฎหมาย	4	-	4
8.ฝ่ายธุรการ	19	-	19
9.ฝ่ายบุคคล	7	-	7
10.ฝ่ายตรวจสอบภายใน	55	-	55
11.ฝ่ายจัดซื้อ	10	-	10
12.ฝ่ายเลขา	3	-	3
13.ศูนย์ประมวลผล	-	18	18
14.แม่บ้าน	3	217	220
รวม	171	9,405	9,576

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

8.8.2 นโยบายการเคารพสิทธิมนุษยชน

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องการปรับปรุงนโยบายการเคารพสิทธิมนุษยชนของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นปัจจุบัน ซึ่งบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการเคารพสิทธิมนุษยชน ซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในปี 2562 ดังต่อไปนี้

- 1) นโยบายการเคารพสิทธิมนุษยชน มิได้หมายถึงเพียงแค่พนักงาน แต่ยังครอบคลุมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ



- 2) บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชน ด้วยการปฏิบัติต่อบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใดๆ ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ด้วยความเสมอภาค และเท่าเทียมกันทั้งความแตกต่างทางกายภาพ ทางเพศ เชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม หรือทัศนคติด้านการเมือง
- 3) บริษัทฯ ไม่ได้กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใดๆ ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ทั้งทางตรง และทางอ้อม อันได้แก่ การล่วงละเมิดทางกาย วาจา การข่มเหง การข่มขู่คุกคาม การทำให้เกิดความอับอาย การล่วงละเมิดทางเพศ การเหยียดหยาม เป็นต้น
- 4) บริษัทฯ จะไม่ใช้และไม่สนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ มีการใช้แรงงาน ผิดกฎหมายทุกประเภท อันหมายรวมถึงแรงงานเด็ก และแรงงานผิดกฎหมายอื่นๆ
- 5) บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสาร เผยแพร่นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้ร่วมดำเนินธุรกิจอย่างมีมนุษยธรรม ด้วยการเคารพต่อสิทธิมนุษยชนตามนโยบายนี้ของบริษัทฯ
- 6) บริษัทฯ จัดให้มีการสอดส่องดูแลเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน ในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติงาน ไม่ละเลยเพิกเฉย หากมีการกระทำอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน พนักงานมีหน้าที่ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และบริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการคุ้มครองบุคคลที่แจ้งเรื่องร้องเรียน หรือข้อสงสัยเกี่ยวกับพฤติกรรมละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Policy) โดยข้อร้องเรียนดังกล่าว จะส่งถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง
- 7) บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนที่พนักงานถือปฏิบัติเป็นแนวทางในการทำงาน เพื่อให้พนักงานสามารถอยู่ร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน นอกจากนี้ วัฒนธรรมดังกล่าวยังสะท้อนไปยังการปฏิบัติงานด้วยการให้บริการด้วยมาตรฐานสูงสุดแก่ลูกค้าทุกเพศ ทุกวัย ทุกเชื้อชาติ ทุกศาสนาด้วยความเสมอภาค
- 8) บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการประเมิน และระบุประเด็นความเสี่ยงด้านการละเมิดสิทธิมนุษยชน และผลกระทบเพื่อให้บริษัทฯ สามารถวางแผนและกำหนดแนวทางในการแก้ไขและป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชนได้
- 9) ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่พบการกระทำอันถือเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ

8.8.3 นโยบายค่าตอบแทน

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

ทั้งนี้ บริษัทฯ จึงกำหนดระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นแบบ 360 องศา เนื่องจากการทำงานเป็นทีมเป็นวัฒนธรรมองค์กรหลัก โดยการประเมินดังกล่าวดำเนินการร่วมกับฝ่ายบุคคล และหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานระดับผู้ได้บังคับบัญชาสามารถประเมินผู้บังคับบัญชา หรือผู้ร่วมงานได้อย่างเป็นอิสระ

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

8.8.3.1 ค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานตามความรู้ ความสามารถ หน้าที่ และความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงความเหมาะสม เป็นธรรม และสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่อรักษาและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันด้านทรัพยากรบุคคล นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดจ่ายโบนัสโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ในแต่ละรอบปี และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน เพื่อเป็นการขอบคุณ ตอบแทน และจูงใจให้พนักงานปฏิบัติตามหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ และ

เต็มใจ 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

8.8.3.2 ค่าตอบแทนอื่น

นอกเหนือจากค่าตอบแทนทั่วไป บริษัทฯ ยังจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย และจะจ่ายเงินคืนให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานคนนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

8.8.3.3 สวัสดิการสำหรับพนักงาน

เพื่อเป็นการพัฒนาสิ่งแวดล้อมในการทำงานให้กับพนักงาน นอกจากการจัดให้มีสวัสดิการต่างๆ ให้กับพนักงานตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว บริษัทฯ ยังมีการปรับปรุงสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ เพิ่มเติม อาทิ เช่น

1) ประกันภัย

- บริษัทฯ จัดให้มีสวัสดิการด้านการประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุ เพื่ออำนวยความสะดวกในการรับการรักษาพยาบาล รวมทั้ง เป็นการสร้างความมั่นคงให้กับพนักงานและครอบครัว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีสวัสดิการพิเศษเป็นค่ารักษาพยาบาลประจำปีสำหรับพนักงานอีกด้วย
- บริษัทฯ อนุญาตให้พนักงานสามารถซื้อ พรบ.รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ส่วนบุคคลได้ในราคาสำหรับพนักงาน

2) ผลประโยชน์ในรูปแบบเงินช่วยเหลือ

บริษัทฯ จัดให้มีผลประโยชน์ในรูปแบบเงินช่วยเหลือในวาระต่างๆ อาทิ เงินช่วยเหลือการสมรส เงินช่วยเหลือในกรณีพนักงานคลอดบุตร อีกทั้ง บริษัทฯ และพนักงานได้จัดตั้งกองทุนรวมน้ำใจ เพื่อช่วยเหลือเพื่อนพนักงานในกรณีที่คนในครอบครัวเสียชีวิต เป็นต้น

3) หอমনิรภัยสำหรับขี้อักรยานยนต์

เนื่องด้วยหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานระดับปฏิบัติการส่วนใหญ่ จำเป็นต้องใช้จักรยานยนต์เป็นพาหนะในการปฏิบัติหน้าที่ ดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดหาหอมนิรภัยให้กับพนักงาน ตามนโยบายความปลอดภัยของบริษัทฯ และ



กำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับให้ผู้ขับขี่จักรยานยนต์ต้องสวมใส่หมวกนิรภัยทุกครั้ง เพื่อความปลอดภัยของตัวพนักงานเอง และบรรเทาความรุนแรงจากอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิดได้

ทั้งนี้ ดัชนีชี้วัดความปลอดภัย หรืออัตราส่วนพนักงานได้รับอุบัติเหตุจากการทำงานในปี 2562 คือ ร้อยละ 1.47 (ปี 2561: ร้อยละ 3.5)

4) กิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์

เนื่องจาก การทำงานเป็นทีม ถือเป็นหัวใจสำคัญของการปฏิบัติงาน เพื่อให้ประสบผลสำเร็จ และมีประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงเป็นวัฒนธรรมองค์กรหลักของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงจัดให้มีกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน อันได้แก่ กิจกรรมเลี้ยงสังสรรค์ปีใหม่ กิจกรรมการแข่งขันกีฬาภายในเขตทั่วประเทศ กิจกรรมท่องเที่ยวประจำปีของบริษัทฯ กิจกรรมการแข่งขันวิ่งมาราธอน ที่จัดโดยองค์กรภายนอก (ผ่านการสปอนเซอร์) รวมถึง กิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้ร่วมกันสร้างประโยชน์ให้สังคม และชุมชนที่ตนเองมีส่วนร่วม ทั้งในด้านการพัฒนาการศึกษาให้แก่เด็กก่อนปฐมวัย (โครงการบ้านใหม่ของหนู) ด้านสาธารณสุข (โครงการบริจาคโลหิตให้สภากาชาดไทยทั่วประเทศ) และด้านการทะนุบำรุงศาสนา เช่น การจัดตั้งกองกฐิน ซึ่งเป็นการส่งเสริมการสืบทอดวัฒนธรรมตามความเชื่ออันดีงาม และสร้างความสัมพันธ์ที่ดี ระหว่างพนักงานของบริษัทฯ และประชาชนในชุมชน และหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน

8.8.4 นโยบายการพัฒนานุคลากร

8.8.4.1 โครงการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ ทักษะ ความสามารถ

บริษัทฯ มุ่งมั่นรักษาพนักงานที่มีความสามารถให้คงอยู่กับบริษัทฯ ยาวนาน ซึ่งนอกจากการวางแผนโครงสร้างค่าตอบแทนทั้งระยะสั้นและระยะยาวแล้ว บริษัทฯ ยังมีมาตรการอื่นๆ ในการลดอัตราการลาออกของพนักงาน (Employee Turnover Rate) อาทิ การสำรวจความพึงพอใจและการกำหนดแผนการพัฒนานุคลากร เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับได้พัฒนาและก้าวหน้า ซึ่งโครงการอบรมได้แบ่งออกเป็น 4 ประเภทหลัก ได้แก่

หลักสูตร	วัตถุประสงค์	กลุ่มเป้าหมาย	วิธีการวัดประเมินผล
ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ (17,850 ชั่วโมง)	บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่เพื่อแนะนำพนักงานให้รู้จักกับสภาพแวดล้อมในการทำงาน วัฒนธรรมขององค์กร และการเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร พร้อมกันเข้าใจวิสัยทัศน์ เป้าหมาย และพันธกิจของบริษัทฯ	พนักงานใหม่ทุกคน	วัดพฤติกรรมหลังการอบรม



