

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 2,120 ล้านบาท และมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 2,120 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,120 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 19 พฤศจิกายน 2563

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	สิทธิในการออกเสียง (สิทธิ)
1	นาง ดาวนภา เพชรอำไพ	720,000,000	33.96	720,000,000
2	นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ	710,056,400	33.49	710,056,400
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	112,624,820	5.31	-
4	STATE STREET EUROPE LIMITED	50,526,914	2.38	50,526,914
5	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	46,275,200	2.18	46,275,200
6	CITI (NOMINEES) LIMITED- CITIBANK LONDON RE FUND 208	27,661,205	1.30	27,661,205
7	ทิสโก้มาสเตอร์ร่วมทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว	15,456,800	0.73	15,456,800
8	ไทยพาณิชย์หุ้นระยะยาวปันผล 70/30	14,358,900	0.68	14,358,900
9	THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	10,900,800	0.51	10,900,800
10	นายวสิน เดชกิจวิกรม	7,403,000	0.35	7,403,000

หมายเหตุ 1 นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหาร

2 นางดาวนภา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ: กลุ่มเพ็ชรอำไพ ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	สิทธิในการออกเสียง (สิทธิ)
1.	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	720,000,000	33.96	720,000,000
2.	นางดาวณา เพ็ชรอำไพ	710,056,400	33.49	710,056,400
3.	นายศีกษิต เพ็ชรอำไพ	902,100	0.04	902,100
4.	นายปริทัศน์ เพ็ชรอำไพ	2,690,500	0.13	2,690,500
5.	นายสุรพงศ์ เพ็ชรอำไพ	945,000	0.04	945,000
	รวม	1,434,594,000	67.66	1,434,594,000

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นสำหรับปีล่าสุด ได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในแต่ละปีได้จากหัวข้อ “ข้อมูลนักลงทุน/ข้อมูลผู้ถือหุ้น”

ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholding Agreement)

- ไม่มี -

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

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

โดยบริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในแต่ละปี ภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายและขาดทุนสะสมยกมาแล้ว (ถ้ามี) อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลอาจมีการเปลี่ยนแปลง ขึ้นอยู่กับแผนการขยายธุรกิจ สภาพคล่อง ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนเพื่อบริหารกิจการ และการขยายธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงภาวะเศรษฐกิจและความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคต

ซึ่งนโยบายการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวได้เปิดเผยอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “ข้อมูลผู้ถือหุ้น” เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะต่อผู้ถือหุ้นรายบุคคล และสถาบันการเงินที่ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในการตัดสินใจลงทุน

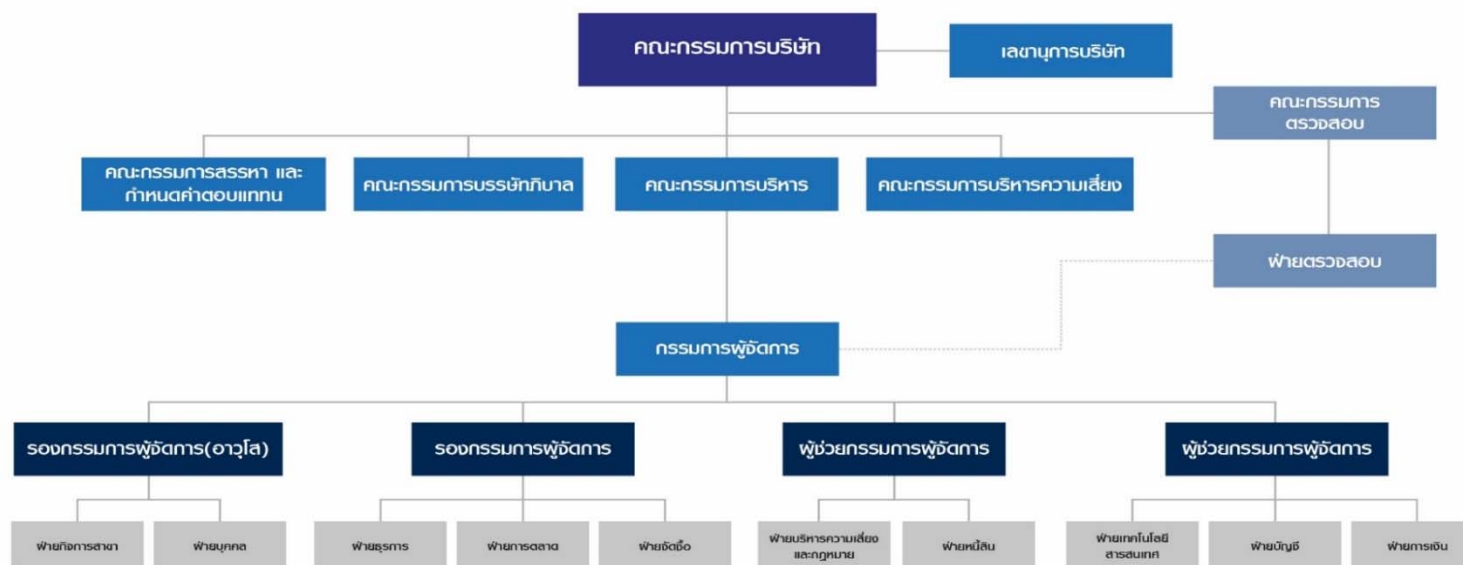
ประวัติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

ปีที่ย้าย	2563	2562	2561
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	2.46	2.00	1.75
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.30	0.26	0.18
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	15.05	14.87	15.30

8 โครงสร้างการจัดการโครงสร้างองค์กร

8.1 โครงสร้างองค์กร

โครงสร้าง บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)



8.2 รายงานการเข้าร่วมประชุมของกรรมการประจำปี 2563

คณะกรรมการบริษัท

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	100%
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ	100%
3. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการ	83.33%
4. ดร.โยธิน อนาวิน	กรรมการอิสระ	100%
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการอิสระ	100%
6. นายกัมพล ตติยกุล (หมดวาระระหว่างปี)	กรรมการอิสระ	83.33%
7. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการอิสระ	100%
8. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	กรรมการ	83.33%
9. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ (เข้ารับตำแหน่งระหว่างปี)	กรรมการอิสระ	100%

หมายเหตุ: นางสาวมลลล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทฯ และเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

- ☐ มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 9 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนในการ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 96.30%
- ☐ นายกัมพล ตติยกุล ได้หมดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563
- ☐ เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติแต่งตั้ง นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ เป็นกรรมการบริษัทฯ
- ☐ บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทฯ มีโครงสร้างการจัดการบริหารที่มีความโปร่งใส ซึ่งสามารถสรุปเป็นสถิติได้ ดังแสดงในตารางต่อไปนี้

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

คณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ	100%
2. นายกัมพล ตติยกุล (หมดวาระระหว่างปี)	กรรมการตรวจสอบ	100%
3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการตรวจสอบ	100%
4. นายสุชาติ ศุภพักษณ์ (เข้ารับตำแหน่งระหว่างปี)	กรรมการตรวจสอบ	100%

หมายเหตุ: นายเฉลิม อินหอม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

- ☐ มีการจัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%
 - ☐ นายกัมพล ตติยกุล ได้หมดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563
 - ☐ เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติแต่งตั้ง นายสุชาติ ศุภพักษณ์ เป็นกรรมการบริษัท
 - ☐ นายสุชาติ ศุภพักษณ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2563
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	100%
2. ดร.โยธิน อนาวิล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	100%

3.ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	50.00%
----------------------	-----------------------------------	--------

หมายเหตุ: นางสาวมลลล อ่อนแผน เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- ☐ มีการจัดการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 83.33%

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม
1.ดร.โยธิน อนาวิล	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	100%
2.นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการบรรษัทภิบาล	100%
3.ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	กรรมการบรรษัทภิบาล	100%

หมายเหตุ: นางสาว มลลล อ่อนแผน เป็นเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

- ☐ มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล 1 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม
1.นายกำพล ตติยทวี (หมดวาระระหว่างปี)	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	100%
2.นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	100%
3.นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	100%
4.นายสุชาติ ศุภพักษ์ (เข้ารับตำแหน่งระหว่างปี)	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	100%

หมายเหตุ: นางสาวดวงแข สงนุ้ย เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- ☐ มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 2 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%
- ☐ นายกำพล ตติยทวี ได้หมดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563

- ☐ เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติแต่งตั้ง นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ เป็นกรรมการบริษัท
- ☐ นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง แทนนายกำพล ตติยภักดิ์ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2563

- 1) บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมหารือระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยไม่มีกรรมการที่เป็นกรรมการบริหารร่วมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารสามารถอภิปราย พิจารณากลยุทธ์และการดำเนินงาน ของบริษัทฯ ได้อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ ในปี 2563 ได้มีการประชุมจำนวน 1 ครั้ง ในวันที่ 22 กันยายน 2563
- 2) ประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่ร่วมกันกำหนดวาระการประชุม คณะกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้กรรมการท่านอื่นและกรรมการอิสระได้ร่วมพิจารณาให้ความเห็น ก่อนการบรรจุวาระและส่งหนังสือเชิญประชุมแก่คณะกรรมการ หากกรรมการประสงค์จะเสนอวาระเข้าสู่การประชุม สามารถแจ้งต่อประธานคณะกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร หรือเลขาธิการบริษัท ได้
- 3) หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการจะถูกจัดส่งให้กรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการศึกษาข้อมูล ก่อนการประชุม
- 4) กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ โดยต้องมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ อย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี และองค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของ จำนวนกรรมการทั้งหมด การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก สำหรับปี 2563 นั้น สัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 96.30%
- 5) รายงานการประชุม มีการระบุ วัน เวลา ที่เริ่มและเสร็จสิ้นการประชุม รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วม และไม่ได้เข้าร่วม สรุปสาระสำคัญ และข้อสรุปของวาระ เรื่องที่นำเสนอ ประเด็นที่ได้มีการอภิปราย และข้อเสนอแนะ ของคณะกรรมการ รวมถึงคำชี้แจงของฝ่ายจัดการ มติ ของคณะกรรมการอย่างละเอียด เพียงพอ และชัดเจน พร้อมลงลายมือชื่อของประธานในที่ประชุมและ เลขาธิการบริษัทผู้จัดบันทึกการประชุม ในกรณีที่มิได้มีการเป็นผู้มีส่วนได้เสียกับวาระใด ก็จะไม่ร่วมพิจารณาและจะงดออกเสียงในมตินั้น ซึ่งเลขาธิการบริษัท จะแจ้งให้กรรมการทุกคนรับทราบก่อนเริ่มดำเนินการประชุม
- 6) รายงานการประชุมจะถูกสำเนาและนำส่งให้แก่หน่วยงานภายใน และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ภายในระยะเวลาที่กำหนด และถูกจัดเก็บไว้เป็นเอกสารอ้างอิงและตรวจสอบได้ รายงานการประชุมจะไม่สามารถแก้ไขได้หากไม่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุม

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการ และผู้บริหารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ดังนี้

- ☐ การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อน

- ☐ กรรมการควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่เกิน 5 บริษัท ดังนั้น ในปี 2563 ไม่มีกรรมการคนใดดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 บริษัท
- ☐ กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ

รายงานการดำรงตำแหน่งของกรรมการ และประธานกรรมการบริหารในบริษัทอื่น	
จำนวนกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ไม่เกิน 5 บริษัท	
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	จำนวน 3 บริษัท
2. ดร.โยธิน อนาวิล	จำนวน 2 บริษัท
3. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	จำนวน 1 บริษัท
4. นายสุชาติ ศุภยัคฆ์	จำนวน 3 บริษัท
5. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	ไม่มี

8.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

- การประเมินผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการ และกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประเมินผล การปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ (Board Self-Assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็นประจำทุกปี โดยการประเมิน แบ่งออกเป็น 2 มิติ คือ 1) การประเมินประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และกรรมการ และ 2) การประเมินความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของคณะกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการใช้เป็นกรอบในการกำหนดบรรทัดฐานตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่และนำผลที่ได้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการสะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบในผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง และเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดไว้ และเพื่อวางแผนพัฒนากรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งผลการประเมินทั้ง 3 มิติ สามารถสรุปได้ดังนี้

1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการจะจัดให้มีขึ้นทุกปี โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 3 ประเภท คือ 1) การประเมินตนเองของกรรมการทั้งคณะ 2) การประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล และ 3) การประเมินตนเองของกรรมการชุดย่อย ส่งให้คณะกรรมการทุกคนประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีทั้งแบบคณะและรายบุคคล ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการแต่ละคนประเมินเสร็จเรียบร้อยแล้ว คณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้อนุมัติและทบทวนแบบประเมินผลเพื่อตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน จากนั้นจะนำส่งแบบประเมินการปฏิบัติงานแก่เลขาธิการบริษัทฯ โดยเลขาธิการจะรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุม

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ก่อนรายงานผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่างๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบและหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการในรอบปี

หลักเกณฑ์การประเมินสามารถสรุปได้ ดังนี้

1. แบบประเมินผลงานของคณะกรรมการบริษัท ทั้งคณะ และคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย 6 หัวข้อ คือ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ, บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ, การประชุมคณะกรรมการ, การทำหน้าที่ของกรรมการ, ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

2. แบบประเมินผลปฏิบัติงานคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประกอบด้วย 4 หัวข้อ คือ ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำของตนเอง และการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรมมีความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้ มีการเปิดเผยข้อมูล รวมไปถึงการมีจริยธรรมหรือ จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

หัวข้อของการประเมินประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ การเข้าร่วมการประชุม การปฏิบัติตามบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมาย ผลจากการปฏิบัติหน้าที่ ความสัมพันธ์และการสื่อสารกับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการ ซึ่งผลการประเมินในปี 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

รายงานการประเมินประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ	
อัตราส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ	
จำกัดอัตราส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ	ร้อยละ 75
จำนวนกรรมการอิสระที่ปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทอื่นเกินกว่า 5 บริษัท	-
จำกัดจำนวนบริษัทที่จำกัดไว้สำหรับกรรมการอิสระ	5 บริษัท
จำนวนกรรมการที่ปฏิบัติหน้าที่เกินกว่า 9 ปี	-
การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ด้วยตนเองประจำปี	
คณะกรรมการบริษัท	ร้อยละ 98.13
กรรมการรายบุคคล	ร้อยละ 99.15
คณะกรรมการชุดย่อย	
☐ คณะกรรมการตรวจสอบ	ร้อยละ 98.33
☐ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ร้อยละ 99.54
☐ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	ร้อยละ 98.15
☐ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ร้อยละ 98.33

2) การประเมินความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของคณะกรรมการ

แนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการเพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการพิจารณาและกำหนดคุณลักษณะที่ต้องการในคณะกรรมการ อันได้แก่ กรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์การจัดการเชิงมหภาค, กรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านการเงินการบัญชี และกรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ด้านอื่นๆ ที่จะประโยชน์ต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ดังนั้นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดได้ทบทวน Board Skill Matrix อย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อพิจารณาแผนพัฒนากรรมการให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ

ในปี 2563 ผลการประเมินความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ของคณะกรรมการบริษัท แสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการของบริษัทฯ มีความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปัจจุบันแล้ว อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สามารถปรับปรุงความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ของคณะกรรมการบริษัทได้โดยการพิจารณาจัดหาที่ปรึกษาจากภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญด้านการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

รายงานการประเมินความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของคณะกรรมการ (ไม่รวมกรรมการบริหาร)	
อุตสาหกรรมการเงิน การธนาคาร การปล่อยสินเชื่อ ประกันฯ	33.00%
การบัญชี	50.00%
การบริหารจัดการ และกลยุทธ์	100.00%
การจัดการทรัพยากรบุคคล	67.00%
การพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ	17.00%
การจัดการความเสี่ยง	33.00%

การประเมินการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานกรรมการบริหาร อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งการประเมินผลดังกล่าวจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี

8.4 แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการสืบทอดตำแหน่งของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการเพื่อรักษา ความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ว่าบริษัทฯ จะยึดมั่นและสานต่อการดำเนินธุรกิจตามนโยบายเพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจอย่างโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ จะมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่เพื่อสืบทอดตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ จึงกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับแผนการสืบทอดตำแหน่ง ดังต่อไปนี้

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

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

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

4) สำหรับผู้สืบทอดตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ต้องเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อสร้างความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กรต่อไปในอนาคต

8.5 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม และเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป ซึ่งอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทฯ ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ปัจจัยที่นำมาพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วย ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหารจะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงาน ของผู้บริหารแต่ละท่าน ร่วมกับการพิจารณาผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2563
คณะกรรมการบริษัทฯ (ค่าตอบแทนรายเดือน)	
- ประธานกรรมการบริษัทฯ	40,000. -
- กรรมการ	35,000. -
ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย	
คณะกรรมการตรวจสอบ (เบี้ยประชุม/ครั้ง)	
- ประธานกรรมการ	27,500. -
- กรรมการ	20,000. -
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (เบี้ยประชุม/ครั้ง)	
- ประธานกรรมการ	25,000. -
- กรรมการ	20,000. -
คณะกรรมการบรรษัทภิบาล (เบี้ยประชุม/ครั้ง)	
- ประธานกรรมการ	25,000. -
- กรรมการ	20,000. -
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (เบี้ยประชุม/ครั้ง)	
- ประธานกรรมการ	25,000. -
- กรรมการ	20,000. -
**เงินโบนัสประจำปี	
สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ที่จะจ่ายในปี 2563	
- ประธานกรรมการ	700,000.-
- กรรมการ	คนละ 500,000 บาท
สิทธิประโยชน์อื่นใดไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ : **เงินโบนัสประจำปี จ่ายเท่ากับปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 และ 2562 บริษัทฯ จ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นเงินสดให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 8 ท่าน ตามรายละเอียดดังนี้

กรรมการ	ปี 2563	ปี 2562
1.พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	710,000	545,000
2.ดร.โยธิน อนาวิล	575,000	430,000
3.นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	682,500	365,000
4.นายกำพล ตติยกิจ *	405,000	635,000
5.นางนงนุช ดาवासวรรณ	660,000	585,000
6.นายสุชาติ เพ็ชรอำไพ	525,000	430,000
7.นางดาวนภา เพชรอำไพ	425,000	290,000
8.ดร. ศึกษิต เพชรอำไพ	495,000	310,000
9.นายสุชาติ ศุภพัคฆ์ **	245,000	-

* นายกำพล ตติยกิจ ลาออกระหว่างปี (เนื่องจากครบวาระ)

** นายสุชาติ ศุภพัคฆ์ กรรมการเข้าใหม่ระหว่างปี (แทนนายกำพล ตติยกิจ)

คำตอบแทนผู้บริหาร

การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ตอบแทนความสำเร็จในการดำเนินงานตามกลยุทธ์ของบริษัทฯ โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารจะแปรผันตรงกับผลสัมฤทธิ์ของคณะผู้บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงาน นั้นอยู่บนพื้นฐานของตัวชี้วัดความสำเร็จในการดำเนินงานด้านต่างๆ

ในปี 2563 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร (จำนวน 13 ท่าน) เป็นจำนวน 47.98 ล้านบาท (ปี 2562: 46.10 ล้านบาท) ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าว รวมถึงเงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง โบนัส เบี้ยเลี้ยง เงินสมทบเข้า กองทุนประกันสังคม และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ผู้บริหาร	ปี 2563	ปี 2562
คณะกรรมการบริหาร 13 ท่าน (ล้านบาท)	47.98	46.10
ค่าตอบแทนคณะกรรมการที่เป็นสตรีเฉลี่ย (ล้านบาท)	1.78	1.24
ค่าตอบแทนคณะกรรมการที่เป็นบุรุษเฉลี่ย (ล้านบาท)	2.91	2.35

8.6 การถือหุ้นของผู้บริหาร

บริษัทฯ มิได้มีการกำหนดการถือหุ้นของผู้บริหารบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหารในปี 2563 ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเปิดเผยในรายงานประจำปีแล้ว

8.7 การพัฒนากรรมการ และผู้บริหาร

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมกรรมการ

บุคคลที่ได้รับเลือกมาทำหน้าที่เป็นกรรมการบริษัทฯ ใหม่จะได้รับการปฐมนิเทศเบื้องต้นกับประธานคณะกรรมการและเลขานุการบริษัทฯ ซึ่งเนื้อหาการปฐมนิเทศประกอบด้วย รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ วัฒนธรรมองค์กร โครงสร้างองค์กร นโยบายต่างๆ และระบบการควบคุมภายใน รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัทฯ การปฏิบัติตามกฎหมาย หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัทฯ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ย้อนหลังอย่างน้อย 1 ปี คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งจัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ ที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

การพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารวมการฝึกอบรมและการสัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง ทั้งที่จัดโดยสมาคมเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสถาบันชั้นนำอื่นๆ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงกิจกรรมการจัดอบรม และสัมมนาภายในบริษัทฯ ด้วย

กรรมการของบริษัทมีทั้งสิ้น 8 ท่าน ที่ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว ดังนี้

ชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่เข้าอบรมกับ IOD
พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	☐ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 82/2010 ☐ หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016)
ดร.โยธิน อนาวิน	☐ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 60/2006 ☐ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 101/2008 ☐ หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 24/2008 ☐ หลักสูตร Charter Director Class (CDC) รุ่นที่ 3/2008 ☐ หลักสูตร Role of The Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 7/2008 ☐ หลักสูตร Financial Statements Demystified for Directors (FDD) รุ่นที่ 1/2009
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	☐ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2012 ☐ หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 13/2013 ☐ หลักสูตร Role of Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 7/2015
นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	☐ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72/2007 ☐ หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 14/2007 ☐ หลักสูตร Director Diploma Examination รุ่น 20/2007
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	☐ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012

ชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่เข้าอบรมกับ IOD
	☐ หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016)
นางดาวนภา เพชรอำไพ	☐ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012
นางนงนุช ดาวาสวรรณ	☐ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 137/2017 ☐ หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2017 ☐ หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leasers (RCL) รุ่นที่ 13/2018
ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	☐ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 277/2019 ☐ หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 22/2019

บริษัท ตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนาความรู้แก่บุคลากรของบริษัทฯ ในทุกฝ่ายงาน โดยกำหนดให้มีแผนงานการจัดฝึกอบรมเพิ่มพูนความรู้ความสามารถในหลักสูตรด้านต่างๆ ที่สอดคล้องกับแต่ละฝ่ายงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการจัดอบรมภายในบริษัท และการส่งไปอบรมนอกสถานที่

8.8 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารจำนวน 13 ท่านประกอบด้วย

คณะกรรมการบริหาร	ตำแหน่ง
1.นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ประธานกรรมการบริหาร (CEO)
2.นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ
3.นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหาร/รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

คณะกรรมการบริหาร	ตำแหน่ง
4.นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร/รองกรรมการผู้จัดการ
5.นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
6.นางสาวดวงแข สงนุ้ย	กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
7.นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	กรรมการบริหาร/ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
8.นายสมเกียรติ รัชมี	กรรมการบริหาร/ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
9.นายอำนาจ เนียมสี	กรรมการบริหาร/ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน
10.นายบัญญัติ นิลศิริ	กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
11.นายนิยม รอดน้อย	กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
12.นายประดิษฐ์ ทองคำ	กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
13.นายสงกรานต์ เขียมกาย	กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) : นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช

ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้แต่งตั้งนางสาวมณฑล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติและตลาดหลักทรัพย์(ฉบับที่4) พ.ศ.2551 ทั้งนี้หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทฯ มีดังนี้

หน้าที่และความรับผิดชอบ

หน้าที่

- 1) ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดกฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และติดตาม ดูแลให้มีการปฏิบัติตามถูกต้องสม่ำเสมอ
- 2) รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งดูแลประสานงาน ให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุม
- 3) ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- 4) สนับสนุนให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดี
- 5) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
- 6) จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการบริษัทฯ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับจากตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงาน
- 7) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ☐ ทะเบียนกรรมการ
 - ☐ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
 - ☐ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - ☐ รายงานประจำปีของบริษัทฯ
 - ☐ รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร

ความรับผิดชอบ

เลขาธิการบริษัทฯ ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ด้วยความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้เกณฑ์พิจารณาเกี่ยวกับกรรมการบริษัท มาตรา 89/23 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551

ในกรณีที่เลขาธิการบริษัทฯ พ้นจากตำแหน่งหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งเลขาธิการคนใหม่ ภายใน 90 วัน นับตั้งแต่เลขาธิการคนเดิมพ้นจากตำแหน่งหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ และให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจมอบหมายให้กรรมการบริษัทปฏิบัติหน้าที่แทนในช่วงเวลาดังกล่าว

เลขาธิการบริษัทฯ ได้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการแต่ละท่านได้รับรายงานการประชุมล่วงหน้าก่อนการรับรอง อย่างน้อย 7 วัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับ การกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขาธิการบริษัทฯ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรที่สำคัญ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (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
- ☐ หลักสูตร ASEAN CG Scorecard Coaching 2020 รุ่นที่ 4/2020

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 10,315 คน (ไม่นับรวมผู้บริหารจำนวน 13 คน) โดยแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	สำนักงานใหญ่	สาขา	รวม
1.ฝ่ายกิจการสาขา	12	263	275
2.ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ	-	8,527	8,527
3.ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	3	206	209
4.ฝ่ายบัญชี	24	745	769
5.ฝ่ายการเงิน	14	111	125
6.ฝ่ายไอที	20	-	20
7.ฝ่ายกฎหมาย	4	-	4
8.ฝ่ายธุรการ	29	-	29
9.ฝ่ายบุคคล	8	-	8
10.ฝ่ายตรวจสอบภายใน	66	-	66
11.ฝ่ายจัดซื้อ	7	-	7
12.ฝ่ายเลขา	3	-	3
13.ศูนย์ประมวลผล	-	18	18
14.แม่บ้าน	3	252	255
รวม	193	10,122	10,315

ผู้ควบคุมดูแลบัญชี เลขานุการ และ หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

ผู้ควบคุมดูแลบัญชี ชื่อ นางสาว วิมลรัตน์ หนูจุล

เลขานุการ ชื่อ นางสาว มลฑล อ่อนแผน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน ชื่อ นายเฉลิม อินหอม

ทั้งนี้สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับผู้ควบคุมบัญชี เลขานุการ และ หัวหน้างานตรวจสอบภายใน ได้
ในเอกสารแนบที่ 3

9. การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มุ่งมั่นต่อการดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ด้วยการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นและคุณค่างานให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณจริยธรรมทางธุรกิจ สำหรับกรรมการผู้บริหารและพนักงาน เพื่อให้ทุกคนนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ซึ่งได้มีประกาศและสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ รวมทั้งเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ด้วยการยึดมั่นต่อความโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับหลักกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยกำหนดแนวทางเพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงาน และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนี้

- ☐ กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มุ่งมั่นที่จะนำหลักการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารและพนักงาน ไปปฏิบัติในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทฯ อย่างยั่งยืน
- ☐ กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัทฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง
- ☐ กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะยึดมั่นความเป็นธรรมโดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมพร้อมทั้งดูแลสอดส่อง ควบคุม ป้องกันการตัดสินใจหรือการกระทำใดๆ ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นที่ตั้ง
- ☐ กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดมั่นและปฏิบัติตามคู่มือการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เคารพต่อกฎหมายและสิทธิมนุษยชน
- ☐ ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการมีระบบบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้องเชื่อถือได้
- ☐ ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ให้มี**บรรษัทภิบาลที่ดี** มีการกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละคณะและผู้บริหารอย่างชัดเจน
- ☐ ปลุกฝังคุณธรรม จริยธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม ตลอดจนมุ่งมั่นในการพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง
- ☐ ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม
- ☐ ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของผู้ถือหุ้น ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- ☐ มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตนเอง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริหารและสร้างสรรค์สิ่งที่ดีที่สุดอยู่เสมอ

- ☐ ดำเนินการให้มีการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา ตราบเท่าที่ไม่กระทบต่อประโยชน์อันชอบธรรมของบริษัท
- ☐ ดำเนินการให้มีการจัดการภาษีให้มีประสิทธิภาพสูงสุดโดยยึดหลักกรรมมาภิบาลที่ดี การจัดการความเสี่ยงด้านภาษีที่ดี และการเปิดเผยเพื่อความโปร่งใส

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ 5 ดาว เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน และได้มีการทบทวนนโยบาย และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมเนื้อหาทั้ง 5 หมวด ซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” ดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

1. การปกป้องและคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือจำกัด โอกาสในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารต่อนักลงทุนเพิ่มขึ้นผ่านฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ซึ่งมีทีมงานและพนักงานประจำ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ซึ่งจะมีข้อมูลปัจจุบัน และข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ รวมถึงการใช้สิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น

2. การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

2.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2563 เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติจ่ายปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2563 แทนมติการจ่ายปันผลประจำปี ซึ่งใช้มติจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีที่มีการล่าช้าจากสถานการณ์ที่ไม่ปกติเพื่อบรรเทาผลกระทบต่อนักถือหุ้นของบริษัทฯ อย่างไรก็ตามเมื่อสถานการณ์วิกฤตจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัสในประเทศเริ่มคลี่คลาย คณะกรรมการบริษัทฯ จึงมีมติให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ปิ่นเกล้า 2 (ชั้น 9) โรงแรมรอยัล ซิตี เลขที่ 800 ถนนบรมราชชนนี แขวงบางกอกน้อย เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร โดยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติให้สอดคล้อง กับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- ☐ บริษัทฯ เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรายบุคคล สามารถนำเสนอเรื่องหรือวาระพิจารณาเพื่อเข้าบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ เหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นรายบุคคล เป็นการล่วงหน้า 3 เดือน คือตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน – มกราคม โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการดำเนินการ และเอกสารในการใช้สิทธิดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ <http://investor.muangthaicap.com/th/document/shareholders-meeting> อย่างไรก็ตามปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดใช้สิทธิดังกล่าว ดังที่ได้แจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ จัดทำและจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบทราบข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ขั้นตอนการปฏิบัติในการลงทะเบียน และเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับรายงานประจำปีให้ทุกคนได้ทราบเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมทางไปรษณีย์ให้แก่ ผู้ถือหุ้นพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ QR Code ล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ
- บริษัทฯ ลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม
- บริษัทฯ มิได้มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือ เปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- บริษัทฯ จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบ ที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และมีคำอธิบายขั้นตอน ในการมอบฉันทะ และเอกสารที่ต้องใช้อย่างชัดเจน แนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม สำหรับใช้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยบริษัทฯ จัดหาและติดอากรแสตมป์ให้ ทั้งยังเสนอชื่อประธานคณะกรรมการ หรือ กรรมการอิสระ ให้ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะด้วย
- เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีบาร์โค้ดมาใช้ในการกระบวนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม กระบวนการนับคะแนนเสียง และกระบวนการแสดงผลการลงคะแนนเสียง ให้เกิดความรวดเร็วและแม่นยำ ซึ่งบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง ก่อนเวลาประชุมได้ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง
- คณะกรรมการ คณะกรรมการย่อยทุกชุด และประธานกรรมการบริหาร พร้อมด้วยคณะผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และผู้แทนจากบริษัท ลอว์ ซายน์ จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางกฎหมายและทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เข้าร่วมการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียง โดยมีผู้แทนจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อาสาสมัครตัวแทนผู้ถือหุ้นรายย่อย เข้าร่วมสังเกตการณ์ เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างถูกต้อง และโปร่งใสตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ
- ประธานคณะกรรมการมอบหมายให้ คุณศักดิ์ชัย วิรุฬห์ชีวะ ซึ่งเป็นที่ปรึกษากฎหมาย ที่บริษัทฯ แต่งตั้งให้แจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งที่มาด้วยตนเอง และรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามในวาระต่างๆ อย่างเป็นอิสระก่อนการลงมติในแต่ละวาระ และประกาศผลการลงคะแนนเสียงทั้งหมดด้วย ไม่เห็นด้วย ขาดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ
- เนื่องจากบริษัทฯ มีหุ้นประเภทเดียว คือ หุ้นสามัญ ซึ่ง 1 หุ้น มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ยกเว้นกรณีที่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยหากผู้ถือหุ้นคนใดที่

ส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติผู้ถือหุ้น บุคคลดังกล่าวจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งคณะกรรมการ ซึ่งกรรมการผู้ได้รับการเสนอชื่อ และเป็นผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงจะสามารถลงคะแนนได้ตามข้อบังคับของบริษัท

2.2 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

- ☐ สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้ระบุข้อมูลประวัติโดยย่อของผู้ที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งหรือกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ก่อนเริ่มการพิจารณาวาระเลือกตั้งกรรมการ กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้ออกจากห้องประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงอย่างเป็นทางการและโปร่งใส ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 นี้ นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ได้ออกจากห้องประชุมในระหว่างการประชุมวาระดังกล่าว

2.3 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

- ☐ สำหรับวาระค่าตอบแทนกรรมการ ได้มีการระบุจำนวนเงินและประเภทของค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละตำแหน่งได้รับ ตลอดจนนโยบายและหลักเกณฑ์ การพิจารณาจ่ายค่าตอบแทน
- ☐ สำหรับวาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และอนุมัติค่าสอบบัญชี มีการแจ้งชื่อผู้สอบบัญชีบริษัทที่สังกัดประวัติการทำงานโดยย่อ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และจำนวนปีที่ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชี ของบริษัทฯ และเหตุผลในการเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง หรือการกลับมาดำรงตำแหน่ง อัตราค่าสอบบัญชี และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น

2.4 การจ่ายเงินปันผล

- ☐ สำหรับวาระจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล มีการระบุนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผล และ จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในอดีต และวันจ่ายเงินปันผล ซึ่งกำหนดให้ผู้ถือหุ้น ต้องได้รับเงินปันผลภายใน 30 วัน หลังจากที่มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2563 พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา ทั้งนี้ตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องว่าการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- ☐ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบันทึกภาพ ภาพเคลื่อนไหว และเสียงตลอดระยะเวลาการประชุมและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปสามารถเข้าร่วมการประชุมย้อนหลังได้เพื่อความโปร่งใส

- ☐ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการจัดทำผลสรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบ ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยใน วันที่ 17 สิงหาคม 2563 วันเดียวกันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันถัดไป
- ☐ บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานบันทึกการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ครอบคลุมรายละเอียดสำคัญเรื่องต่างๆ อาทิ ประเด็นคำถาม-คำตอบจากผู้ถือหุ้น ชักถามในแต่ละวาระ มติที่ประชุม พร้อมคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย เป็นต้น ทั้งนี้รายงานบันทึกการประชุมได้ถูกเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม

2.5 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น

- ☐ บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิ โดยจัดประชุมในวันทำการ ณ โรงแรมซึ่งอยู่ในเขตกรุงเทพฯ ใกล้สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้อย่างสะดวก และมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ติดต่อสื่อสารระหว่างกัน และสอดคล้องกับนโยบาย Social Distancing เพื่อป้องกันผู้ถือหุ้นจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัส Covid-19 โดยจัดให้มีอุปกรณ์ แอลกอฮอล์ทำความสะอาดมือ มีการตรวจวัดอุณหภูมิของผู้เข้าร่วมงานทุกคน และจัดให้ที่นั่งมีระยะห่างระหว่างกันตามแนวทางปฏิบัติของกระทรวงสาธารณสุข
- ☐ บริษัทฯ จัดให้มีเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้ประสานงาน การให้ข้อมูลและตอบคำถามกับผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

1. การป้องกันการใช้อ้างอิงภายในโดยมิชอบ (Insider Trading)

- ☐ บริษัทฯ กำหนดนโยบาย จรรยาบรรณและบทลงโทษว่าด้วยการใช้อ้างอิงภายใน และการซื้อขายหลัก ทรัพย์ขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้อ้างอิงภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ห้ามซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ หรือในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period) ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ เป็นระยะเวลา 45 วัน
- ☐ ทั้งนี้ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่พบกรณีที่มีการซื้อขายหุ้น และพนักงานทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้อ้างอิงภายใน หรือซื้อขายในช่วงเวลา Blackout period
- ☐ รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหารในปี 2563

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้น ที่ เปลี่ยนแปลง ลง เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	สัดส่วน การ ถือหุ้น ใน บริษัท ฯ
1.	พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธาน คณะกรรมการ/ ประธาน คณะกรรมการสรร หาและกำหนด ค่าตอบแทน/ กรรมการอิสระ	500,000	500,000	-	0.024
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
2.	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการ / ประธานกรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการบรรษัทภิ บาล/กรรมการ อิสระ	800,000	800,000	-	0.038
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
3.	นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการ/ กรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง/ กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้น ที่ เปลี่ยนแปลง ลง เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	สัดส่วน การ ถือหุ้น ใน บริษัท ฯ
4.	นายกำพล ตติยกิจ (หมดวาระระหว่างปี)	ประธาน คณะกรรมการ ความเสี่ยง/ กรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	300,000	200,000	100,000	0.014
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
5.	ดร.โยธิน อนาวิล	กรรมการ/ประธาน กรรมการบรรษัทภิ บาล/กรรมการสรร หาและกำหนด ค่าตอบแทน/ กรรมการอิสระ	260,000	200,000	60,000	0.012
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
6.	นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ (เข้ารับตำแหน่งระหว่างปี)	กรรมการ/ประธาน กรรมการบริหาร ความเสี่ยง/ กรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้น ที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	สัดส่วน การ ถือหุ้น ใน บริษัท ฯ
7.*	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ/ประธาน กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง	710,056,400	710,056,400	-	33.493
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
8.*	นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการ/ กรรมการผู้จัดการ	720,000,000	720,000,000	-	33.962
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
9.	ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	กรรมการ/ กรรมการบรรษัท ภิบาล/กรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	902,100	902,000	100	0.043
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
10.	นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	รองกรรมการ ผู้จัดการ (อาวุโส)	925,100	945,000	(19,900)	0.044
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
11.	นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	รองกรรมการ ผู้จัดการ	2,690,500	2,520,500	170,000	0.127
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	50,000	-	-	0.002

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้น ที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	สัดส่วน การ ถือหุ้น ใน บริษัท ฯ
12.	นางดวงแข สมน้อย	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	1,145,000	1,145,000	-	0.054
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
13.	นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
14.	นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	504,000	504,000	-	0.024
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ			-		
15.	นายสมเกียรติ รัชมี	ผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	219,000	219,000	-	0.010
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
16.	นายอำนาจ เนียมสี	ผู้จัดการฝ่าย หนี้สิน	400,000	419,300	(19,300)	0.019
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
17.	นายบัญญัติ นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	151,000	200,000	(49,000)	0.007
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
18.	นายนิยม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	438,000	438,000	-	0.021
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้น ที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	สัดส่วน การ ถือหุ้น ใน บริษัท ฯ
19.	นายประดิษฐ์ ทองคำ	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	200,000	200,000	-	0.009
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		37,000	37,000	-	0.002
20.	นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	17,900	30,000	(12,100)	0.001
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		37,000	37,000	-	0.002

หมายเหตุ: * นายชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวนภา เพ็ชรอำไพ เป็นคู่สมรสกัน