การบริการที่เป็นเลิศ (23,922 ชั่วโมง)	เป็นโครงการอบรมสำหรับพนักงานทุกระดับ มีเป้าหมายเพื่อตอกย้ำนโยบายการบริการที่เป็นเลิศ (Service Excellence Policy) สำหรับลูกค้า ดังสโลแกน “บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” ของบริษัทฯ ซึ่งถือเป็นหัวใจหลักของการดำเนินงานเพื่อบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยพนักงานจะได้เรียนรู้เกี่ยวกับทฤษฎี และทักษะการแก้ไขปัญหา ทั้งในระดับบุคคลและระดับองค์กร	พนักงานทุกระดับ	วัตถุประสงค์หลักการอบรม และการวัดระดับความรู้ความเข้าใจ
เทคนิคการเจรจาเพื่อติดตามหนี้ทางโทรศัพท์และภาคสนาม (16,662 ชั่วโมง) เทคนิคการบริหารจัดการ (1,638 ชั่วโมง)	เนื่องจากระบบการบริหารงานของบริษัทฯ เป็นแบบการกระจายอำนาจ (Decentralization) ดังนั้น การอบรมเพื่อเพิ่มทักษะความเป็นผู้นำของผู้บริหารทุกระดับกลางไปจนถึงระดับสูง ถือเป็นสิ่งจำเป็นต่อการทำงานเป็นทีม	ผู้บริหารระดับกลาง- ผู้บริหารระดับสูง	วัตถุประสงค์หลักการอบรม
หัวข้อที่สนใจ (ทางเลือก)	พนักงานแต่ละคน สามารถเข้าร่วมอบรมในหัวข้อที่ตนเองสนใจ หรือมีความเกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบเพื่อพัฒนาทักษะและความรู้ยิ่งขึ้นไป	พนักงานทุกระดับ	วัตถุประสงค์ หรือวัดระดับความรู้ความเข้าใจ
- Supply Chain Management Training รุ่นที่ 4 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์ (24 ชั่วโมง)	การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน การวิเคราะห์และทำความเข้าใจห่วงโซ่อุปทาน การจัดการห่วงโซ่อุปทานต้นน้ำ (Upstream) การจัดการห่วงโซ่อุปทานปลายน้ำ (Downstream)	พนักงานฝ่ายจัดซื้อ- ผู้บริหารระดับกลาง	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- Annual Report (56-2) and Integrated Reporting Concept การจัดทำรายงานประจำปี ตามหลักการ 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	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- หลักสูตร MTCNA (12 ชั่วโมง)	เพื่อให้ทราบถึงการทำงานของ RouterOS	พนักงานไอทีซีพพอร์ต	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- อบรมเรื่อง นายจ้างมีหน้าที่ส่งเงินตามพรบ.กยศ 2560 (12 ชั่วโมง)	เพิ่มให้ทราบถึงขั้นตอนในการส่งเงินให้กยศ. ตามพรบ.ปี2560	ฝ่ายบุคคลและฝ่าย การเงิน	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- หลักสูตร การบริหารความเสี่ยง เพื่อป้องกันการทุจริต (36 ชั่วโมง)	เพิ่มทักษะในการตรวจสอบเพื่อป้องกันการทุจริต	หัวหน้าหน่วยฝ่าย ตรวจสอบ	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- หลักสูตร Brand Experience Management (การสร้างแบรนด์ และการเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจ คือการบริหารประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า (6 ชั่วโมง)	พัฒนาพนักงานเพื่อให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า	ฝ่ายธุรการ ระดับหน้า ขึ้นไป	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา



- หลักสูตรการทำ Automate workflow และ data visualization บน ACL Cloud (6 ชั่วโมง)	เพื่อเรียนรู้ระบบการจัดเก็บและควบคุมเอกสารในระบบ	ฝ่ายบัญชี ระดับหน้า หน่วย	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- หลักสูตร IT Compliance (6 ชั่วโมง)	สร้างความรู้ความเข้าใจในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กับการกำกับการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีและ สารสนเทศ	ฝ่ายไอทีซีพพอร์ต	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- เรื่องกฎหมายการจ้างงานคนพิการใน สถานที่ประกอบการ (12 ชั่วโมง)	เพื่อเพิ่มทักษะความรู้แนวทางการส่งเสริม กองทุนคนพิการ	ฝ่ายบุคคล ระดับหน้า หน่วยขึ้นไป	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- อบรมหลักสูตร Fortinet 361 Security 2019 (6 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้ด้านการป้องกันการถูกโจมตีจาก อาชญากรรมไซเบอร์	ฝ่ายไอทีซีพพอร์ต	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- หลักสูตรรู้ทันกฎหมายใหม่ ก้าวสู่ยุค ดิจิทัล (24 ชั่วโมง)	เพิ่มเติมทักษะความรู้ในการปฏิบัติงาน	ฝ่ายการเงิน ระดับ หัวหน้าและพนักงาน	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- ประชุมหารือเรื่องแนวปฏิบัติในการทวง ถามหนี้ (6 ชั่วโมง)	เพิ่มเติมความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติการ ติดตามลูกค้า	ทนายความบริษัท	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- เรื่องภาษีเงินได้รูดบัตรเครดิต/หลักบัญชี และภาษีอากรกับความเหมือนที่ แตกต่าง (12 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้ความเข้าใจด้านการบัญชีและ การภาษี	ฝ่ายบัญชี ระดับหน้า หน่วยขึ้นไป	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- อบรมความรู้ประกันสังคม 2562 (12 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้ความเข้าใจในงานประกันสังคม	ฝ่ายบุคคล	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- หลักสูตร ธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (12 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติงาน ด้านที่เกี่ยวข้องกับสิทธิมนุษยชน	ฝ่ายบุคคล	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- ประชุมเรื่องปัญหาที่เกิดกับลูกค้าจาก วิธีการคำนวณดอกเบี้ย (4 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้เฉพาะด้านเพื่อนำมาใช้ ปฏิบัติงาน	ฝ่ายบัญชี ระดับหน้า ส่วน	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- อบรมเรื่องกฎหมายภาษีที่ดินปลูกสร้าง ฯ (6 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้เฉพาะด้านเพื่อนำมาใช้ ปฏิบัติงาน	ฝ่ายบัญชี ระดับหน้า ส่วน	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- หารือแนวทางออกของสมาคมจำนำ ทะเบียนรถ (3 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้เฉพาะด้านเพื่อนำมาใช้ ปฏิบัติงาน	ฝ่ายบัญชี ระดับหน้า ส่วน	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- Green Bonds (4 ชั่วโมง)	พัฒนาเพิ่มเติมทักษะด้านการลงทุน	พนักงานฝ่ายการคลัง	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
- YPO : PERSONAL ASSISTANT WORKSHOP (8 ชั่วโมง)	พัฒนางานการเป็นนักเลขานุการให้มี ความสามารถเฉพาะด้านมากขึ้น	เลขานุการบริษัท	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ไปอบรมมา
ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ มีอัตราเฉลี่ยจำนวนชั่วโมงพนักงานเข้ารับการอบรม คิดเป็น 6.30 ชั่วโมง ต่อคน (ปี 2561: 9.19 ชั่วโมง ต่อคน) และมีค่าใช้จ่าย สำหรับโครงการอบรม จำนวน 9.00 ล้านบาท (ปี 2561: 10.77 ล้านบาท)			



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

8.8.4.2 โครงการเทคโนโลยีเชื่อมเราเข้าด้วยกัน

นอกเหนือจากโครงการฝึกอบรมพนักงานแล้ว บริษัทฯ ยังนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน ผู้บริหาร พร้อมกับใช้เทคโนโลยีเป็นเครื่องมือในการติดต่อสื่อสาร แลกเปลี่ยนความรู้อีกด้วย

แพลตฟอร์ม MTC University

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

แพลตฟอร์ม MTC Forum

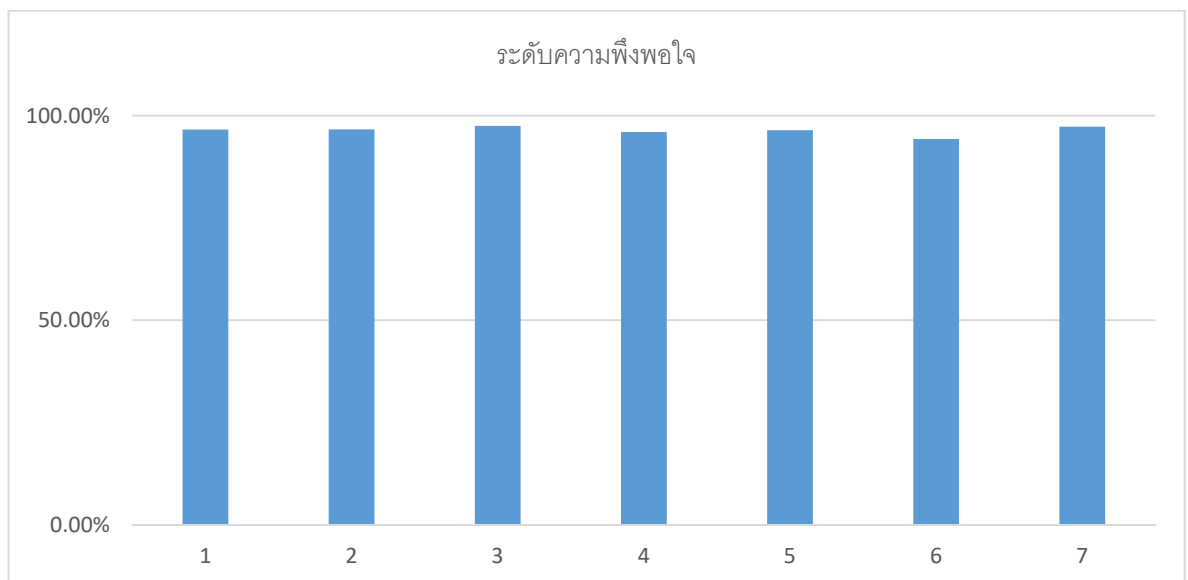
เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มสำหรับถามตอบ เพื่อมุ่งเน้นการสื่อสารสองทาง (two-way Communication) และการแบ่งปันการเรียนรู้ร่วมกัน (collaboration) ระหว่างพนักงานต่อพนักงาน พนักงานต่อผู้บังคับบัญชา หรือผู้บริหาร และผู้บังคับบัญชาหรือผู้บริหารต่อพนักงาน ซึ่งส่งผลให้การแบ่งปันการเรียนรู้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น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

โครงการสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน

- การสำรวจความพึงพอใจของพนักงานประจำปี

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ดำเนินการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานผ่านระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ภายในหน่วยงาน เนื่องจากบริษัทฯ เผชิญปัญหาด้านอัตราการลาออกของพนักงานที่อายุงานน้อยกว่า 3 ปี สูงมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อหาสาเหตุของการลาออก และเพื่อนำผลการวิเคราะห์มาพัฒนาการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืนของบริษัทฯ โดยผลการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานประจำปี 2562 ภายใต้วงชี้ประเมิน 7 ข้อ ได้แก่

1. ความเหมาะสม/พอใจ ของพนักงานต่อสภาพแวดล้อมการทำงานกับบริษัทฯ
 2. ความพึงพอใจของพนักงานเกี่ยวกับงานในความรับผิดชอบ
 3. ความคิดเห็นและมุมมองเชิงบวกต่อเพื่อนร่วมงานและหัวหน้างานของท่าน
 4. ความพึงพอใจของพนักงานเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่ได้รับจากบริษัทฯ
 5. ความพึงพอใจของพนักงานต่อการพัฒนานุเคราะห์ให้มีความก้าวหน้าทางอาชีพในองค์กร
 6. ความพึงพอใจของพนักงานด้านคุณภาพชีวิตกับการทำงาน
 7. ความพึงพอใจของพนักงานที่จะทำงานกับบริษัทต่อไป
- ผลการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานปรากฏผลเป็นดังนี้



8.9 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ

-ไม่มี-



8.10 รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหารในปี 2562

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท
1	พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานคณะกรรมการ / ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	500,000	700,000	(200,000)	0.024
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
2	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการ	800,000	800,000	-	0.038
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
3	นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
4	นายกัมพล ตติยกุล	ประธานคณะกรรมการความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ	200,000	200,000	-	0.009
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
5	ดร.โยธิน อนาวิล	กรรมการ / ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	200,000	400,000	(200,000)	0.009
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
*6	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง	710,056,400	710,056,400	-	33.493
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ					
*7	นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ	720,000,000	720,000,000	-	33.962
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ					
8	ดร.ศัณษิต เพ็ชรอำไพ	กรรมการ / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	902,000	900,000	2,000	0.043
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ					
9	นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ(อาวุโส)	945,000	945,000	-	0.045
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-



10	นายปริทัศน์ เพชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ	2,520,500	2,430,500	200,000	0.119
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		50,000	50,000	-	0.002
11	น.ส.ดวงแข สงน้อย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	1,145,000	1,145,000	-	0.054
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
12	นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
13	น.ส.วิมลรัตน์ หนูจุล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	504,000	504,000	-	0.024
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
14	นายสมเกียรติ รัชมี	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	219,000	219,000	-	0.010
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
15	นายอำนาจ เนียมสี	ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	414,300	500,000	(85,700)	0.020
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
16	นายบัญญัติ นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	200,000	282,000	(82,000)	0.009
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
17	นายนิยม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	438,000	438,000	-	0.021
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
18	นายประดิษฐ์ ทองคำ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	200,000	200,000	-	0.009
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		37,000	37,000	-	0.002
19	นายสงกรานต์ เขียมกาย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	30,000	11,300	18,700	0.001
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		37,000	37,000	-	0.002

*ลำดับที่ 6 และลำดับที่ 7 เป็นคู่สมรสกัน

ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่พบรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันขัดต่อนโยบายการป้องกันการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ มุ่งมั่นต่อการดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ด้วยการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น และคุณค่าร่วมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณ จริยธรรมทางธุรกิจ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ทุกคนนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ซึ่งได้มีประกาศและสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ รวมทั้งเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นไปในทิศทางเดียวกันด้วยการยึดมั่นต่อความโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับหลักกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) เป็นการแสดงถึงการมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันจะนำไปสู่การเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มุ่งมั่นที่จะนำหลักการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงาน ไปปฏิบัติในการดำเนินงานของบริษัท
2. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท และประกาศที่เกี่ยวข้อง
3. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะยึดมั่นความเป็นธรรมโดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียม พร้อมกับดูแลสอดส่อง ควบคุม ป้องกันการตัดสินใจหรือการกระทำใดๆ ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทเป็นที่ตั้ง
4. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดมั่นและปฏิบัติตามคู่มือการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เคารพต่อกฎหมายและสิทธิมนุษยชน
5. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการมีระบบบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้องเชื่อถือได้
6. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทมีการกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละคณะและผู้บริหารอย่างชัดเจน
7. ปลุกฝังคุณธรรม จริยธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม ตลอดจนมุ่งมั่นในการพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง



8. ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม
9. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของผู้ถือหุ้น ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
10. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตนเอง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริหารและสร้างสรรค์สิ่งที่ดีที่สุดในยุคอยู่เสมอ
11. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ตราบเท่าที่ไม่กระทบต่อประโยชน์อันชอบธรรมของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีความเชื่อมั่นว่า นโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจนี้ จะเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้บริษัท ก้าวสู่การเป็นบริษัทชั้นนำที่มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อมของประเทศ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น และภาพลักษณ์ที่ดีให้เกิดแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยแบ่งเป็นหัวข้อหลัก 5 หมวดดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

1. การปกป้องและคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น

เมืองไทย แคปปิตอล ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิ หรือจำกัดโอกาสในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของบริษัท โดยบริษัท จัดให้มีช่องทางการสื่อสารต่อนักลงทุน ผ่านฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัท และเว็บไซต์ของบริษัทในส่วน of “นักลงทุนสัมพันธ์” ซึ่งจะมีข้อมูลปัจจุบัน และข้อมูลสารสนเทศของบริษัท รวมถึงการใช้สิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น

2. การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุมปิ่นเกล้า 2 (ชั้น 9) โรงแรมรอยัล ซิตี เลขที่ 800 ถนนบรมราชชนนี แขวงบางกอกน้อย เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร โดยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- บริษัทฯ เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถนำเสนอเรื่องหรือวาระพิจารณาเพื่อเข้าบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นรายบุคคล เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปี

บัญชี คือตั้งแต่เดือนตุลาคม-ธันวาคม โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการ ดำเนินการ และเอกสารในการใช้สิทธิดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ <http://investor.muangthaicap.com/th/document/shareholders-meeting> อย่างไรก็ตาม ในปี 2562 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดใช้สิทธิดังกล่าว ดังที่ได้แจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ จัดทำและจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูล วัน เวลา สถานที่และวาระการประชุม ขั้นตอน การปฏิบัติในการลงทะเบียนและเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วม ประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในการออกเสียง ลงคะแนนในที่ประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับรายงานประจำปีให้ทุกคนได้ทราบเป็น ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมทางไปรษณีย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมรายงานประจำปีใน รูปแบบ QR Code ล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูล อย่างเพียงพอ
- บริษัทฯ ลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม
- บริษัทฯ มิได้มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในหนังสือบอก กล่าวนัดประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- บริษัทฯ จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และมีคำอธิบาย ขั้นตอนในการมอบฉันทะ และเอกสารที่ต้องใช้อย่างชัดเจนแนบไปกับหนังสือบอก กล่าวนัดประชุม สำหรับใช้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วม ประชุมแทน โดยบริษัทฯ จัดหาและติดอากรแสตมป์ให้ ทั้งยังเสนอชื่อประธาน คณะกรรมการ/กรรมการอิสระ ให้ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะ ด้วย
- เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ นำเทคโนโลยีบาร์โค้ดมาใช้ ในกระบวนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม กระบวนการนับคะแนนเสียง และ กระบวนการแสดงผลการลงคะแนนเสียง ให้เกิดความรวดเร็ว และแม่นยำ ซึ่งบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงก่อนเวลาประชุมได้ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง
- คณะกรรมการ คณะกรรมการย่อยทุกชุด และประธานกรรมการบริหาร พร้อมด้วย คณะผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และผู้แทนจากบริษัทหลักทรัพย์ จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางกฎหมายและทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียง โดยมีผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

อาสาสมัครตัวแทนผู้ถือหุ้นรายย่อย เข้าร่วมสังเกตการณ์เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างถูกต้อง และโปร่งใสตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

- ประธานคณะกรรมการมอบหมายให้ คุณศักดิ์ชัย วิรุฬห์ชีวะ ซึ่งเป็นที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ให้แจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ทั้งที่มาด้วยตนเอง และรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามในวาระต่างๆ อย่างเป็นอิสระก่อนการลงมติในแต่ละวาระ และประกาศผลการลงคะแนนเสียงทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย ดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ
- เนื่องจาก บริษัทฯ มีหุ้นประเภทเดียว คือหุ้นสามัญ ซึ่ง 1 หุ้น มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ยกเว้นกรณีที่มีกฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยหากผู้ถือหุ้นคนใดที่ส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนดังกล่าวจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งคณะกรรมการ ซึ่งกรรมการผู้ได้รับการเสนอชื่อ และเป็นผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียง จะสามารถลงคะแนนได้ตามข้อบังคับของบริษัทฯ
- สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้ระบุข้อมูลข้อมูลประวัติโดยย่อของผู้ที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่ง หรือกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ ก่อนเริ่มการพิจารณาวาระเลือกตั้งกรรมการ กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้ออกจากห้องประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงอย่างเป็นอิสระและโปร่งใส
- สำหรับวาระค่าตอบแทนกรรมการ ได้มีการระบุจำนวนเงินและประเภทของค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละตำแหน่งได้รับ ตลอดจนนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาจ่ายค่าตอบแทน
- สำหรับวาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และอนุมัติค่าสอบบัญชี มีการแจ้งชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประวัติการทำงานโดยย่อ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และจำนวนปีที่ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเหตุผลในการเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับมามีตำแหน่ง อัตราค่าสอบบัญชี และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น
- สำหรับวาระจ่ายเงินปันผลประจำปี มีการระบุนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผล และจำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในอดีต และวันจ่ายเงิน

ปันผล ซึ่งกำหนดให้ผู้ถือหุ้นต้องได้รับเงินปันผลภายใน 30 วัน หลังจากที่มีมติจ่ายเงินปันผลประจำปีในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

- บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบันทึกภาพ ภาพเคลื่อนไหว และเสียงตลอดระยะเวลาการประชุมและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปสามารถเข้าร่วมการประชุมย้อนหลังได้เพื่อความโปร่งใส
- บริษัทฯ ได้จัดให้มีการจัดทำผลสรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันที่ 18 เมษายน 2562 วันเดียวกันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันถัดไป
- บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานบันทึกการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ครอบคลุมรายละเอียดสำคัญเรื่องต่างๆ อาทิ ประเด็นคำถาม-คำตอบที่ผู้ถือหุ้นซักถามในแต่ละวาระ มติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงที่เห็นด้วย 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)

1. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading)

- 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 กำหนดนโยบายที่ไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่างๆ ดังกล่าว แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณามีหน้าที่ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์ หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว โดยบุคคลดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดๆ ในธุรกรรมดังกล่าว
 - บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ หน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2562 (แบบ 56-2)
 - ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่พบรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันขัดต่อนโยบายการป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
3. การทำการรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย (Related Party Transactions)
- ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาความเหมาะสมของรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างรอบคอบ ว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันได้กระทำอย่างยุติธรรม เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at Arm's Length Basis) และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ในเรื่องการกำหนดราคา (Transfer Pricing Policy) และเงื่อนไขต่างๆ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ว่าเสมือนทำการรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการและผู้บริหารที่มี

ส่วนได้เสียมีส่วนร่วมพิจารณา และออกเสียงในเรื่องที่เกี่ยวกับรายการระหว่างกันที่ตนเกี่ยวข้อง

- บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2562 (แบบ 56-2)