2. การป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

- ☐ บริษัทฯ กำหนดนโยบายที่ไม่ให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่างๆ ดังกล่าว แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา มีหน้าที่ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบ ถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว โดยบุคคลดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดๆ ในธุรกรรมดังกล่าว
- ☐ บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2562 (แบบ 56-2)
- ☐ ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่พบรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันขัดต่อนโยบายการป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3. การทำการรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย (Related Party Transactions)

- ☐ ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเหมาะสมของรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างรอบคอบ ว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันได้กระทำการอย่างยุติธรรม เงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกัน

เป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและ
เป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นไปตามปกติในธุรกิจทั่วไป
(Fair and at Arm's Length Basis) และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ
กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ใน
เรื่องการกำหนดราคา (Transfer Pricing Policy) และเงื่อนไขต่างๆ กับบุคคลที่อาจมีความ
ขัดแย้งด้านผลประโยชน์เสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการและผู้บริหารที่มี
ส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณาและออกเสียงในเรื่องที่เกี่ยวกับรายการระหว่างกันที่ตนเกี่ยวข้อง

- ☐ บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในแบบแสดงรายการ
ข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2562 (แบบ 56-2)
- ☐ ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานผลการตรวจสอบรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น
ในระหว่างปีให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ พร้อมกับงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงิน
ประจำปี

4. การมีส่วนได้เสียของกรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

- ☐ บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเอง และ
บุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งมีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ
หรือบริษัทย่อย เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง และรายงานทุกครั้งเมื่อมี
การเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงรายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี ทั้งนี้ เลขาธิการ
บริษัทฯ จะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ประธานกรรมการ และ
ประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
พ.ศ. 2535 และ เพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าวในการตรวจสอบและป้องกันความขัดแย้งทาง
ผลประโยชน์
- ☐ บริษัทฯ กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทให้
รับทราบ เกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย
- ☐ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่ร่วมพิจารณาและ
ไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น โดยให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

บริษัทฯ ตระหนักว่าผู้มีส่วนได้เสียในผลประโยชน์ของบริษัทฯ ควรได้รับการดูแลจากบริษัทฯ ตามสิทธิที่
กำหนดโดยกฎหมายหรือโดยข้อตกลงที่ทำร่วมกันโดยคำนึงถึงความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ระหว่าง
กัน เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงิน และความยั่งยืนของกิจการ ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการ
ปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ทั้งผู้มีส่วนได้เสียที่เป็นผู้ที่ได้รับ
ผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกลุ่มที่ได้รับผลกระทบโดยอ้อม ซึ่งนับตั้งแต่ปี 2561

เป็นต้นมา บริษัทฯ จัดกลุ่ม ผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 7 กลุ่ม โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเพิ่ม หน่วยงานกำกับดูแลมาเป็นอีกหนึ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย เนื่องจากธุรกิจเกือบทั้งหมดของบริษัทฯ ได้รับ ผลกระทบจากกฎหมายและการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังมีหน้าที่ ต้องรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม ความรับผิดชอบ ประเด็นผลกระทบ และเครื่องมือที่ใช้ในการสื่อสารต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้ เสียอาจแตกต่างกันออกไปในแต่ละปี อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และความเสียง ที่เปลี่ยนแปลง ซึ่งบริษัทฯ จะทำการปรับปรุงเป็นระยะๆ เพื่อการพัฒนาย่างยั่งยืนของบริษัทฯ บทบาท ของผู้มีส่วนได้เสียในคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ ดังนี้

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการทุกคนในบริษัทฯ ซึ่ง จะมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปในอนาคต คณะกรรมการจึง กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามกรอบงานขององค์การสหประชาชาติในการ คัดกรอง เคารพ และเยียวยา โดยเคารพต่อหลักสิทธิ มนุษยชนทุกระดับ และมุ่งมั่นป้องกันการ ละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยปฏิบัติต่อทุกคนอย่างเท่าเทียม ปราศจากการเลือกปฏิบัติ สนับสนุน ส่งเสริมสิทธิมนุษยชน หลีกเลี่ยงการกระทำที่เป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน นอกจากนั้นบริษัทฯ ยัง ตระหนักถึงความสำคัญในด้านแรงงานโดยปฏิบัติต่อพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการตาม กฎหมายแรงงานและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับแรงงานอย่างเป็นธรรม

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายแจ้งเรื่องร้องเรียนและมาตรการคุ้มครองพนักงานซึ่งเป็นผู้ ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแสอย่างเคร่งครัด เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตาม หลักธรรมาภิบาลของบริษัทฯ โดยกระบวนการแจ้งเรื่องร้องเรียนจะดำเนินการเพื่อให้เกิดความเป็น อิสระ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการดำเนินการ สืบสวนเรื่องร้องเรียนต่างๆ ตามที่เปิดเผยไว้ในนโยบายการแจ้งเรื่องร้องเรียนบนหน้าเว็บไซต์ของ บริษัทฯ พนักงานสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@muangthaicap.com) และทางจดหมาย บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 หรือเบอร์โทรศัพท์ 02-483-8888

นอกจากนั้น บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประเมินผลงานและการกำหนดผลตอบแทนต่อ พนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม และสอดคล้องกับผลการ ดำเนินงานระยะสั้นและระยะยาวของบริษัทฯ และสามารถเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ตลอดจนให้ความสำคัญในการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถเพื่อให้สามารถปฏิบัติงาน เพื่อผลักดันการดำเนินงานของบริษัทฯ ไปยังทิศทางที่คณะกรรมการวางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดนโยบายด้านความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงานอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังกำหนดจรรยาบรรณว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเอง หรือผู้อื่นโดยมิชอบ ซึ่งมีการแจ้งแนวทางและนโยบายให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติและมีการติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้น คณะกรรมการและผู้บริหารจึงมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ และในการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการจะต้องรายงานสรุปการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมรับทราบทุกครั้ง

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่บนความซื่อสัตย์ ยุติธรรม ให้ข้อมูลที่ต้องแก่ลูกค้า และทำการแข่งขันเสรีตามกลไกของตลาด โดยคำนึงถึงความต้องการและความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ มีแนวทางดำเนินธุรกิจโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) ภายใต้สโลแกน “บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” มีความรับผิดชอบต่อลูกค้า และดูแลรักษาความลับของลูกค้า รวมถึงการคิดค้นนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อความสะดวก รวดเร็วในการบริการต่อลูกค้า โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าซึ่งมุ่งเน้นเรื่องความรับผิดชอบต่อลูกค้า ครอบคลุมทั้งด้านความต้องการของลูกค้า ความพึงพอใจของลูกค้า และสิทธิอันพึงมีของลูกค้า ดังนี้

- ☐ บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างถี่ถ้วน โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้าไม่ก่อหนี้เกินตัว และมีเงินเหลือสุทธิเพียงพอต่อการดำรงชีพ
- ☐ บริษัทฯ พัฒนาออกแบบและนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า โดยคำนึงถึงความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว
- ☐ บริษัทฯ ดำเนินการส่งเสริมการตลาดอย่างเหมาะสม และไม่กระตุนการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น
- ☐ บริษัทฯ เชื่อว่าการรับฟังความต้องการ และความพึงพอใจของลูกค้าเป็นบันไดสำคัญ ในการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ทั้งนี้ เป้าหมายของการปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการให้สอดคล้องกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า จึงพัฒนาช่องทางสื่อสารกับลูกค้าให้ลูกค้าสามารถติชม ร้องเรียน การให้บริการผ่าน ช่องทางอื่นๆ อาทิ สายด่วน อีเมล สื่อสังคมออนไลน์ ทวีตแอปพลิเคชัน ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Channel) รวมถึงการปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้า (Customer Experience) เช่น บริการ AI Chatbot ใน Facebook Messenger
- ☐ บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิทธิอันพึงมีของลูกค้า และมีนโยบายที่จะไม่ปฏิบัติใดๆ อันจะละเมิดสิทธิอันพึงมีของลูกค้า อาทิ สิทธิในการตัดสินใจด้านการเงินที่

เหมาะสม หมายความว่าถึงสิทธิ ที่ลูกค้าจะสามารถตัดสินใจขอสินเชื่อในจำนวนที่ลูกค้าพึงพอใจ

- ☐ บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล และความมั่นคงของระบบสารสนเทศดังเปิดเผยในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของทั้งลูกค้า พนักงาน และคู่ค้าของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. ข้อมูลส่วนบุคคลที่ประกาศใช้แล้วอีกด้วย

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหนี้

- ☐ บริษัทฯ ให้ความสำคัญแก่สิทธิของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาค โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการเปิดเผยข้อมูลทั้งด้านการเงิน และข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส และ ทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหนี้สามารถตัดสินใจ และมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นตามสิทธิของตนอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการเผยแพร่ข่าวสาร และข้อมูลผ่านทางช่องทางนักลงทุนสัมพันธ์ สื่อต่างๆ และกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อรับผิดชอบในการ สื่อสารตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน เจ้าหนี้ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
- ☐ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไข สัญญา และข้อผูกพันที่ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้ อย่างเคร่งครัด
- ☐ บริษัทฯ ไม่เคยมีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัทฯ จ่ายเงินให้กับเจ้าหนี้ตรงตามเงื่อนไขการชำระเงินที่ได้ตกลงไว้ล่วงหน้า

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นคู่ค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและ การปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีคู่ค้าที่มีชื่อเสียง ที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ และสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดได้ โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) และกำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบและความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ สังคมและ สิ่งแวดล้อมของคู่ค้าในการประเมินคู่ค้ารายสำคัญของบริษัทฯ อาทิ การจัดการด้านบรรษัทภิบาล ความเสี่ยงในการละเมิดกฎหมาย ด้านสิ่งแวดล้อมและแรงงาน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันอย่างยั่งยืน

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่แข่งชั้นด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้จริยธรรม จรรยาบรรณ สำนักรับผิดชอบในกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่บ่อนทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งชั้น ไม่แสวงหาความลับอย่างไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กล่าวหาในทางร้าย และไม่กระทำการอันเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์ หรือ

ทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งโดยมิชอบ รวมถึงสนับสนุนการร่วมมือกับคู่แข่งทางการค้าอันก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้บริโภค มิใช่เป็นการผูกขาดส่วนแบ่งการตลาด

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อชุมชนและสังคม

บริษัท มีความมุ่งมั่นที่จะเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อ ไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อสังคม” ซึ่งครอบคลุมการพัฒนา ความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

มิติเศรษฐกิจ: บริษัท กำหนดเป้าหมายหลักของการพัฒนาความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ คือ การพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจของประชาชน ซึ่งสะท้อนให้เห็นในหลักปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งรูปผลิตภัณฑ์สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม มาตรฐานการให้บริการ และดัชนีชี้วัดผลงานของบริษัท และโครงการเพื่อสังคมในการลงทุนเพื่อสังคม (Community Investment)

มิติสังคม: บริษัท กำหนดกลยุทธ์พัฒนาความยั่งยืนด้านสังคม โดยมุ่งเน้นการพัฒนาชุมชนและสังคมให้มีความเข้มแข็ง และกลายเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน โดยเริ่มจากการพัฒนาผู้มีส่วนได้เสียโดยตรง คือบุคลากร และลูกค้าของบริษัท ผ่านนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัท และชุมชนที่สาขาของบริษัท ตั้งอยู่ ผ่านโครงการเพื่อสังคม (CSR) ต่างๆ ของบริษัท

มิติสิ่งแวดล้อม: แม้ว่าธุรกิจของบริษัท ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการทางการเงิน ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง แต่บริษัท ไม่อาจปฏิเสธได้ว่าการดำรงอยู่ของบริษัท ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เนื่องจากบริษัท ยังคงมีการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ มีการใช้พลังงานเชื้อเพลิงและพลังงานไฟฟ้า และอื่นๆ บริษัท จึงกำหนดนโยบายในการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อหน่วยงานกำกับ

บริษัท ดำเนินธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น บริษัท มีหน้าที่ต้องดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลผู้ประกอบการภายใต้ใบอนุญาต รวมถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และการรายงานข้อมูลต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้อง โปร่งใส และทันเหตุการณ์

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

ปัจจุบัน เมืองไทย แคปปิตอล เป็นบริษัทจดทะเบียน ซึ่งมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) 125,080 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทำให้หลักทรัพย์ของบริษัท ถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนี SET50 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดัชนี MSCI Thailand และ ดัชนี FTSE Mid Cap อีกด้วย ซึ่งการที่หลักทรัพย์ของบริษัท ถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนีเหล่านี้ ทำให้บริษัท ได้รับความสนใจจากนักลงทุนทั้งในประเทศ และต่างประเทศมากยิ่งขึ้น บริษัท จึงให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัท ตลอดจน

สาธารณชนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการเปิดเผยอื่นๆ อย่างเคร่งครัด

1. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญ ผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย สะดวก และ มีความน่าเชื่อถือ อาทิ ช่องทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (www.sec.or.th) เว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (www.thaibma.or.th) และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ (investor.muangthaiacap.com)