4. การมีส่วนได้เสียของกรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเอง และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งมีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อยเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงรายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และเพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าวในการตรวจสอบและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- บริษัทฯ กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทให้รับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น โดยให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ทั้งผู้มีส่วนได้เสียที่เป็นผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกลุ่มที่ได้รับผลกระทบโดยอ้อม หรือมิได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ 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 และ พนักงาน)	ช่องทางการติดต่อสื่อสาร ภายในองค์กรผ่านระบบ internal portal - MTC University - MTC Forum	ตลอดเวลา	- ขั้นตอนการปฏิบัติงาน/ปัญหาในการปฏิบัติงาน - ความก้าวหน้า ความมั่นคงในอาชีพ และสวัสดิการค่าตอบแทน - นโยบายความปลอดภัย ขั้นตอนการปฏิบัติงานอย่างปลอดภัย สุขอนามัยในสถานที่ปฏิบัติงานและนอกสถานที่
	วารสารเมืองไทยสัมพันธ์	รายเดือน	- ข่าวสารในอุตสาหกรรม - การแบ่งปันประสบการณ์การทำงานระหว่างพนักงาน - นโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ - กิจกรรมเพื่อสังคม
	การประชุมพนักงาน (ระดับ ผู้บริหาร, ระดับผู้จัดการ, ระดับฝ่าย ระดับพนักงาน แต่ละฝ่ายและสาขา)	รายเดือน	- กิจกรรมพัฒนาความรู้ ความสามารถ และศักยภาพของพนักงานให้ตอบสนองต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจ - วิเคราะห์ เพื่อหาทางแก้ไขปัญหาในขั้นตอนการปฏิบัติงาน - ความเสี่ยงในการดำเนินงาน - คุณธรรม และวินัยในการปฏิบัติงาน และการให้บริการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม
	กิจกรรมผู้บริหารพบ พนักงาน	รายเดือน และรายปี	- การสนับสนุนความหลากหลายในองค์กร - การดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรมและทั่วถึง
	กิจกรรมกีฬาเพื่อสุขภาพ และเสริมสร้าง ความสัมพันธ์ระหว่าง พนักงาน	รายเดือน และรายปี	- การสนับสนุนสุขภาพและสุขอนามัยของพนักงาน - การส่งเสริมการสร้างความสัมพันธ์ และการสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานและองค์กร
	การสำรวจความพึงพอใจ ของพนักงาน	รายปี	ปัจจัยที่ทำให้พนักงานพึงพอใจ หรือไม่พึงพอใจ ซึ่งนำไปสู่การปรับปรุงเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน
	ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower channel)	ตลอดเวลา	- แจ้งเหตุทุจริต คอรัปชั่น การประพฤติมิชอบ/ผิดวินัย - แจ้งข้อร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนภายในองค์กร
ลูกค้า	การสำรวจความต้องการ ของลูกค้า	รายเดือน	การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินค้าและบริการให้ตรงต่อความต้องการและความพึงพอใจของลูกค้า
	การสำรวจความพึงพอใจ ของลูกค้า	เมื่อใช้ บริการ	การจัดการให้เกิดมาตรฐานการให้บริการที่เป็นเลิศอย่างเป็นธรรมและโปร่งใสแก่ลูกค้า
	บริการช่องทางการรับฟัง ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะ/	ตลอดเวลา	



	ข้อร้องเรียน/ให้ความช่วยเหลือตอบข้อซักถาม - Online ผ่านสื่อสังคมออนไลน์ - Offline ผ่านแบบฟอร์มขอขอบคุณลูกค้า, สายด่วน, และสาขาทั่วประเทศ)		
	ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower channel)	ตลอดเวลา	● แจ้งเหตุทุจริต คอร์รัปชัน การประพฤติมิชอบ/ผิดวินัย ● แจ้งข้อร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนภายในองค์กร
ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหนี้	การประชุมสามัญประจำปี	รายปี	ผลการดำเนินงาน และรายงานการเติบโตทางธุรกิจ การเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ
	รายงานประจำปี และรายงานความยั่งยืน	รายปี	● ผลการดำเนินงาน และแผนกลยุทธ์การดำเนินงาน ระยะสั้น/กลาง/ยาว
	การประชุมนักวิเคราะห์	รายไตรมาส	● ความเสี่ยง ความท้าทาย แนวโน้มของอุตสาหกรรม ผลกระทบ และปัจจัยซึ่งอาจมีผลต่อผลการดำเนินงาน และการเติบโตของธุรกิจ ● ผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และการพัฒนาอย่างยั่งยืน
	กิจกรรมพบปะนักลงทุน (Opportunity Day) ณ ตลาดหลักทรัพย์ฯ	รายไตรมาส	
	กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์อื่นๆ, เส้นทางชี้แจงผลการดำเนินงาน/แผนการดำเนินงาน, สายด่วนนักลงทุนสัมพันธ์, อีเมล, หน้าเว็บไซต์นักลงทุนสัมพันธ์, กิจกรรมเยี่ยมชมสาขาและศูนย์ประมวล		
ลูกค้า	การประเมินผลปฏิบัติงานของลูกค้า โดยคำถึงถึงผลกระทบด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม	รายปี	● การจัดการให้เกิดการจัดซื้อที่โปร่งใสและเป็นธรรม ● การรักษาความสัมพันธ์ และประเมินทิศทางการดำเนินธุรกิจของลูกค้าให้สอดคล้องกับทิศทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ
คู่แข่ง	การแข่งขันอย่างเป็นธรรม	ตลอดเวลา	● การเข้าร่วมสมาคมการค้าผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถ (Vehicle Title Loan Trade Association – VTLA) ร่วมกับคู่แข่งกันทางการค้าที่สำคัญอีกกว่า 30 ราย ● สมาคมสินเชื่อทะเบียนรถฯ ให้การสนับสนุน ธปท. จัดประชุมแสดงความคิดเห็นต่อการปรับปรุงเอกสารประกอบการขาย เพื่อให้เป็นไป



			ตามเกณฑ์กำกับดูแลและสร้างความโปร่งใสและเป็นธรรมแก่ลูกค้า เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562
ชุมชนและสังคม	กิจกรรมเสริมสร้างความเข้มแข็งให้ชุมชนและสังคม (โครงการ CSR)	รายปี	• โครงการเพื่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนในชุมชน และสังคม • ผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัทฯ และแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อเศรษฐกิจ, สังคม และสิ่งแวดล้อม
	รายงานประจำปี และรายงานความยั่งยืน	รายปี	
	บริการช่องทางการรับฟังความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะ/ข้อร้องเรียน/ให้ความช่วยเหลือตอบข้อซักถาม - Online ผ่านสื่อสังคมออนไลน์ - Offline ผ่านแบบฟอร์มขอขอบคุณลูกค้า, สายด่วน, และสาขาทั่วประเทศ)	ตลอดเวลา	
	ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower channel)	ตลอดเวลา	

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังจัดทำจรรยาบรรณต่อแต่ละกลุ่มของผู้มีส่วนได้เสียซึ่งบรรจุอยู่ในหมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. บุคลากร (กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน)

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการที่บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องและมั่นคงมากกว่า 27 ปี และจะสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในอนาคตนั้น บริษัทฯ จำเป็นต้องได้รับความร่วมมือ ร่วมแรง ร่วมใจของพนักงานทุกคน ทุกระดับ ซึ่งบริษัทฯ ได้ยึดถือการปฏิบัติต่อบุคลากรอย่างเท่าเทียมกันมาโดยตลอด และเล็งเห็นว่าสวัสดิการ และความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานเครื่องสะท้อนชี้วัดความเข้มแข็งขององค์กร

ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าทั่วประเทศ บริษัทฯ จึงมีนโยบายด้านความหลากหลายในองค์กร ด้วยความเชื่อมั่นว่าบุคลากรของบริษัทฯ ควรเข้าใจวิถีชีวิตของคนในชุมชน ดังนั้น การจ้างบุคลากรที่มีความหลากหลายด้านความคิดเห็น และภูมิหลังย่อมส่งผลให้บริษัทฯ สามารถสร้างความผูกพันกับพนักงานลูกค้า และชุมชนได้อย่างยั่งยืน

สถิติความหลากหลายของพนักงาน	
อัตราส่วนพนักงานหญิงต่อจำนวนพนักงานทั้งหมด	ร้อยละ 10.42
อัตราส่วนพนักงานหญิงต่อจำนวนพนักงาน (ในสำนักงานใหญ่)	ร้อยละ 38.59
อัตราส่วนผู้บริหารหญิง	ร้อยละ 23.08
การจ้างพนักงานท้องถิ่น	จาก 77 ทั่วประเทศไทย (ไม่มีการจ้างงานอย่าง กระจุกตัว)
การจ้างพนักงานที่มีความบกพร่อง หรือพิการ - พนักงานส่งเอกสาร จำนวน 1 คน - พนักงานบัญชี จำนวน 1 คน - พนักงานธุรการ จำนวน 1 คน	3 คน

2. ลูกค้า

บริษัทฯ มีแนวทางดำเนินธุรกิจโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) ภายใต้สโลแกน “บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าซึ่งมุ่งเน้นเรื่องความรับผิดชอบต่อลูกค้า ครอบคลุมทั้งด้านความต้องการของลูกค้า ความพึงพอใจของลูกค้า และสิทธิอันพึงมีของลูกค้า โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดีกับภาครัฐ โดยเฉพาะการตอบสนองต่อนโยบายในการดูแลปัญหาหนี้สินเกินตัวของภาคครัวเรือนไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแนวปฏิบัติจะต้องสอดคล้องกับหลักการดังต่อไปนี้

- บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างถี่ถ้วน โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้าไม่ก่อหนี้เกินตัว และมีเงินเหลือสุทธิเพียงพอต่อการดำรงชีพ
- บริษัทฯ พัฒนาออกแบบและนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า โดยคำนึงถึงความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว
- บริษัทฯ ดำเนินการส่งเสริมการตลาดอย่างเหมาะสม และไม่กระตุ้นการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น

อันส่งผลให้บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารจัดการความรับผิดชอบต่อลูกค้าดังต่อไปนี้

● ความรับผิดชอบต่อความต้องการของลูกค้า

บริษัทฯ เชื่อว่าการรับฟังความต้องการของลูกค้าเป็นบันไดสำคัญในการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ทั้งนี้ เป้าหมายของการปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการให้สอดคล้องกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า นั้น เป็นการพัฒนาการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนในประเทศอีกทางหนึ่ง จากประสบการณ์การเป็นผู้ให้บริการ

สินเชื่อไม่โครไฟแนนซ์มาเกือบ 3 ทศวรรษ บริษัทฯ ได้ศึกษาและพบกว่าความต้องการหลักของลูกค้า คือ การได้อนุมัติสินเชื่อเป็นเงินสดอย่างรวดเร็ว วงเงินเพียงพอกับความต้องการใช้เงิน ไม่มากเกินไปจนความสามารถในการชำระหนี้ ไม่น้อยเกินไปจนไม่เพียงพอต่อความต้องการ หรือมากเกินไปเมื่อเทียบกับมูลค่าของสินทรัพย์จนก่อให้เกิดอัตราหนี้เสียที่สูง และน้อยเกินไปเมื่อเทียบกับมูลค่าของสินทรัพย์จนไม่เป็นธรรมชาติ ดอกเบี้ยมีความเป็นธรรม โปร่งใส ไม่ซับซ้อน และสามารถเข้าใจได้ง่าย และการได้รับการบริการที่สุภาพ จริงใจ และทั่วถึง ซึ่งบริษัทฯ ได้ส่งมอบผลิตภัณฑ์สินเชื่อไม่โครไฟแนนซ์ที่มีองค์ประกอบดังกล่าวครบถ้วนให้แก่ลูกค้าของเราโดยตลอดผ่านการขยายสาขาเพื่อให้เราสามารถเข้าถึงลูกค้าได้อย่างทั่วถึง

อย่างไรก็ดี ในปี 2562 นี้ บริษัทฯ จึงได้เพิ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ คือสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าเดิมของบริษัทฯ ซึ่งเป็นลูกค้าที่มีประวัติการชำระที่ดี และอาจมีความต้องการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ในอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรมและสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตที่แท้จริงได้