- ☐ บริษัทฯ ได้จัดส่งและเปิดเผยรายงานทางการเงิน ซึ่งไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างมี เงื่อนไข คำอธิบายของผู้บริหาร เอกสารนำเสนอแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงาน ประจำปี (แบบ 56-2) และรายงานความยั่งยืนต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่กำหนด
- ☐ บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันหมายรวมถึงข้อมูลสารสนเทศ และข้อมูลบริษัทฯ รวมทั้งพันธกิจ วิสัยทัศน์ และค่านิยมของบริษัทฯ ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลราคาหลักทรัพย์ ข้อมูลผู้ถือหุ้น อาทิ รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายอื่นๆ ของบริษัทฯ ปฏิทินนักลงทุนสัมพันธ์ ข้อมูลและนโยบายการจ่ายเงินปันผล การประชุมผู้ถือหุ้น ข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ ข่าวสาร จากสื่อสิ่งพิมพ์ บทวิเคราะห์ของบริษัทฯ รวมถึงนโยบาย และกลยุทธ์ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา
- ☐ บริษัทฯ เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทน กรรมการ และผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปี
- ☐ บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของ กรรมการและผู้บริหาร โดยกำหนดเป็นนโยบายให้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานรายการ ดังต่อไปนี้
 - ☐ การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ : กำหนดนโยบาย ให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการที่มีหน้าที่ต้องรายงาน รวมถึง บุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) งดการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ต้องแจ้งให้เลขาธิการบริษัททราบเพื่อดำเนินการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบเป็นรายไตรมาส

- ☐ รายการเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสีย ของกรรมการและผู้บริหารเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการดำเนินการรายงานและ ขออนุมัติตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- ☐ ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่เคยถูกหน่วยงานกำกับดูแลดำเนินการหรือกล่าวโทษเนื่องจากไม่ได้ประกาศ ข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด

2. หน่วยงานและกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

2.1 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานกลางที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นของบริษัทฯ ในเรื่องของข้อมูลที่ได้รับการเปิดเผย ของบริษัทฯ ซึ่งสามารถติดต่อโดยตรงเพื่อสอบถามหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมได้ตามช่องทางต่อไปนี้

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

โทรศัพท์: 02-483-8888

E-mail: ir@muangthaicap.com

Website: investor.muangthaicap.com

2.2 กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

ในปี 2563 สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 ส่งผลให้กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ต้องมีการปรับตัวให้สอดคล้องกับนโยบายรักษาระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) รวมถึงการไม่สามารถเดินทางเข้า-ออกประเทศเพื่อทำกิจกรรมพบนักลงทุนได้เช่นปีที่ผ่านมา ดังนั้น กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ในปีนี้ จึงเน้นการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ และการประชุมนักลงทุนผ่านระบบ Teleconference ต่างๆ เป็นหลัก อย่างไรก็ตาม จากสถานการณ์ที่ไม่ปกติ บริษัทฯ จึงเพิ่มกิจกรรมการประชุมนักวิเคราะห์โดยจัดให้มีการประชุมภายหลังการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาสผ่านระบบ Teleconference โดยประเด็นที่สื่อสารเป็นหลักในปีนี้ได้แก่ ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงโดยเฉพาะความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19

สรุปสถิติกิจกรรมนักลงทุนในปี 2563

กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์	จำนวน
กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) (ครั้ง)	4
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (ครั้ง)	2
การประชุม One-on-One (ครั้ง)	13
การเข้าร่วมการจัดประชุมในประเทศ (คน)	615
การเข้าร่วมการจัดประชุมในต่างประเทศ (คน)	0
การเยี่ยมชมสถานประกอบการ/การประชุม (ครั้ง)	10
รวม	644

2.3 การมีส่วนร่วมของผู้บริหารระดับสูง

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

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

เมืองไทย แคปปิตอล ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการกำหนดความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส เพื่อประโยชน์ต่อการตรวจสอบการดำเนินงานให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมี ประสิทธิภาพ และอยู่ภายใต้ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

2. โครงสร้างคณะกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัทฯ จดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการต้องเข้าใจและทราบถึงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้กำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ แผนธุรกิจ ตลอดจน

งบประมาณของบริษัทฯ พร้อมทั้งกำกับ ทบทวนและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงานให้เป็นไปตามทิศทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

โครงสร้างกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งสิ้น 5 ชุด คือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัท มหาชน จำกัด พ.ศ.2535 และประกาศ คณะกรรมการตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง

2.1 การกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อบรรษัทภิบาลที่ดี

- 1) ประธานคณะกรรมการ เป็นกรรมการอิสระ และมีได้เป็นบุคคลเดียวกับประธาน กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ แบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน
- 2) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระทั้งหมด จำนวน 3 ท่าน และมี กรรมการตรวจสอบ 2 ท่าน ที่มีความรู้ และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอ ที่จะสามารถ ทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้ คณะกรรมการ ตรวจสอบมีบทบาทและ ความรับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของ บริษัทฯ ผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีระบบการควบคุม ภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้คณะกรรมการกำหนดให้มีการติดตามผลการ ตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท
- 3) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการ อิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นกรรมการบริหาร จำนวน 1 ท่าน มีหน้าที่และความ รับผิดชอบในการสรรหากรรมการโดยการพิจารณาถึงคุณสมบัติองค์ความรู้ และ ประสบการณ์ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายขององค์กร ไม่ขัดต่อกฎหมาย และ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องด้วยความโปร่งใส และมั่นใจได้ว่าผู้ที่ได้รับการสรรหาจะสามารถ ปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duty) ที่สำคัญสองประการ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้จัดให้มีการทำ และทบทวนตารางบริหารทักษะของคณะกรรมการ (Skill Matrix) เป็นประจำทุกปี เพื่อ นำมาประกอบการพิจารณาและ ใช้เป็นแนวทางในการสรรหาคณะกรรมการที่เหมาะสม และสามารถสร้างความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) ทั้งในด้านความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ และอายุ ซึ่งจำเป็นต่อการบริหารและ สร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่บริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ นอกเหนือจากการสรรหารายชื่อโดย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายบุคคลมีโอกาสเสนอรายชื่อผู้สมควรเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ โดยสามารถส่งแบบเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้ง เป็นกรรมการผ่านทางอีเมลของเลขานุการบริษัท monthon.o@muangthaicap.com หรือส่งต้นฉบับมายังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ภายในวันที่ 31 มกราคม ของทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัคร โดยกำหนดระยะเวลาในการเสนอชื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณากลับกรองตามกระบวนการที่คณะกรรมการกำหนดก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะบรรจุชื่อบุคคลที่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

- 4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นกรรมการบริหาร จำนวน 1 ท่าน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายนอกและภายในอันมีผลกระทบต่อเป้าหมายและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนั้นยังมีหน้าที่กำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงในหน่วยงานต่างๆ พร้อมทั้งมอบหมายให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารทุกคน ให้มีการกำหนดอัตราความเสี่ยงที่รับได้และจัดให้มีการติดตามการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายต่างๆ เป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งให้ความรู้ และปลูกฝังให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กรให้แก่พนักงานทุกระดับ
- 5) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นกรรมการบริหาร จำนวน 1 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน มีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่างๆ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและยั่งยืน รวมถึงการกำหนดนโยบายเพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมาตรฐานจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงนโยบายเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องพร้อมทั้งปลูกฝังให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร
- 6) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการบริหารรวมทั้งสิ้น 13 ท่าน โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้กำหนดแนวทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ

2.2 นโยบายความเป็นอิสระและความหลากหลายของคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีความพยายามในการสร้างความเป็นอิสระของโครงสร้างบรรษัทภิบาลในองค์กร เพื่อเป็นต้นแบบด้านบรรษัทภิบาลให้แก่บริษัทฯ และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นอย่างสูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้

เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ให้มั่นใจได้ว่า การบริหารและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะเป็นไปอย่าง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยเน้นให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยการอิสระจำนวนเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด และมีประธาน คณะกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

นิยาม และคุณสมบัติของคณะกรรมการอิสระ ได้ถูกกำหนดไว้โดยคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อยบริษัทร่วม หรือนิติบุคคลของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยนับรวมหุ้นที่ถือโดย ผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือน ประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะ ดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะ ที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตรรวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติ บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ ของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระหรือผู้บริ หารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติ บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือ หุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัท ร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมี ลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือ หุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้น จากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

- 7) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ อื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ
- 9) มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

นอกจากนั้น นโยบายสิทธิมนุษยชนของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ และคณะกรรมการด้วยนั้น ได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชนด้วยการปฏิบัติต่อบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใดๆ ด้วยความเสมอภาค และเท่าเทียมกันทั้งความแตกต่างทางกายภาพ ทางเพศ เชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม หรือทัศนคติด้านการเมือง ดังนั้น ในคณะกรรมการ จึงไม่มีการคัดเลือก หรือการแบ่งแยกตามนโยบายสิทธิมนุษยชน (ตามหมายเหตุ) และประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสตรีในจำนวนที่เหมาะสม ดังรายงานการประเมินความเป็นอิสระและความหลากหลายของคณะกรรมการต่อไปนี้

รายงานการประเมินความเป็นอิสระและความหลากหลายของคณะกรรมการ	
ประธานคณะกรรมการเป็นอิสระ	ใช่
ประธานกรรมการเป็นคนละบุคคลกับประธานกรรมการบริหาร	ใช่
จำนวนกรรมการอิสระ	5 คน (ร้อยละ 62.5)
จำนวนกรรมการที่มีได้เป็นกรรมการบริหาร	6 คน (ร้อยละ 75.0)
จำนวนกรรมการที่เป็นสตรี	3 คน (ร้อยละ 37.5)

หมายเหตุ: นโยบายสิทธิมนุษยชน

<http://investor.muangthaiacap.com/storage/sustainability/corporate-governance/20190509-mtc-human-right-policy-th.pdf>

2.3 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ จากปีที่ผ่านมา โดยกรรมการสองคนในสี่คนนี้ลงรายชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

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

2.4 คุณสมบัติของกรรมการ

ผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการของสถาบันการเงินตามที่กฎหมายกำหนด และต้องผ่านกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้เป็นผู้มีทักษะ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่กำหนดมีความเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ทั้งนี้อย่างน้อยกรรมการอิสระ 1 ท่าน ต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีการเงิน และตั้งแต่ปี 2561 บริษัทฯ มีกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่านที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีการเงิน

3. วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 คือในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ หากจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออก ให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 อย่างไรก็ตาม ในปี 2563 ไม่มีกรรมการ ในคณะกรรมการบริษัท ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 9 ปี โดยคณะกรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งเฉลี่ย 8.3 ปี

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานคณะกรรมการบริษัท/ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	12 กันยายน 2555	8 ปี 3 เดือน
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการ/ประธานกรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการบริษัทภิบาล/ กรรมการอิสระ	12 กันยายน 2555	8 ปี 3 เดือน
3. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/ประ ธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการอิสระ	17 สิงหาคม 2563	4 เดือน

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
4. ดร.โยธิน อนาวิล	กรรมการ/ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	12 กันยายน 2555	8 ปี 3 เดือน
5. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ/กรรมการบริหารความเสี่ยง/ประธานกรรมการบริหาร	12 กันยายน 2555	8 ปี 3 เดือน
6. นางสาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการ/กรรมการบริหาร	12 กันยายน 2555	8 ปี 3 เดือน
7. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ	29 มีนาคม 2560	2 ปี 9 เดือน
8. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการบรรษัทภิบาล	18 เมษายน 2562	1 ปี 8 เดือน

4. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

4.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- 1) คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจ หน้าที่ และ ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการและดำเนินกิจการ ของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
- 2) จัดให้มีการทำงานบุคคล และงบกำไรขาดทุน ของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วและนำเสนอต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- 3) กรรมการบริษัท ทุกคน ต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติ มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงาน จากหลากหลายสาขา โดยคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจของบริษัท และพิจารณาให้ความเห็นชอบทิศทางการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัท เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนธุรกิจ แผนสนับสนุน และงบประมาณเป็นประจำทุกปี

- 4) พิจารณาบททวน ตรวจสอบ และอนุมัติ นโยบาย วิสัยทัศน์ ทิศทาง กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน ธุรกิจของบริษัทฯ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำทุกปี
- 5) จัดให้มีการอภิปราย และแสดงความคิดเห็นของฝ่ายบริหารอย่างอิสระ เพื่อกำหนดกรอบทิศทาง องค์กร และเตรียมพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจ และ สภาพแวดล้อมอื่นๆ
- 6) ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงาน และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
- 7) ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
- 8) จัดทำรายงานประจำปี และดำเนินการให้ การจัดทำและเปิดเผยงบการเงิน เพื่อแสดงฐานะ การเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- 9) พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับ และวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม
- 10) พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร กรรมการ ผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ที่แต่งตั้ง ทั้งนี้การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุด ต่างๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้ส่วนเสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ ประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นเป็นการ อนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติแล้ว
- 11) คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการ คนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่าง หนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของ คณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร
- 12) กำกับและดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และข้อบังคับกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประกาศคณะกรรมการ กำกับตลาดทุน อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น

- 13) จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน เสนอไว้ใน รายงานประจำปี
- 14) ประเมินผลงานประจำปีของผู้บริหารสูงสุด (CEO) **รายละเอียดและวิธีการอยู่บน เว็บไซต์ของบริษัทฯ

อำนาจอนุมัติและดำเนินการของคณะกรรมการบริษัท

- 1) แต่งตั้ง ถอดถอน มอบอำนาจหน้าที่ให้แก่ คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการบริหาร และ กรรมการผู้จัดการปฏิบัติงาน
 - 2) แต่งตั้งที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกในกรณีที่มีความจำเป็น โดยบริษัทฯ เป็น ผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย
 - 3) อนุมัติการกู้ยืมเงิน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจของ คณะกรรมการบริหาร
 - 4) อนุมัติการได้รับหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อ ในวงเงินที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
 - 5) อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
 - 6) อนุมัติการลงทุน ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญ และ/หรือหลักทรัพย์อื่นใดในวงเงินส่วนที่เกิน อำนาจ ของคณะกรรมการบริหาร
 - 7) เสนอการเพิ่มทุน หรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลง หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้น
 - 8) มอบอำนาจให้แก่ฝ่ายบริหารหรือพนักงาน ในระดับผู้บริหารของบริษัทฯ กระทำการแทน ได้
 - 9) มีอำนาจเชิญฝ่ายบริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ มาชี้แจงให้ความเห็นร่วม ประชุม ตลอดจนให้ส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้อง และ/หรือจำเป็น
 - 10) แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัทฯ อำนาจดำเนินการของคณะกรรมการที่กล่าวมา ข้างต้น หากเกี่ยวข้องกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่ เกี่ยวข้องกันให้ปฏิบัติ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
- 4.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัทฯ
- 1) เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ การประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับ กรรมการผู้จัดการ
 - 2) สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตาม ขอบเขตอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 3) ดูแล ติดตาม การบริหารงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ให้ บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
 - 4) มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ บริษัทฯ สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ
 - 5) เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทมีการลงคะแนนเสียง และ คะแนน เสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน
- 4.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 1) สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงิน อย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลาตาม กรอบกฎหมายกำหนด
 - 2) สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการ ตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผลและ พิจารณาความเป็น อิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือ หน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบ เกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
 - 3) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - 4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็น ผู้สอบบัญชี ของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุม กับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - 5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ เป็นไปตาม กฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการ ดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
 - 6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่ง รายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วย ข้อมูลดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของ บริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ และรายการ ระหว่างกัน
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึง การดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบาย

- ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
 - ข้อเสนอ/ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำเนินการในด้านต่างๆ โดยรวม
 - การพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
- 7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

4.4 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การสรรหา

- 1) กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหา กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณา ความเหมาะสมของจำนวนโครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- 2) พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ที่ครบวาระ หรือมีตำแหน่งว่างลง หรือแต่งตั้งเพิ่ม
- 3) จัดให้มีการเลือกตั้งกรรมการ
- 4) ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
- 5) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทราบเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำหนดค่าตอบแทน

- 1) จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการ ชูดย่อยเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
 - 2) กำหนดค่าตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงิน และมีใช้ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัท เป็นรายบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท ให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระ หน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัท ในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
 - 3) รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท และมีหน้าที่ให้คำชี้แจงตอบคำถามเรื่องเกี่ยวกับค่าตอบแทน ของกรรมการบริษัท ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - 4) รายงานนโยบาย หลักการ และเหตุผลของการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตาม ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงาน ประจำปี (56-2) ของบริษัท
 - 5) ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายโดย ฝ่ายบริหาร และหน่วยงานต่างๆ จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย
 - 6) เสนอผลการประเมินคณะกรรมการชูด้อยทุกชุดต่อคณะกรรมการบริษัท และแนวทางการปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของ คณะกรรมการชูด้อยทุกชุด
 - 7) พิจารณาเงินเดือนของประธานกรรมการบริหาร (CEO) โดยอิงจากผลประกอบการของบริษัท เป็น เกณฑ์ในการพิจารณา
- 4.5 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 1) กำหนดและทบทวนนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร
 - 2) กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสถานการณ์ ที่เปลี่ยนแปลงไป
 - 3) ให้ข้อเสนอแนะทาง ติดตาม และประเมินผล การบริหารความเสี่ยงต่อคณะทำงาน หรือฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงเพื่อนำไปดำเนินการ

- 4) พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรและให้ข้อคิดเห็นประเด็นความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงให้แนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรแก่คณะทำงาน/ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อนำไปดำเนินการ
 - 5) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบ และในกรณีที่ มีปัจจัย หรือเหตุการณ์สำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ ต้อง รายงานต่อคณะกรรมการ เพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด
 - 6) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
- 4.6 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- 1) เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลต่อคณะกรรมการบริษัท
 - 2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
 - 3) พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับ แนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบัน หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
 - 4) พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับบรรษัทภิบาลสำหรับคณะกรรมการ หรือเสนอการ กำหนดข้อบังคับคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว
 - 5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และข้อพึง ปฏิบัติของ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท
 - 6) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการ ดำเนิน กิจกรรมเพื่อสังคม
 - 7) การอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
- 4.7 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร
- 1) นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจรวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัท ให้ คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
 - 2) ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และ งบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
 - 3) พิจารณานุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัท เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุน หรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น โดยวงเงิน สำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการ บริษัท

- 4) พิจารณานุมัติการกำหนด แก้ไข เปลี่ยนแปลง ระเบียบหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ ตาราง ยอดจัดสินเชื่อรวมถึงการกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่าปรับและส่วนลด
- 5) นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติรวมถึงพิจารณานุมัติอัตราค่าจ้างคนที่ไม่อยู่ในงบประมาณประจำปี
- 6) พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัทฯ การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล หรือเงินปันผล ประจำปีเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ
- 7) มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษา ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กรเพื่อให้เกิด ประสิทธิภาพสูงสุด
- 8) ให้อำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใด หนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดย อยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่สมควร
- 9) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

4.8 การคัดเลือกและการแต่งตั้งกรรมการ

1) หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ

การคัดเลือกกรรมการใหม่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณานุมัติบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และตาม Skill Matrix ที่บริษัทฯ ได้กำหนดให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ ดังนี้

1. อุตสาหกรรมการเงิน การธนาคาร การปล่อยสินเชื่อ ประกันฯ
2. การบัญชี
3. การบริหารจัดการ และกลยุทธ์
4. การจัดการทรัพยากรบุคคล
5. การพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ
6. การจัดการความเสี่ยง

2) กระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่

การพิจารณาเรื่องการดำรงตำแหน่งของบุคคลที่จะเสนอชื่อเป็นกรรมการในบริษัทฯ จะต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ จดทะเบียนมาแล้วเกินกว่า 5 ปีบริบูรณ์ ในกรณีกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติกรรมการอิสระตามที่กฎหมายกำหนด เมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนด

ค่าตอบแทน ได้พิจารณาอย่างครบถ้วนละเอียดรอบคอบแล้ว จะนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณา โดยคณะกรรมการบริษัท จะพิจารณาลั่นกรองด้วยความละเอียดรอบคอบ ระมัดระวัง เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้แต่งตั้งเป็นกรรมการมีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท เพื่ออนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาคัดเลือกต่อไป

การกำหนดอำนาจอนุมัติ

บริษัท มีการกำหนดอำนาจอนุมัติสำหรับการดำเนินงานต่างๆ โดยสรุปได้ดังนี้

	ผู้ช่วย กรรมการ ผู้จัดการ	รองกรรมการ ผู้จัดการ	กรรมการ ผู้จัดการ	คณะกรรมการ บริหาร
1. การจ่ายเงินเกินงบลงทุนที่ได้รับอนุมัติ	-	-	ไม่เกิน 15%	ไม่เกิน 20%
2. การลงทุนนอกแผนงบประมาณ	-	-	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	ไม่เกิน 40 ล้านบาท
3. การเปิดสาขาใหม่เกินจากแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท	-	-	-	ไม่เกิน 20%
4. การอนุมัติเบิกเงินส่วยย่อยเกินกว่ากรอบที่กำหนดต่อครั้ง ¹⁾	ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท	อนุมัติ	-
5. การอนุมัติเงินทดรองจ่ายต่อครั้ง ²⁾				
- สาขา/ศูนย์ประมวล	-	ไม่เกินครั้งละ 70,000 บาท	อนุมัติ	-
- สำนักงานใหญ่	ไม่เกินครั้งละ 70,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 100,000 บาท	อนุมัติ	-
6. การตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุด ³⁾	ไม่เกินครั้งละ 50,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 50,000 บาท	อนุมัติ	-
7. การตัดบัญชีหนี้สูญ	-	-	-	ไม่เกิน 10 ล้านบาท

หมายเหตุ :

- 1) โดยที่ผ่านมาบริษัท มีการเบิกเงินส่วยย่อยสูงสุด ไม่เกิน 15,000 บาท/ครั้ง
- 2) โดยที่ผ่านมาสาขาและศูนย์ประมวลมีการเบิกเงินทดรองจ่ายสูงสุด ไม่เกิน 50,000 บาท/ครั้ง และสำนักงานใหญ่มีการเบิกเงินทดรองจ่ายสูงสุด ไม่เกิน 75,000 บาท/ครั้ง
- 3) โดยที่ผ่านมาบริษัท มีการตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุดสูงสุด ไม่เกิน 50,000 บาท/ครั้ง

4.9 การประชุมคณะกรรมการ

- 1) บริษัท กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการของบริษัท อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานเป็นประจำอย่างน้อยควรวละ 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการ

ประชุมอย่างชัดเจนและมีการส่งหนังสือนัดประชุมพร้อม รายละเอียดล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรอง จากคณะกรรมการบริษัท พร้อมให้คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

- 2) คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการบริษัท แต่ละท่านทราบ ทั้งนี้ ไม่รวมการประชุมวาระพิเศษ โดยในปี 2563 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมกรรมการเป็นการล่วงหน้า (ตารางการประชุมนี้ อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) โดยไม่รวมการประชุมในวาระพิเศษ เป็นดังนี้

การประชุม	ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3	ครั้งที่ 4	ครั้งที่ 5	ครั้งที่ 6
คณะกรรมการบริษัท	18/02/63	7/05/63	23/06/63	11/08/63	17/08/63	16/11/63
คณะกรรมการตรวจสอบ	18/02/63	7/05/63	11/08/63	16/11/63		
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	13/02/63	10/11/63				
คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	13/02/63	12/11/63				
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	27/02/63	23/12/63				
กรรมการอิสระ	22/09/63					

ผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้มีมติอนุมัติ การกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 รวมเป็นจำนวนเงิน 4,000,000 บาท (โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ) ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชี และค่าสอบทานงบการเงินเฉพาะบริษัท และบริษัทย่อย และงบการเงินรวมรายได้รวม มาส ได้แก่

- | | |
|--|---------------------|
| - บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | จำนวน 3,640,000 บาท |
| - บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด | จำนวน 180,000 บาท |
| - บริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด | จำนวน 180,000 บาท |
| รวมทั้งสิ้น | จำนวน 4,000,000 บาท |

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ จึงมีหน้าที่รายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและมีการบริหารจัดการความเสี่ยงและมีการประเมินความเพียงพอของระบบดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนด ให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงตามกรอบโครงสร้างการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากล COSO-ERM แบ่งออกเป็น 5 องค์ประกอบได้ดังนี้ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities) โดยมีรายละเอียดตามหัวข้อ “การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน”

10. การพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ปรัชญาหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ คือ การเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (ไมโครไฟแนนซ์) ที่ช่วยให้ประชาชนที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อจากสถาบันการเงิน รวมถึงประชาชนที่ยังต้องพึ่งพาแหล่งสินเชื่อในระบบ มีโอกาสและสามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้ง่ายและสะดวกขึ้นด้วยต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสมเป็นธรรมและโปร่งใส หลักปรัชญาดังกล่าว จึงได้กลายมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจบนบรรทัดฐานของหลักธรรมาภิบาล การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงยุทธศาสตร์เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อ” อันหมายถึงการสร้างผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถตอบสนองต่อการพัฒนาการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ของประเทศด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปัจจุบัน บริษัทฯ มุ่งเน้นการเติบโตด้วยการขยายฐานลูกค้าผ่านการขยายสาขาให้ครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่ในประเทศ ทั้งนี้บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการกระจายการบริการเพื่อให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้จะเป็นการช่วยลดความเหลื่อมล้ำด้านการเงินในประเทศ ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของระบบเศรษฐกิจของประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสาขาจำนวน 4,884 สาขา กระจายอยู่ใน 74 จังหวัดทั่วประเทศ

ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ คือลูกค้ารายย่อยทั้งที่มีรายได้ประจำและไม่ประจำ ทั้งยังเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญยิ่ง บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีอย่างยั่งยืนกับลูกค้า โดยยึดหลักปฏิบัติในการให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า (Service Excellence Policy) ดังสโลแกนของบริษัทฯ “บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมุ่งมั่นพัฒนาและยกระดับการให้บริการอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) แก่ลูกค้าของทั้งอุตสาหกรรมให้เกิดความเป็นธรรมและโปร่งใสอย่างแท้จริง ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ และเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบัน บริษัทฯ มีลูกค้าจำนวนกว่า 2 ล้านราย จากหลากหลายกลุ่มอาชีพ