- ความรับผิดชอบต่อความพึงพอใจของลูกค้า

บริษัทฯ พัฒนาช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็นเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อและการบริการให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้นำผลจากการประเมินความพึงพอใจของลูกค้ามาใช้ประกอบเป็นปัจจัยหนึ่งในดัชนีวัดผลงานของพนักงาน ซึ่งมีผลต่อค่าตอบแทนของพนักงาน นอกจากแบบฟอร์มขอบคุณลูกค้าที่บริษัทฯ จัดทำขึ้น และส่งให้ลูกค้าทางไปรษณีย์โดยตรง และให้ลูกค้าตอบกลับแบบฟอร์มเพื่อประเมินความพึงพอใจดังกล่าวด้วยวิธีการส่งไปรษณีย์ (ลงทะเบียนโดยบริษัทฯ) กลับมายังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ โดยตรง ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจในความเห็นที่ได้จากลูกค้ามีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง บริษัทฯ ยังเปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถติ ชม ร้องเรียนการให้บริการผ่านช่องทางอื่นๆ อาทิ สายด่วน อีเมล สื่อสังคมออนไลน์ ทั้งเฟซบุ๊ก และไลน์ แอปพลิเคชัน รวมถึงช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (whistleblower channel) ซึ่งบริษัทฯ พบว่าสายด่วน และสื่อสังคมออนไลน์ เป็นช่องทางที่ได้รับความนิยมและมีประสิทธิภาพในการสื่อสารมากที่สุด

ยิ่งกว่านั้น ในปี 2562 นี้ บริษัทฯ ได้นำนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีมาใช้ในการปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้า (Customer Experience) ดังนี้

- ระบบ Cross-bank Bill Payment ด้วยความร่วมมือกับบริการ K-Plus เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการชำระค่างวด นอกเหนือจากช่องทางการชำระที่สาขาและเคาน์เตอร์เซอร์วิส ซึ่งไม่มีค่าธรรมเนียมในการใช้บริการ
- บริการ AI Chatbot ใน Facebook Messenger เพื่อให้ข้อมูล และตอบคำถามของลูกค้า อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ตลอด 24 ชั่วโมง

- ความรับผิดชอบต่อสิทธิอันพึงมีของลูกค้า

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิทธิอันพึงมีของลูกค้า และมีนโยบายที่จะไม่ปฏิบัติใดๆ อันจะละเมิดสิทธิอันพึงมีของลูกค้า อาทิ สิทธิในการตัดสินใจด้านการเงินที่เหมาะสม หมายความว่าสิทธิที่ลูกค้าจะสามารถตัดสินใจขอสินเชื่อในจำนวนที่ลูกค้าพึงพอใจ โดยบริษัทฯ จะไม่ก้ำก๋าย หรือยึดเหนี่ยวเงินเกินกว่าที่ลูกค้าคิดว่าจำเป็น ในการนี้ บริษัทฯ ได้จัดการให้มีกระบวนการสอบถามข้อมูล (Due Diligence) นอกเหนือจากขั้นตอนการประเมินมูลค่าของทรัพย์สินเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างถี่ถ้วน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดลูกค้าก่อหนี้สินเกินตัว และมีเงินเหลือสุทธิเพียงพอต่อการดำรงชีพ, สิทธิในการได้รับอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่โปร่งใส, สิทธิในการได้รับการสื่อสารที่ชัดเจน ในเรื่องของอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขต่างๆ, สิทธิที่จะได้รับการให้บริการด้วยความเคารพและสุภาพ รวมถึงการทวงหนี้ที่เป็นไปตาม พ.ร.บ.การทวงถามหนี้ และสิทธิในการแสดงข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดช่องทางารร้องเรียนต่างๆ 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 ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการเปิดเผยข้อมูลทั้งด้านการเงิน และข้อมูลทั่วไป อย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหนี้สามารถตัดสินใจ และมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นตามสิทธิของตนอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการเผยแพร่ข่าวสาร และข้อมูลผ่านทางช่องทางนักลงทุนสัมพันธ์ สื่อต่างๆ และกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อรับผิดชอบในการสื่อสาร ตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน เจ้าหนี้ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

4. คู่ค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีคู่ค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ และสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดได้ โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) โดยกำหนดให้มีการ

พิจารณาถึงผลกระทบและความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมของคู่ค้าในการประเมินคู่ค้ารายสำคัญของบริษัทฯ อาทิ ความเสี่ยงในการละเมิดกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมและแรงงาน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันอย่างยั่งยืน

5. คู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่แข่งชั้นด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้จริยธรรมจรรยาบรรณ สำเนียงรับผิดชอบ กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่บ่อนทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งชั้น ไม่แสวงหาความลับอย่างไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กล่าวหาในทางร้าย และไม่กระทำการอันเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์ หรือทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งโดยมิชอบ รวมถึงสนับสนุนการร่วมมือกับคู่แข่งทางการค้าอันก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้บริโภค มิใช่เป็นการผูกขาดส่วนแบ่งการตลาด

6. ชุมชนและสังคม

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบ” ซึ่งครอบคลุมการพัฒนาความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ ดังต่อไปนี้

- ความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ

เป้าหมายหลักของการพัฒนาความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ คือการพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจของประชาชน ซึ่งสะท้อนให้เห็นในหลักปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ (CSR-in-process) ทั้งรูปผลิตภัณฑ์สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม มาตรฐานการให้บริการ และดัชนีชี้วัดผลงานของบริษัทฯ นอกจากนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ ยังริเริ่มกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR-after-process) เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการลดหนี้ครัวเรือนในภาคประชาชนของธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยโครงการ “รู้รับ จับจ่าย” และร่วมกับ บบส. ในโครงการ “คลินิกแก้หนี้” เนื่องจากบริษัทฯ สามารถเข้าถึงประชาชนรายย่อยได้อย่างแท้จริง โครงการดังกล่าว สนับสนุนการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไป โดยได้จัดทำโปรแกรมบัญชีรายรับ-รายจ่าย ตามหลักการของธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดให้ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปสามารถดาวน์โหลดโปรแกรมจากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไปใช้ได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย โดยโปรแกรมสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่าย หรือหากลูกค้าและประชาชนทั่วไปต้องการสมุดบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย ก็สามารถขอได้จากสาขาของบริษัทฯ ทุกสาขา

- ความยั่งยืนด้านสังคม

บริษัทฯ กำหนดกลยุทธ์พัฒนาความยั่งยืนด้านสังคม โดยมุ่งเน้นการพัฒนาชุมชนและสังคมให้มีความเข้มแข็ง และกลายเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน โดยเริ่มจากการพัฒนาผู้มีส่วนได้เสียโดยตรง คือบุคลากร และลูกค้าของบริษัทฯ ก่อน เนื่องจากผู้มีส่วนได้เสีย

โดยตรงทั้งสองกลุ่ม เป็นคนจากชุมชนที่สาขาของบริษัท ตั้งอยู่ หากผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท 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. ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กโรงเรียนบ้านแถววิทยาคาร จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 2. ศูนย์พัฒนาการเด็กเล็กบ้านหนองหว้า จังหวัดมหาสารคาม 3. ศูนย์พัฒนาการเด็กเล็กบ้านหนองกุ้ง จังหวัดสุรินทร์ และ 4. ศูนย์พัฒนาการเด็กเล็กตำบลบางนอน จังหวัดสุราษฎร์ธานี มูลค่ารวมกว่า 4.2 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ติดตามการดำเนินงานของศูนย์ฯ ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยประเมินจากจำนวนของเด็กที่ได้รับการดูแลภายใต้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กที่บริษัทฯ ได้สร้างให้

2) ด้านสาธารณสุข

พนักงานของบริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนโครงการบริจาคโลหิตเป็นอย่างดีมาโดยตลอด โดยในแต่ละปี พนักงานของบริษัทฯ ร่วมบริจาคโลหิต ณ โรงพยาบาลต่างๆ และสถานกาชาดไทยทั่วประเทศ ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ มีพนักงานที่ร่วมบริจาคโลหิต จำนวน 6,325 คน (300 ซีซีต่อคน) รวมเป็นจำนวนโลหิต 1,897,500 ซีซี ในการนี้ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ คือนายบุญฤดี นิลศิริ ได้ร่วมบริจาคโลหิตติดต่อกันเป็นปีที่ 10 จนได้รับเหรียญประกาศเกียรติคุณจาก สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนสุตาฯ สยามบรมราชกุมารี อันเป็นที่ภาคภูมิใจของพนักงานบริษัทฯ อย่างยิ่ง

3) ด้านศาสนาและวัฒนธรรม

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

- วัดช่องกุ่ม ตำบลช่องกุ่ม อำเภอวัฒนานคร จังหวัดสระแก้ว จำนวนเงิน 1,398,153 บาท



- วัดดอนสีดาราม 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

ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อสิ่งแวดล้อม อันได้แก่ อาคารสำนักงานใหญ่ อาคารสำนักงานสาขา กว่า 4,000 สาขาทั่วประเทศ จึงก่อให้เกิดการอุปโภคพลังงานและความสิ้นเปลืองจากการใช้ทรัพยากรต่างๆ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ประกาศนโยบายสิ่งแวดล้อมตั้งแต่ปี 2561 โดยมุ่งเน้นลดปริมาณการใช้ก๊าซเรือนกระจกผ่านการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ดังต่อไปนี้

- 1) การลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์
- 2) การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพและรู้คุณค่า
- 3) การลดการปล่อยสารพิษ และมลภาวะสู่สิ่งแวดล้อม

ในปี 2562 นี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างการดำเนินการก่อสร้างอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ ซึ่งเป็นอาคารสีเขียวที่ได้รับการรับรองมาตรฐานในระดับสากล (LEED Certified) และได้รับรางวัล Asia Pacific Property Awards 2019 - 2020 ในสาขา Best Commercial High-Rise Architecture Thailand โดยความร่วมมือกับ International Property และนิตยสาร Forbes โดยอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่นี้ จะเป็นอาคารที่ประหยัดพลังงานและทรัพยากร ลดผลกระทบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมต่อ CDP อีกด้วย

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

ปัจจุบัน เมืองไทย แคปปิตอล 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

1.1 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 เอกสารนำเสนอ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) และรายงานความยั่งยืน ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่กำหนด
- บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันหมายรวมถึงข้อมูลสารสนเทศ และข้อมูลบริษัท รวมทั้งพันธกิจ วิสัยทัศน์ และค่านิยมของบริษัทฯ ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลราคาหลักทรัพย์ ข้อมูลผู้ถือหุ้น อาทิ รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายอื่นๆ ของบริษัทฯ ปฏิทินนักลงทุนสัมพันธ์ ข้อมูลและนโยบายการจ่ายเงินปันผล การประชุมผู้ถือหุ้น ข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ ข่าวสารจากสื่อสิ่งพิมพ์ บทวิเคราะห์ของบริษัทฯ รวมถึงนโยบาย และกลยุทธ์ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา
- บริษัทฯ เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรายงานประจำปี
- บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการ และผู้บริหาร โดยกำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานรายการดังต่อไปนี้
 - การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ : กำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการทุกท่าน รวมถึงบุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) งดการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ต้องแจ้งให้