10.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ด้วยความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่ช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อจากสถาบันการเงิน ให้สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้ด้วยต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสมและเป็นธรรม มุ่งเน้นการเข้าถึงด้วยกลยุทธ์การขยายสาขาไปยังทั่วภูมิภาคของประเทศไทย ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อของบริษัทเติบโตกว่าร้อยละ 948 นับจากวันที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เมื่อปี 2557 จำนวนลูกค้า เพิ่มขึ้นจาก 0.68 ล้านสัญญา เป็น 3.19 ล้านสัญญา และมีจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นจาก 1,703 คนเป็น 10,328 คน

ทั้งนี้บริษัทฯ ตระหนักดีว่าผลกระทบจากการดำเนินงานที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียนั้น ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ปัจจุบันจึงมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน ครอบคลุมมิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม” ด้วยการปฏิบัติภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

10.2 ห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ

ห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ สะท้อนวัฏจักรการปล่อยสินเชื่อเป็นรูปแบบหมุนเวียน หรือ Circular Value Chain ซึ่งประกอบไปด้วย

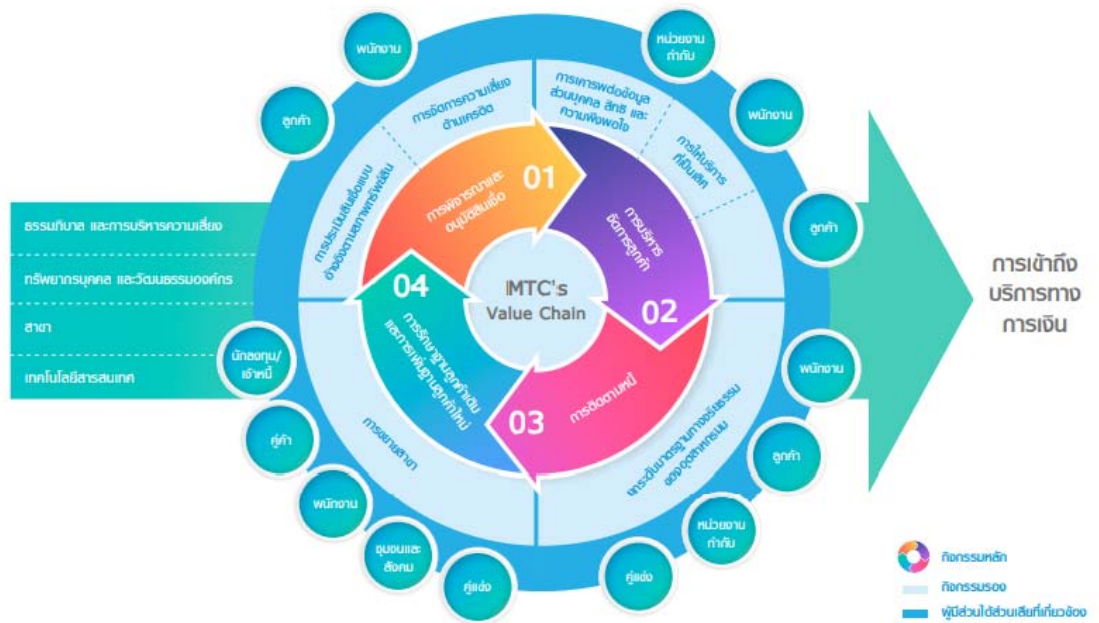
Loan Origination กระบวนการปล่อยสินเชื่อ อันมีนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนเรื่องการพิจารณาสินเชื่อด้วยวิธีการประเมินสินเชื่อแบบอ้างอิงตามสภาพทรัพย์สิน (Asset-Based Assessment) แทนการใช้ข้อมูลทางด้านรายได้ หรือเครดิตบูโร (Credit Bureau) ของลูกค้าเพื่อเพิ่มโอกาสการเข้าถึงแหล่งสินเชื่อของประชาชนทั่วไปที่ไม่มีรายได้ประจำ และนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ การกำหนดตัวชี้วัดความสำเร็จของผลงาน (KPIs) ของพนักงานให้เหมาะสมกับความเสี่ยงด้านเครดิต

Customer Management กระบวนการบริหารจัดการลูกค้า อันมีนโยบายด้านการพัฒนาประสบการณ์ของลูกค้า ด้วยการให้บริการที่เป็นเลิศ อาทิ การพัฒนาระบบการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Customer Relationship Management) เพื่อตอบสนองต่อการใช้งาน และพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงของลูกค้าต่อเทคโนโลยี และความพึงพอใจต่อผลิตภัณฑ์สินเชื่อ นโยบายด้านการรักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า และ นโยบายการให้ความรู้ด้านการเงินแก่ลูกค้าและประชาชน

Collection กระบวนการติดตามหนี้ เป็นกระบวนการที่เป็นหัวใจของการดำเนินธุรกิจของบริษัท และมีความเกี่ยวข้องกับ นโยบายด้านการพัฒนาจริยธรรมของอุตสาหกรรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกระบวนการติดตามหนี้

Customer Retention / Attraction เป็นกระบวนการรักษาสถานลูกค้าเดิม และดึงดูดลูกค้ารายใหม่ซึ่งปัจจุบัน บริษัทฯ ใช้นโยบายการขยายการเข้าถึงของลูกค้าด้วยการเปิดสาขา ซึ่งอาจมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบในอนาคตหากบริบทสภาพแวดล้อมมีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้การจัดการห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ ยึดมั่นต่อแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งประกอบด้วย การมีบรรษัทภิบาล และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ การจัดการให้มีการดูแลพนักงานอย่างทั่วถึง และการมีระบบสารสนเทศที่มั่นคงปลอดภัย อันส่งผลให้บริษัทฯ สามารถส่งเสริมการเข้าถึงสินเชื่อของประชาชนได้อย่างยั่งยืน



10.3 การกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืน และเป้าหมายที่เชื่อมโยงกับเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Goals)

ในปี 2563 คณะกรรมการบริษัทฯ ร่วมกับคณะผู้บริหารร่วมกันประเมิน ทบทวนเป้าหมายเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN's Sustainable Development Goals – SDGs) และนำมาวิเคราะห์เพื่อจัดลำดับประเด็นสำคัญเพื่อหาแนวทาง หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานเพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายด้านความยั่งยืนของบริษัทฯ ได้อย่างเหมาะสม

เป้าหมายของการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท ประกอบด้วยเป้าหมายดังต่อไปนี้

มิติ	การเชื่อมโยงกับเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (SDGs)	ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็น	แนวทางการตอบสนอง
มิติเศรษฐกิจ	เป้าหมายที่ 1 : ขจัดความยากจน เป้าหมายที่ 10: ลดความเหลื่อมล้ำ	ลูกค้า และ หน่วยงานกำกับ	การลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงแหล่งสินเชื่อของประชากรที่มีรายได้ประจำและเป็นแรงงานในระบบ ซึ่งมีสัดส่วนเพียงร้อยละ 22 ของประชากรประเทศ* อ้างอิง: สำนักงานสถิติแห่งชาติ, จำนวนผู้มีงานทำที่อยู่ในแรงงานในระบบและนอกระบบ พ.ศ. 2554-2563	(1) การใช้วิธีการประเมินสินเชื่อแบบอ้างอิงตามสภาพทรัพย์สิน (Asset-Based Assessment Approach) แทนการพิจารณาข้อมูลหลักฐานด้านการเงิน (2) การเพิ่มโอกาสการเข้าถึงแหล่งสินเชื่อของลูกค้าด้วยการขยายสาขา (3) การพัฒนามลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เหมาะสมกับกลุ่มประชากรที่ไม่มีรายได้ประจำ เพื่อให้สอดคล้องกับการควบคุมความเสี่ยง (4) การตรวจต่อข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า สิทธิ และความพึงพอใจ (5) การยกระดับมาตรฐานทางจริยธรรมของอุตสาหกรรม (6) การปลูกฝังการตระหนักรู้และวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า (7) การมุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศและเสมอภาค
มิติสังคม	เป้าหมายที่ 8 : การจ้างงานที่มีคุณค่าและการเติบโตทางเศรษฐกิจ	พนักงาน	การกระจายการจ้างงานไปสู่ทุกภูมิภาคของประเทศ และพัฒนาศักยภาพของบุคลากรให้สามารถปรับตัวเท่าทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต	(1) นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน (2) นโยบายด้านการพัฒนาบุคลากร (3) นโยบายด้านการประเมินผล และจ่ายผลตอบแทน (4) นโยบายด้านการสืบทอดตำแหน่ง

มิติ	การเชื่อมโยงกับเป้าหมายด้าน การพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs)	ผู้มีส่วน ได้เสีย	ประเด็น	แนวทางการตอบสนอง
มิติสิ่งแวดล้อม	เป้าหมายที่ 13 : การรับมือการ เปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ	ชุมชน และ สังคม	การบริหารจัดการ สิ่งแวดล้อมใน กระบวนการดำเนิน ธุรกิจ	(1) นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม (2) การบริหารและจัดการใช้ทรัพยากร อย่างมีประสิทธิภาพ

10.4 รายงานผลการดำเนินการด้านความยั่งยืน

10.4.1 แนวทางการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance)

การบรรเทาผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ภายใต้โครงการ “เมืองไทยไม่ทิ้งกัน” ต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ อย่างรอบด้าน ภายใต้ 3 มาตรการดังต่อไปนี้

- ☐ มาตรการดูแลลูกค้า
- ☐ พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นระยะเวลา 3 เดือน
- ☐ ลดค่างวดจากเดิมไม่น้อยกว่าร้อยละ 30
- ☐ ลดอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน เหลือร้อยละ 22 ให้ลูกค้าทุกรายที่มาชำระเงินเป็นการทั่วไปโดยไม่ต้องลงทะเบียน เป็นระยะเวลา 3 เดือน

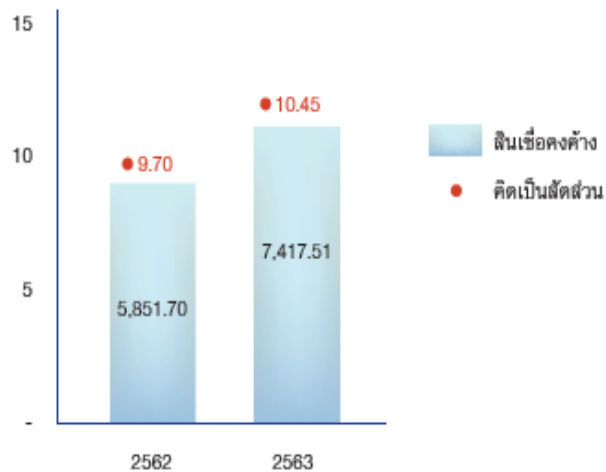
มาตรการช่วยเหลือทางการเงิน	จำนวนสัญญา (ล้านสัญญา)	ยอดสินเชื่อคงค้าง (ล้านบาท)	สัดส่วนต่อยอดสินเชื่อ คงค้าง (ร้อยละ)
พักชำระหนี้	0.14	3,817	6.0
ลดค่างวด	0.08	1,662	2.6
รวม	0.22	5,479	8.60

- ☐ มาตรการใส่ใจพนักงาน
- ☐ บริษัทฯ มีนโยบายการรักษาการจ้างงาน และดูแลความปลอดภัยของพนักงานกว่า 10,328 คนทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ เดือนธันวาคม 2563) พร้อมทั้งจัดหาอุปกรณ์เพื่อป้องกันพนักงานจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ให้อย่างเพียงพอ รวมถึงการติดตั้งฉากกั้นบนโต๊ะให้บริการลูกค้า
- ☐ สำหรับสาขาทั่วประเทศ บริษัทฯ จัดให้มีการจัดการภายในสาขาตามแนวทางปฏิบัติของกระทรวงสาธารณสุขอย่างเคร่งครัด ซึ่งส่งผลให้อัตรากำลังงานติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) เป็นศูนย์

- **มาตรการช่วยเหลือชุมชนและสังคม**
- บริษัทฯ ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการจัดสรรถุงยังชีพจำนวน 200,000 ชุด รวมมูลค่า 60 ล้านบาท โดยได้กระจายผ่านกระทรวงมหาดไทยไปยังชุมชนใน 74 จังหวัดทั่วประเทศ
- แม้ว่าบริษัทฯ จะมีได้เข้าร่วมโครงการรับนักศึกษาจบใหม่ ซึ่งรัฐบาลจะช่วยจ่ายเงินค่าจ้างร้อยละ 50 เนื่องจากบริษัทฯ ได้วางแผนการรับพนักงานที่เป็นนักศึกษาจบใหม่ในปี 2564 จำนวน 800 – 1,000 คน กระจายทั่วประเทศ เพื่อรองรับแผนการขยายสาขาในปีถัดๆ ไปอยู่แล้วนั้น บริษัทฯ เชื่อมั่นว่า ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ทำให้บริษัทฯ มีศักยภาพเพียงพอในการรับมือข้อบค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับพนักงานเอง เพื่อให้รัฐบาลสามารถนำงบประมาณดังกล่าวไปแก้หนี้สิน บริษัทฯ เอกชนทั้งรายใหญ่ และรายเล็กอื่นๆ ได้ใช้ประโยชน์เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการใช้งบประมาณอย่างสูงสุด
- บริษัทฯ ส่งเสริมการกระตุ้นการท่องเที่ยวไทยตามแนวทางของรัฐบาล โดยจัดให้พนักงานของบริษัทฯ จำนวน 189 ท่าน ประชุมนอกสถานที่ (Outing Activity) ณ จังหวัดภูเก็ต ระหว่างเดือนกันยายน-ตุลาคม 2563 ภายใต้งบประมาณ 5.9 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ คาดหวังว่างบประมาณจำนวนดังกล่าวจะเป็นส่วนช่วยให้เกิดการกระตุ้นเศรษฐกิจท้องถิ่น (Economic Circulation) ในพื้นที่อุตสาหกรรมท่องเที่ยวที่ต้องพึ่งพานักท่องเที่ยวต่างชาติเป็นหลัก ได้รับการบรรเทาจากผลกระทบที่เกิดจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)