เลขานุการบริษัททราบเพื่อดำเนินการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเป็นรายไตรมาส

- รายการเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการดำเนินการรายงานและขออนุมัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่เคยถูกหน่วยงานกำกับดูแลดำเนินการหรือกล่าวโทษเนื่องจากไม่ได้ประกาศข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด

1.2 หน่วยงานและกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นหน่วยงานกลางที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นของบริษัทฯ ในเรื่องของข้อมูลที่ได้รับการเปิดเผยของบริษัทฯ ซึ่งสามารถติดต่อโดยตรงเพื่อสอบถามหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมได้ตามช่องทางต่อไปนี้

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ 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 ทั้งจากในประเทศและนอกประเทศได้เข้าเยี่ยมชมกิจการสาขา ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด นอกจากนั้น ยังได้เข้าเยี่ยมชมกิจกรรมการจัดการประชุมสินทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อทำความเข้าใจขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ (End-to-End Process) รวมถึงได้พบปะกับบุคลากร และกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ เพิ่มเติมจากกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ที่เคยปฏิบัติอีกด้วย

สรุปสถิติกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ ในปี 2562

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

- การมีส่วนร่วมของผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เป็นอย่างมาก โดยมีส่วนร่วมในการวางแผน และเข้าร่วมพบปะให้ข้อมูลและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และนักข่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าว สามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทอย่างถูกต้อง 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

- เพื่อปรับปรุงการพัฒนายั่งยืนของบริษัทฯ คณะกรรมการได้จัดให้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจประจำปี ให้เหมาะสมและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ พร้อมทั้งได้ให้ผู้บริหารดำเนินการประกาศ

ให้ทราบโดยทั่วกัน พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ เพื่อให้ผู้บริหาร บุคลากร และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เข้าใจหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจที่บุคลากรและผู้มีส่วนได้เสียต้องยึดมั่น และปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

- คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดและทบทวนวิสัยทัศน์ และพันธกิจขององค์กรเป็นประจำ บุคลากรทุกฝ่ายต้องยึดถือเป็นแนวทางการปฏิบัติตามเพื่อให้บรรลุผลตามที่ได้กำหนดไว้
- ในปี 2562 คณะกรรมการได้ทบทวนประจำปี เรื่องแผนธุรกิจระยะกลางในช่วง 3 ปี ตั้งแต่ ปี 2560-2563 และดูแลให้ผู้บริหารได้ปฏิบัติตามกลยุทธ์ที่วางแผนไว้ พร้อมทั้งรับฟังการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส ซึ่งบริษัทฯ ได้ปรับเป้าหมายการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อก้าวเป็นอัตราปีละร้อยละ 40, 30 และ 25 ตามลำดับ และเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการเติบโต นอกเหนือจากแผนการขยายจำนวนสาขาเพื่อพัฒนาความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของลูกค้าแล้ว คณะกรรมการได้ส่งเสริมให้มีการขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และนำเทคโนโลยีในการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการชำระเงินมาใช้เพื่อปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้า (Customer Experience) และเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ
- คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ดูแลผู้มีส่วนได้เสียด้วยความรับผิดชอบต่อสิทธิมนุษยชน รวมถึงความเป็นส่วนตัว จึงได้อนุมัตินโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และความปลอดภัยระบบสารสนเทศ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้รับการยินยอมให้บริษัทฯ ใช้และจัดเก็บนั้นจะได้รับการดูแลให้มีการนำไปใช้อย่างมีขอบ นอกจากนั้น ยังมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการวางแผนบริหารความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาข้อมูลและเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามจากไซเบอร์ ให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งติดตามสถานการณ์ความเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

9.2.1 โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท และบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ

คณะกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัท จดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการต้องเข้าใจและทราบถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ

ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ แผนธุรกิจ ตลอดจนงบประมาณของบริษัทฯ พร้อมทั้งกำกับ ทบทวนและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงานให้เป็นไปตามทิศทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

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

1) คณะกรรมการบริษัท

ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน (หญิง 3 ท่าน, ชาย 5 ท่าน) เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ในที่นี้เป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีบทบาทและความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีความโปร่งใส มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ ไม่ขัดต่อกฎระเบียบ ข้อบังคับ และเป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการและดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. จัดให้มีการทำงานและงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
3. กรรมการบริษัททุกท่าน ต้องเป็นผู้มีคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงานจากหลากหลายสาขา โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจของบริษัทฯ และพิจารณาให้ความเห็นชอบทิศทางในการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัทฯ เพื่อให้

ฝ่ายบริหารนำไปใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนธุรกิจ แผนสนับสนุน และงบประมาณเป็นประจำทุกปี

4. พิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัตินโยบาย วิสัยทัศน์ ทิศทาง กลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำทุกปี
5. จัดให้มีการอภิปราย และแสดงความคิดเห็นของฝ่ายบริหารอย่างอิสระ เพื่อกำหนดกรอบทิศทางองค์กร และเตรียมพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจ และสภาพแวดล้อมอื่นๆ
6. ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
7. ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีการรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
8. จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และรับผิดชอบต่อการจัดทำและเปิดเผยงบการเงิน เพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
9. พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับและวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม
10. พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ที่แต่งตั้ง ทั้งนี้ การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้ส่วนเสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามที่นิยามไว้ในประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติแล้ว
11. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือนุคคลอื่นใดไปปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่

คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

12. กำกับและดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และข้อบังคับกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น

13. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินเสนอไว้ในรายงานประจำปี

14. ประเมินผลงานประจำปีของผู้บริหารสูงสุด (CEO)

อำนาจการดำเนินการของคณะกรรมการบริษัท

1. แต่งตั้ง ถอดถอน มอบอำนาจหน้าที่ให้แก่ คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการปฏิบัติงาน
2. แต่งตั้งที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก ในกรณีที่มีความจำเป็น โดยบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย
3. อนุมัติการกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
4. อนุมัติการได้รับหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อในวงเงินที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
5. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
6. อนุมัติการลงทุน ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญ และ/หรือหลักทรัพย์อื่นใดในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
7. เสนอการเพิ่มทุน หรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และ/หรือวัตถุประสงค์ของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น
8. มอบอำนาจให้แก่ฝ่ายบริหาร หรือพนักงานในระดับผู้บริหารของบริษัทฯ กระทำการแทนได้
9. มีอำนาจเชิญฝ่ายบริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทมาชี้แจงให้เห็นร่วมประชุม ตลอดจนให้ส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้อง และ/หรือจำเป็น



10. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท

อำนาจดำเนินการของคณะกรรมการที่กล่าวมาข้างต้น หากเกี่ยวข้องกับเรื่องที่ได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ให้ปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

2) ประธานคณะกรรมการ

เป็นกรรมการอิสระ และมีได้เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ แบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นตลอดจนมีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ
2. สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. ดูแล ติดตาม การบริหารงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
4. มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัท สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ
5. เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีการลงคะแนนเสียงและคะแนนเสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

3) คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด รวมจำนวน 3 ท่าน และมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้ คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทและความรับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้คณะกรรมการกำหนดให้มีการติดตามผลการตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา ตามกรอบกฎหมายกำหนด
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด รวมจำนวน 3 ท่าน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสรรหากรรมการโดยการพิจารณาถึงคุณสมบัติ องค์ความรู้ และประสบการณ์ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายขององค์กร ไม่ขัดต่อกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องด้วยความโปร่งใส และมั่นใจได้ว่าผู้ที่ได้รับการสรรหาจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลัก Fiduciary Duty ที่สำคัญสองประการ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้จัดให้มีการทำและทบทวนตารางบริหารทักษะของคณะกรรมการ (Skill Matrix) เป็นประจำทุกปี เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาและใช้เป็นแนวทางในการสรรหาคณะกรรมการที่เหมาะสม และสามารถสร้างความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) ทั้งในด้านความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ และอายุ ซึ่งจำเป็นต่อการบริหารและสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่บริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ นอกเหนือจากการสรรหารายชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสเสนอรายชื่อผู้ที่สมควรเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ โดยสามารถส่งแบบเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางอีเมลของเลขานุการบริษัท monthon.o@muangthaicap.com หรือส่งต้นฉบับมายังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ภายในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัคร โดยกำหนดระยะเวลาในการเสนอชื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณาก่อนการลงคะแนนการที่คณะกรรมการกำหนดก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะบรรจุชื่อบุคคลที่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทในระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวนโครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติกรรมการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทที่ครบวาระ และ/หรือมีตำแหน่งว่างลง และ/หรือแต่งตั้งเพิ่ม

3. ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำหนดค่าตอบแทน

1. จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี
2. กำหนดค่าตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงิน และมีใช้ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัทในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
3. รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทและมีหน้าที่ให้คำชี้แจง ตอบคำถามเรื่องเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานนโยบาย หลักการ และเหตุผลของการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปี (56-2) ของบริษัทฯ
5. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายโดยฝ่ายบริหาร และหน่วยงานต่างๆ จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย
6. เสนอผลการประเมินคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดต่อคณะกรรมการบริษัทและแนวทางการปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด
7. พิจารณาเงินเดือนของประธานกรรมการบริหาร (CEO) โดยอิงจากผลประกอบการของบริษัทฯ เป็นเกณฑ์ในการพิจารณา

5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร รวมจำนวน 3 ท่าน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกและภายใน อันมีผลกระทบต่อบรรยากาศและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่กำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงในหน่วยงานต่างๆ พร้อมทั้งมอบหมายให้การ



บริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารทุกคน ให้มีการกำหนดอัตราความเสี่ยงที่รับได้ และจัดให้มีการติดตามการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายต่างๆ เป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งให้ความรู้ และปลูกฝังให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กรให้แก่พนักงานทุกระดับ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดและทบทวนนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร
 2. กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
 3. ให้ข้อเสนอแนะทาง ติดตาม และประเมินผล การบริหารความเสี่ยงต่อคณะทำงาน/ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อนำไปดำเนินการ
 4. พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรและให้ข้อคิดเห็นประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงให้แนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมและการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรแก่คณะทำงาน/ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อนำไปดำเนินการ
 5. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการบริษัททราบ และในกรณีที่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์สำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด
 6. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- 6) คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน มีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่างๆ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและยั่งยืน รวมถึงการกำหนดนโยบายเพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมาตรฐานจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งปลูกฝังให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

7) คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วยกรรมการบริหารรวมทั้งสิ้น 13 ท่าน โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้กำหนดแนวทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจ รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2. ควบคุมดูแลการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณาอนุมัติการกำหนด แก้ไข เปลี่ยนแปลง ระเบียบหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ ตารางยอดจัดสินเชื่อรวมถึงการกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่ารับและส่วนลด
5. นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติรวมถึงพิจารณาอนุมัติอัตราค่าจ้างคนที่ไม่อยู่ในงบประมาณประจำปี
6. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัทฯ การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล หรือเงินปันผลประจำปีเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
7. มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
8. ให้อำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่สมควร
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