นอกจากนี้ คุณชูชาติ เพ็ชรอำไพ ประธานกรรมการบริหาร และคุณดาวณา เพ็ชรอำไพ กรรมการผู้จัดการ ได้มอบเงินบริจาคส่วนตัวเพื่อสนับสนุนงานด้านสาธารณสุขเป็นจำนวน 110 ล้านบาท ผ่านกระทรวงสาธารณสุข

- **นโยบายการปล่อยสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพสำหรับลูกค้ารายย่อย**
- บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์การปล่อยสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ หรือ Nano Finance เพื่อยกระดับการเข้าถึงสินเชื่อของลูกค้ารายย่อยที่ต้องการเงินทุนหรือเงินหมุนเวียนเพื่อการประกอบอาชีพ ซึ่งลูกค้ารายย่อยส่วนมากไม่สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อจากสถาบันการเงินได้ เนื่องจากมิได้เป็นนิติบุคคล ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และไม่มีหลักฐานยืนยันรายได้ หรือเป็นแรงงานในภาคนอกระบบ (Informal Workers) กล่าวคือไม่มีนายจ้างตามกฎหมายแรงงาน
- อย่างไรก็ตาม เราเชื่อว่าการสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถประกอบอาชีพเป็นการสร้างความยั่งยืนให้แก่ระบบเศรษฐกิจฐานรากของประเทศ ของชุมชน ของลูกค้าเอง และรวมถึงความยั่งยืนทางการเงินของบริษัทฯ
- ในปี 2563 บริษัทฯ มีสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับคงค้างจำนวน 7,417.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.45 ของยอดสินเชื่อคงค้างทั้งหมด ณ สิ้นปี 2563 หรือสัดส่วนเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.76 เมื่อเทียบกับปี 2562 (ปี 2562 บริษัทฯ มียอดสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับคงค้าง 5,851.70 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.70 ของยอดสินเชื่อคงค้างทั้งหมด)



10.5สรุปผลการดำเนินงานมิติเศรษฐกิจ

สรุปผลการดำเนินงานมิติเศรษฐกิจ	
เงินเชื่อคงค้าง	70,968 ล้านบาท
จำนวนสัญญาสินเชื่อ	3.19 ล้านสัญญา
รวมรายได้	14,732 ล้านบาท
กำไรสุทธิ	5,214 ล้านบาท
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	ร้อยละ 28.45
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ 7.50
อัตราส่วนหนี้เสีย	ร้อยละ 1.06
จำนวนสาขา	4,884 สาขา
จำนวนลูกค้า (สุทธิ)	2 ล้านราย
สัดส่วนลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำ	ร้อยละ 77.64
สัดส่วนสินเชื่อมีหลักประกัน	ร้อยละ 79.68
มูลค่าตลาด	มีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 2 ในประเทศ และในภูมิภาคอาเซียน

สรุปผลการดำเนินงานมิติดีเศรษฐกิจ	
	และเป็นอันดับที่ 16 ของโลกในกลุ่ม Diversified Financials ซึ่งเป็นการจัดอันดับตามเกณฑ์ Global Industry Classification Standard (GICs) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
การต่อต้านคอร์รัปชัน CAC	ได้รับการรับรอง
CGR	ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีอยู่ในระดับ 5 ดาว (ดีเยี่ยม) เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
THSI Index	ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อดัชนีหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
MSCI ESG Index	ได้รับการประเมินผลการดำเนินงาน ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG ในระดับ A ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) จาก MSCI
FTSE4Good Index	ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกในดัชนี ความยั่งยืน FTSE4Good Index Series ในกลุ่ม FTSE4Good Emerging Index จาก FTSE Russell ในระดับคะแนน 3.5 จาก 5 หรือเท่ากับ 1.4 เท่าของคะแนนเฉลี่ยอุตสาหกรรม
FTSE Thailand USD Net Tax Index	ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกในดัชนี FTSE Thailand USD Net Tax Index จาก FTSE Russell
CDP	ได้รับการประเมินผลการบริหารการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) อยู่ในระดับ D จาก CDP

เพื่อบรรลุเป้าหมายเพื่อการบรรเทาความยากจนและลดความเหลื่อมล้ำด้านการเข้าถึงแหล่งเงินทุน โดยเฉพาะของกลุ่มประชากรฐานรากที่ไม่มีรายได้ประจำด้วยการพัฒนา “การเข้าถึงบริการทางการเงิน” โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินกลยุทธ์และมีผลการดำเนินงาน ดังต่อไปนี้ นโยบายการเข้าถึงทางการเงิน A2G



10.5.1 การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้วยการคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคม ด้วยการใช้วิธีการประเมินสินเชื่อแบบอ้างอิงตามสภาพทรัพย์สิน (Asset-Based Assessment Approach)

การปล่อยสินเชื่อแบบ conventional คือการประเมินความเสี่ยงของบุคคลด้วยการใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเป็นหลัก ซึ่งข้อมูลบางประเภท อาทิ หลักฐานรายได้ และข้อมูลเครดิตบูโร (Credit Bureau) ซึ่งเป็นข้อมูลที่ประชากรส่วนใหญ่ของประเทศไม่มี เนื่องจากเป็นกลุ่มประชากรที่ไม่มีรายได้ประจำ หรือเป็นแรงงานนอกระบบ (Informal Workers) ดังนั้น ขั้นตอนในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ จึงมุ่งเน้นการประเมินสินเชื่อแบบอ้างอิงตามสภาพทรัพย์สิน (สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ และสินเชื่อจำนำโฉนดที่ดิน) แทนการประเมินความเสี่ยงจากข้อมูลหลักฐานของรายได้ หรือข้อมูลเครดิตบูโร วิธีการประเมินดังกล่าวจึงถือเป็นทางออกสำหรับประชากรกลุ่มดังกล่าวให้สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อทางเลือก และเป็นการลดความเหลื่อมล้ำด้านการเข้าถึงแหล่งเงินสินเชื่อในประเทศ

ส่วนแบ่งผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อนุมัติด้วยวิธีการ
ประเมินมูลค่าหลักประกันของบริษัทฯ ในปี 2563

ส่วนแบ่งกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ในปี 2563

☐ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ 50,984.60 ล้านบาท
ร้อยละ 72.21

☐ สินเชื่อจำนำโฉนดที่ดิน 5,277.04 ล้านบาท
ร้อยละ 7.47

☐ สินเชื่อมีหลักประกันค้ำรวม
56,261.64 ล้านบาท ร้อยละ 79.68

☐ สินเชื่อไม่มีหลักประกันค้ำรวม (บาท)
14,345.64 ร้อยละ 20.32

☐ กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ ร้อยละ 22.36

☐ กลุ่มลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำ ร้อยละ 77.64

10.5.2 การเพิ่มโอกาสการเข้าถึงแหล่งสินเชื่อของลูกค้าด้วยการขยายสาขา

บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการเข้าถึงลูกค้าด้วยกลยุทธ์การขยายจำนวนสาขาให้ครอบคลุมทุกภูมิภาคของประเทศ ซึ่งดำเนินการตามแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจระยะกลางของบริษัทฯ ครอบคลุมตั้งแต่ปี พ.ศ.2561-2563 ส่งผลให้ลูกค้าและประชาชน โดยเฉพาะ กลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการของธนาคารพาณิชย์ หรือ Digital Banking สามารถเข้าถึงการให้บริการของบริษัทฯ ได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น

โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้เปิดสาขาใหม่จำนวน 777 สาขา เป็นสาขาใหญ่จำนวน 36 สาขา สาขาย่อยจำนวน 314 สาขา และสาขาศูนย์บริการจำนวน 427 สาขา อย่างไรก็ตาม อัตราเฉลี่ยสินเชื่อคงค้างต่อสาขาเท่ากับ 14.45 ล้านบาท

10.5.3 การออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เจือปน และขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมเพื่อการควบคุมความเสี่ยงการผิดนัดชำระ

บริษัทฯ พิจารณาเลือกหลักประกันสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อซึ่งมีความเสี่ยงการผิดนัดชำระต่ำ กำหนดอัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกันที่เหมาะสม การกำหนดวงเงินสูงสุดต่อสัญญาและลูกค้าในระดับต่ำ อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนขั้นตอนการติดตามหนี้ ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้อัตรานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำกว่าอัตรานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตรานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ เป็นดัชนีชี้วัดผลการทำงานของบุคลากรที่สำคัญที่สุด

ในปี 2562-2563 บริษัทฯ ได้ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ คือสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ซึ่งถูกออกแบบให้มีความแตกต่างจากสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในอุตสาหกรรมทั่วไป โดยในระยะแรก บริษัทฯ กำหนดให้สามารถอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ให้แก่กลุ่มลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีของบริษัทฯ เท่านั้น และ

ได้ขยายระยะเวลาสัญญาสินเชื่อสูงสุด ถึง 60 เดือน ซึ่งเป็นระยะเวลาที่ยาวกว่าระยะเวลาสัญญาเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ซึ่งอยู่ที่ 24 เดือน และอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 24 ซึ่งต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 30 จึงทำให้ยอดชำระต่อเดือนของลูกค้าต่ำ อันส่งผลให้อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อจักรยานยนต์ของบริษัทต่ำ เพียงร้อยละ 0.1 เปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรมที่ประมาณร้อยละ 10-12 ณ สิ้นสุดปี 2563 บริษัท มีสินเชื่อเช่าซื้อคงค้างรวมจำนวน 359 ล้านบาท

10.5.4 การเคารพต่อข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิ และความพึงพอใจ

☐ ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

เพื่อให้บริษัท ดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ซึ่งได้รับการประกาศในพระราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2562 และจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป บริษัท จึงกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือ “นโยบายการรักษาข้อมูลและความปลอดภัยสารสนเทศ” และเปิดเผยนโยบายดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้ นอกจากการกำหนดนโยบายดังกล่าวแล้ว บริษัท ยังเพิ่มประเด็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรักษาข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีฝ่ายกฎหมาย และฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นผู้ปฏิบัติงานเพื่อลดหรือจำกัดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ปี 2563 บริษัท ได้มีการปรับปรุงกระบวนการรักษาข้อมูลลูกค้า และได้ปฏิบัติตามกฎหมายฉบับดังกล่าวทั่วทั้งองค์กรอย่างเคร่งครัดเพื่อการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

☐ ผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า

บริษัท มุ่งสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้เพื่อปรับปรุงกระบวนการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง การรับฟังเสียงของลูกค้าเพื่อติดตามความสนใจ ความคิดเห็นที่มีต่อการให้บริการจึงเป็นเรื่องสำคัญ ทั้งนี้ในแต่ละเดือนจะมีการสื่อสารความคิดเห็นที่มีต่อการบริการจากลูกค้าผ่านช่องทางภายในไปยังแต่ละสาขา และกำหนดให้เสียงสะท้อนจากลูกค้าเป็นตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลักของสำนักงานสาขา รวมถึงสำนักงานใหญ่อีกด้วย

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับ “ผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า” ได้ที่รายงานความยั่งยืน ปี 2563 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

10.5.5 การยกระดับมาตรฐานทางจริยธรรมของอุตสาหกรรม (Ethical Standards & Policy Influence) ปี 2563 บริษัท ร่วมกับผู้ประกอบการในสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ และชมรมสินเชื่อส่วนบุคคล ได้เข้าร่วมการรับฟังความคิดเห็นซึ่งจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการยกระดับด้านมาตรฐานของการดำเนินธุรกิจให้อุตสาหกรรม อาทิ มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) การปรับอัตราเพดานดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับลงร้อยละ 3-4 การปรับวิธีการคำนวณดอกเบี้ยผิบนัดชำระ รวมถึงแนวทางการคิดค่าธรรมเนียมค่าติดตามทวงถาม เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อประชาชนมากที่สุด

10.5.6 การปลูกฝังการตระหนักรู้และวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า

☐ โครงการรู้รับ-จ่าย

บริษัทฯ ได้จัดทำโปรแกรมรู้รับจ่าย ซึ่งเป็นโปรแกรมบัญชีให้ผู้ใช้งานสามารถบันทึกรายรับ - รายจ่าย ตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการลดหนี้ครัวเรือนในภาคประชาชนของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเปิดให้ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปสามารถดาวน์โหลดโปรแกรมจากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไปใช้ได้โดยไม่มีค่าใช้จ่ายโดยโปรแกรมสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายเพื่อป้องกันยั้งทางการเงิน โดยมีเป้าหมายให้ผู้ใช้งานได้เข้าใจพฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเอง สามารถติดตามค่าใช