9.2.2 การดำรงตำแหน่งของกรรมการ และประธานกรรมการบริหารในบริษัทอื่น

เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการ และผู้บริหารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ดังนี้

- การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อน
- กรรมการควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่เกิน 5 บริษัท

- กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ
- 1) ในปี 2562 ไม่มีกรรมการคนใด ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 บริษัท
- 2) ในปี 2562 ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารคนใดไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

9.3 คุณสมบัติของกรรมการ

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

9.4 วาระการดำรงตำแหน่ง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 คือในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ หากจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

9.5 นโยบายเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ข้อมูลภายใน คือข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ ที่ยังไม่เป็นข้อมูลที่ถูกเปิดเผยสู่สาธารณะ เพื่อความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยเฉพาะนักลงทุนรายบุคคล บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการใช้ข้อมูลภายในดังต่อไปนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ นำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ ซึ่งเป็นข้อมูลใดๆ ที่มีได้เผยแพร่สู่สาธารณะ ไปเปิดเผยหรือใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเอง หรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายใน

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 เป็นจำนวนเงิน 4,200,000 บาท ซึ่งเป็นค่าสอบบัญชี ค่าสอบทานงบการเงิน ระหว่างกาลสำหรับงบการเงินเฉพาะบริษัท และงบการเงินรวม

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในปี 2562 สำหรับบริษัทย่อย จ่ายค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ดังนี้
ค่าสอบบัญชี จำนวน 480,000 บาท

ค่าใช้จ่ายค่าบริหารอื่น (Non-Audit Fee)

- ไม่มี

9.7 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

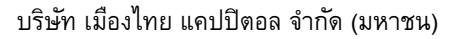
บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยปลูกจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯทุกระดับให้ตระหนักถึงผลกระทบของการทุจริตคอร์รัปชัน และสร้างค่านิยมที่ถูกต้องแก่ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯ มีการพัฒนาอย่างก้าวกระโดดในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังต่อไปนี้

9.7.1 นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

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

9.7.2 ช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Policy) และเปิดเผยไว้อย่างชัดเจน รวมถึงเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Channels) ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ส่วน “ติดต่อเรา” เพื่อให้พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้รับทราบโดยทั่วกัน ซึ่งนโยบายดังกล่าว นอกจากกำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน และเบาะแสต่างๆ แล้ว ยังกำหนดแนวปฏิบัติในการคุ้มครองผู้ร้องเรียน



ผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแส
โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเอกสารลับ ผ่านช่องทาง ดังต่อไปนี้
ติดต่อ : ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
ที่อยู่ : บริษัท เมืองไทยแคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

โทร : 02-880-1033

9.7.3 การอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

103



10. การพัฒนาอย่างยั่งยืน และความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environment, Social, Governance: ESG) และเชื่อว่าการเป็น “ผู้ให้สินเชื่อนิโคมไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อสังคม” ต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทุกฝ่าย จะนำพาบริษัทฯ ไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ร่วมกับผู้บริหารของบริษัทฯ และคณะทำงานเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน ได้กำหนดนโยบาย และแนวทางในการสร้างความยั่งยืนจากห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ ให้ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ มิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยการนำเครื่องมือต่างๆ มาปรับใช้ให้เหมาะสม ซึ่งสามารถสรุปนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติได้ดังต่อไปนี้

ผลกระทบ	เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อสังคม		
	มิติเศรษฐกิจ	มิติสังคม	มิติสิ่งแวดล้อม
เป้าหมาย	CSV	CSR	Corporate Citizenship
	ลดความเหลื่อมล้ำด้านการเงินของประชาชน	พัฒนาชุมชนและสังคมให้เข้มแข็ง	ลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกในระยะยาว
กลยุทธ์	● ความรับผิดชอบต่อลูกค้า 1) การพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างรับผิดชอบต่อสังคม - การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ประชาชนสามารถเข้าถึงได้ มีความเหมาะสม ด้วยต้นทุนทางการเงินที่เป็นธรรม และโปร่งใส - การขยายจำนวนสาขาให้เพียงพอและเหมาะสมต่อการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชน - การให้บริการที่เป็นเลิศ ทั้งถึง และเท่าเทียมกันแก่ลูกค้า - การปลูกฝังการตระหนักรู้และวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า 2) การพัฒนาจริยธรรมของอุตสาหกรรม - การเคารพต่อความพึงพอใจ สิทธิ และข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า - การมีส่วนร่วมในการพัฒนาการกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส - การเป็นองค์กรต้นแบบของอุตสาหกรรมในด้านบรรษัทภิบาล ● การจัดการความเสี่ยง ● การกำกับดูแลกิจการที่ดี	● การจัดการแรงงาน - การยึดมั่นต่อสิทธิมนุษยชน และการยอมรับความหลากหลายในองค์กร - การสร้างสังคมเรียนรู้ภายในองค์กรเพื่อการพัฒนาทักษะและองค์ความรู้ของบุคลากร - การดูแลและสร้างความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ปฏิบัติงาน และกระบวนการทำงาน - การพัฒนาคุณภาพชีวิตของบุคลากรด้วยรายได้และสวัสดิการที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท - การพัฒนาช่องทางการสื่อสารภายในองค์กร และระบบการประเมินผลงานที่เหมาะสม เป็นธรรม และโปร่งใส - การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ● การพัฒนาชุมชนและสังคมให้เข้มแข็ง ด้วยโครงการ CSR - พัฒนาการของเด็กเล็กในชุมชน ด้วยโครงการ “บ้านใหม่ของหนู” - เป็นส่วนหนึ่งของการช่วยเหลือผู้เปราะบางในชุมชน ด้วยโครงการ “เมืองไทยร่วมใจบริจาคโลหิต” ร่วมกับสภากาชาดไทย - ประพฤติตนเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมด้วยการสืบสานประเพณี วัฒนธรรม และศาสนา ร่วมกับสมาชิกในชุมชน ด้วยโครงการทอดกฐิน	● การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม 1) การลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์ - การจัดการขยะด้วยการรีไซเคิล - การรณรงค์การลดใช้พลาสติกแบบใช้แล้วทิ้งในสำนักงาน และสาขา (Single-used plastic) - การลดการใช้กระดาษ ด้วยการพัฒนา Module ในระบบ SAP - การลดการปล่อยสารพิษ และมลภาวะสู่สิ่งแวดล้อม ด้วยการสนับสนุนให้ลูกค้าเกษตรกรทำเกษตรอินทรีย์ ลดการใช้สารพิษในการทำเกษตร และได้ผลผลิตที่ปราศจากสารพิษตกค้างซึ่งเป็นอันตรายต่อผู้บริโภค 2) การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพและรู้คุณค่า - การลงทุนในอาคารสีเขียว LEED Certified ซึ่งปรับปรุงการใช้พลังงานให้มีประสิทธิภาพ และเป็นมิตรต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม - โครงการ “ปิดเพื่อเปลี่ยน” เพื่อลดการใช้พลังงานในช่วงพักกลางวัน ● การจัดการห่วงโซ่อุปทาน 1) การปรับปรุงนโยบายการจัดซื้อเพื่อเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม 2) การจัดซื้อที่โปร่งใส และคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและความเสี่ยงต่อ ESG



ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้สื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทั้งผู้มีส่วนได้เสียภายใน อาทิ พนักงานทุกระดับ และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก อาทิ นักลงทุน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และคู่ค้าของบริษัทฯ ได้ทราบถึงเป้าหมาย นโยบาย แนวทางในการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัทฯ ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาความยั่งยืน รวมถึงความคาดหวัง และการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ผ่านการจัดทำรายงานความยั่งยืนประจำปี ซึ่งได้เริ่มเผยแพร่ในรูปแบบของรูปเล่ม และออนไลน์บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์มาตั้งแต่ ปี พ.ศ.2561 ให้สอดคล้องตามกรอบการรายงานของ Global Reporting Initiative (GRI)

11. การควบคุมภายในและโครงสร้างการจัดการบริหารความเสี่ยง

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

11.1 สภาพแวดล้อมการควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

- บริษัทฯ กำหนดให้โครงสร้างขององค์กรเป็นองค์กรที่มีความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ด้วยการกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ และฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งปฏิบัติงานด้วยความเป็นอิสระ การมีกรรมการอิสระในสัดส่วนที่เพียงพอและเหมาะสม และการมีกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัท
- บริษัทฯ ยังกำหนดให้การปฏิบัติงานทุกขั้นตอนของบริษัทฯ ต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ กล่าวคือ มีการกำหนดอำนาจดำเนินการที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจ มีการสอบทานระหว่างกัน และสามารถตรวจสอบได้
- บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบภายนอกจากองค์กรชั้นนำระดับโลกที่มีความน่าเชื่อถือ
- บริษัทฯ กำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

11.2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

- บริษัทฯ กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย โดยรายงานต่อผู้บริหารและคณะกรรมการความเสี่ยงทุกไตรมาส
- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมายได้จัดให้มีการประเมินปัจจัยความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบของเหตุการณ์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดกลยุทธ์และแนวปฏิบัติเพื่อบริหาร ลด จำกัด หรือกำจัดความเสี่ยง

11.3 การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

- บริษัทฯ กำหนดให้มีกิจกรรมการควบคุมอยู่ในทุกระดับและทุกส่วนงานขององค์กร เช่น นโยบายระเบียบปฏิบัติ ขั้นตอนการปฏิบัติ การอนุมัติ การกำหนดอำนาจ การตรวจสอบความถูกต้อง การสอบทานระหว่างกัน รวมถึงจัดให้ผู้บริหารทุกฝ่ายมีการทบทวนและปรับปรุงกิจกรรมการควบคุมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการป้องกัน หรือลดความเสียหาย ซึ่งอาจทำให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ ได้

11.4 สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

- เพื่อให้เกิดการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้ส่งเสริม สนับสนุน และลงทุนในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศอย่างยั่งยืนมาโดย

ตลอด รวมถึงกำหนดนโยบายสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศ เพื่อให้ข้อมูลต่างๆ อันหมาย
ไม่จำกัดเพียงข้อมูลทางการเงิน มีความถูกต้อง ทันเวลา และเชื่อถือได้ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของ
บริษัทฯ มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูลเพียงพอ นับตั้งแต่กระบวนการรวบรวม
ข้อมูล การประมวลผลข้อมูล การจับเก็บข้อมูล และการกักข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และ
ฝ่ายปฏิบัติงานสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจ และดำเนินงานได้

- บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศจากองค์กรชั้นนำระดับโลก
ที่มีความน่าเชื่อถือ พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส
- บริษัทฯ จัดให้มีระบบ Intranet และแพลตฟอร์ม เช่น แพลตฟอร์ม MTC University และแพลตฟอร์ม
MTC Forum เพื่อใช้เป็นช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ ในการเผยแพร่นโยบาย กฎระเบียบ คำสั่ง
และแนวทางการปฏิบัติงาน รวมถึงข่าวสารต่างๆ ได้อย่างทั่วถึง
- ในปี 2562 บริษัทฯ กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อ
ผู้มีส่วนได้เสีย และมีระบบการดูแลข้อมูลที่รัดกุมยิ่งขึ้น

11.5 การติดตาม (Monitoring Activities)

- บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามประเมินผลเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎหมายในอย่าง
สม่ำเสมอ และระบบการควบคุมภายในยังเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับการ
เปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อม ซึ่งกระบวนการติดตามผล ประกอบด้วย
 - การประเมินผลด้วยระบบ KPI เป็นการประเมินผลการดำเนินงานโดยผู้บริหาร หัวหน้าฝ่าย และ
พนักงาน ทั้งเป็นระยะ และเป็นครั้งคราว
 - การตรวจสอบโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติงานด้วยความเป็นอิสระ และรายงานแบบ Dual
Report ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารโดยตรง

หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ มีผู้รับผิดชอบด้านการ
ตรวจสอบภายในสูงสุด ซึ่งรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร (Dual Report) ในปัจจุบัน
คือ นายเฉลิม อินทอม ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และ
มีประสบการณ์ทำงานด้านการตรวจสอบภายในซึ่งเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ มากกว่า 20 ปี

- การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - แผนการตรวจสอบภายในประจำปี
หน่วยงานตรวจสอบภายในจัดทำแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยอิงจากผลการประเมิน
ความเสี่ยงของฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย (Risk Based Basis) และนำเสนอต่อ
คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อขออนุมัติแผน โดยอาจมีการขอปรับปรุงแผนระหว่างปีหากมีประเด็น
ความเสี่ยงใหม่ที่สำคัญ
 - กระบวนการตรวจสอบ

หน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติการตรวจสอบภายในตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในและจริยธรรมของผู้ตรวจสอบ ซึ่งมีขอบเขตการตรวจสอบครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขาของบริษัทฯ ซึ่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ และบริษัทย่อยของบริษัทฯ

- การนำเสนอรายงานตรวจสอบและติดตามผล

หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบภายในและการสอบทานระบบควบคุมภายในแก่ผู้รับผิดชอบหน่วยงานที่ได้รับการตรวจสอบ และติดตามผลการแก้ไข 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 เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯยังเหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ดังนั้น ณ สิ้นสุดปี 2562 ฝ่ายตรวจสอบภายในจึงมีพนักงานตรวจสอบภายในรวมทั้งสิ้น 55 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารมีความเห็นว่าเหมาะสมและเพียงพอแล้ว

การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในโดยบริษัทที่ปรึกษาภายนอกทุก 5 ปี โดยการประเมินครั้งล่าสุดจัดขึ้นในปี 2562 ซึ่งผลการประเมินสรุปได้ว่า [●]

การเพิ่มคุณค่าต่อบริษัทฯ

ในการปฏิบัติงาน หรือการประเมินผลใดๆ ที่ต้องการความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม และซื่อสัตย์สุจริต หน่วยงานตรวจสอบภายในจะได้รับความไว้วางใจจากคณะกรรมการ และผู้บริหารให้เป็นตัวกลางในการปฏิบัติงาน เนื่องจากคณะกรรมการ และผู้บริหารมีความเชื่อมั่นในจรรยาบรรณของผู้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายใน ซึ่งการปฏิบัติงาน หรือการประเมินผลนั้นอาจมิได้มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน อาทิ การเป็นตัวกลางในการประเมินความพึงพอใจของพนักงาน หรือการสัมภาษณ์พนักงานก่อนลาออก การช่วยสืบสวนเพื่อหาข้อเท็จจริงกรณีพนักงานทุจริต เป็นต้น



12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายละเอียดรายการระหว่างกัน

ในปี 2562 และปี 2561 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีรายละเอียดของรายการดังนี้

บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	- ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และถือหุ้นใน บริษัท ฯ จำนวน 1,430,056,400 หุ้น (รวมการถือหุ้นของคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 67.45 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 - เป็นคู่สมรสของนางดาวณา เพ็ชรอำไพ	1. ค่าเช่าอาคาร	2.54	2.54	บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์และโกดังรวม 8 แห่ง จากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและศูนย์ประมวลสำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อ 1 ถึง ข้อ 7 มีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปีเริ่มวันที่ 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



บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
					2. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 28/103-104 ถ. สิงห์พัฒน 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 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. มะดอง อ. พรหมพิราม จ. พิษณุโลก 7. อาคารโกดังจำนวน 1 หลัง 462/3 ถ. พิชัยสงคราม ต. ในเมืองอ. เมือง จ. พิษณุโลก



บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
					8. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา 462/11 ถ. พิชัยสงคราม ต. ในเมืองอ. เมือง จ. พิษณุโลก อัตราค่าเช่าเป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดย บริษัท อเมริกัน แอ็พเพรเชียล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมิน อิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ กำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมิน ดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการ ที่บริษัทฯ เช่าอาคารและโกดังจากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เป็น รายการที่เป็นประโยชน์สำหรับบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าเช่า ก็เป็นไปตามราคาที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระที่ได้รับ ความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาด หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงถือว่าเป็นราคาที่ เหมาะสมและยุติธรรม



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
นางดาวนภา เพชรอำไพ	-นางดาวนภา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และถือหุ้นในบริษัท จำนวน 1,430,056,400 หุ้น (รวมการถือหุ้นของคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 67.45 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 -เป็นคู่สมรสของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	1. ค่าเช่าอาคาร	4.05	4.05	บริษัท เช่าอาคารพาณิชย์รวม 7 แห่งจากนางดาวนภา เพชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา โดยมีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปีเริ่มวันที่ 1 มกราคม 2561 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 รายละเอียดมีดังนี้ - อาคาร 5 ชั้น พื้นที่ใช้สอย 540 ตร.ม. (สำนักงานใหญ่) 32/1 ถ. เจริญสินทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม. - อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 28,30 ถ. จรดวิถีทอง ต. เมืองสวรรคโลก อ. สวรรคโลก จ. สุโขทัย - อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 88/1 ถ. สัมคคีชัย ต. ในเมือง อ. เมือง จ. เพชรบูรณ์ - อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา 176,178 ถ. ราษฎร์ดำริ ต. หน้าเมือง อ. เมือง จ. ปราจีนบุรี



บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			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. จรัญสนิทวงศ์ 83/1 ถ. จรัญสนิทวงศ์ แขวงบาง อ้อ เขตบางพลัด กทม. 7. อาคารพาณิชย์ 1 คูหา 44 ซ. จรัญสนิทวงศ์ 83/1 ถ. จรัญสนิทวงศ์ แขวงบาง อ้อ เขตบางพลัด กทม. อัตราค่าเช่ารายการที่ 1 - 5 เป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ ประเมินโดยบริษัทอเมริกัน แอ็พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมินดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ อัตราค่าเช่ารายการที่ 6 – 7 เป็นอัตราเดียวกับราคาที่บริษัทฯ เช่าอาคารในบริเวณใกล้เคียงกันจากบุคคลภายนอก



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
					คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการที่บริษัทฯ เช่าอาคารจากนางดาวนภา เพชรอำไพ เป็นรายการที่เป็นประโยชน์สำหรับบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าเช่าก็เป็นไปตามราคาที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และราคาตลาดที่เช่าจากบุคคลภายนอก จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสมและยุติธรรม
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	- ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ - เป็นน้องชายของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	คำประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	- -	6.74 0.62	นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ ได้เข้าคำประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิซซิ่งโดยไม่มี การคิดค่าตอบแทนการคำประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการคำประกันของนายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
นายวศิน เดชกิจวิกรม	- เป็นน้องชายของนางดาวณา เพชรอำไพ - ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 2,210,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562	ค่าคอมมิชชั่นเอเยนต์	2.06	1.68	บริษัทฯ จ่ายค่าคอมมิชชั่นเอเยนต์ให้แก่นายวศิน เดชกิจวิกรม โดยพิจารณาจากจำนวนสัญญาที่ปล่อยสินเชื่อในแต่ละเดือนตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเกิดขึ้นเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยเป็นช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าคอมมิชชั่นที่จ่ายให้แก่นายวศินเป็นอัตราที่เหมาะสมเนื่องจากเป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่เอเยนต์รายอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการรับเอเยนต์เพิ่มเติมในอนาคต
นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	- ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและรองผู้จัดการฝ่ายบัญชี	คำประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	20.57 1.85	30.54 8.79	นางสาววิมลรัตน์ หนูจุลได้เข้าคำประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่งโดยไม่มี การคิดค่าตอบแทนการคำประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่า การคำประกันของนางสาววิมลรัตน์ หนูจุลเกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำ



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
					สัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
ผู้บริหาร - นายบัญญัติ นิลศิริ - นายนิยม รอดน้อย - นายอำนาจ เนียมสี	- นายบัญญัติ นิลศิริ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตสุราษฎร์ธานี - นายนิยม รอดน้อย ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตนครปฐม - นายอำนาจ เนียมสี ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	เงินให้กู้ยืมแก่ผู้บริหาร ยอดยกมาต้นงวด <u>บวก</u> กู้เพิ่มระหว่างงวด <u>หัก</u> ชำระคืนระหว่างงวด ยอดคงเหลือปลายงวด ดอกเบี้ยรับ	0.05 0.20 0.23 0.02 0.005	0.08 0.25 (0.28) 0.05 0.006	ในปี 2562 และ 2561 บริษัทฯ ได้ให้เงินกู้ยืมแก่ผู้บริหาร โดยบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการให้กู้ยืมเงินแก่ผู้บริหารดังกล่าวมีความเหมาะสมเนื่องจากเงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นสวัสดิ การที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงานทุกคน โดยเงื่อนไขต่างๆ ที่ผู้บริหารได้รับเป็นเงื่อนไขเดียวกันกับที่พนักงานทุกคนได้รับ



ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

มติคณะกรรมการครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2563 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุม ได้ให้ความเห็นว่า การทำรายการระหว่างกัน เป็นความจำเป็นในการประกอบธุรกิจทั่วไป เงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันจะเสนอให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระเพื่อพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทและ/หรือบริษัทย่อยอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตอย่างต่อเนื่องซึ่งจะเป็นไปตามลักษณะการทำธุรกิจการค้าทั่วไปและจะมีการกำหนดนโยบายการเข้าทำรายการระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยเป็นราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับรายการระหว่างกันที่มีได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของบริษัทฯ จะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาสอบทานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแสดงเหตุผลในการทำรายการดังกล่าวก่อนที่บริษัทฯ จะเข้าทำรายการนั้นๆ โดยจะดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามที่ระบุข้างต้น อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดีตามรายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตคณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยรวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย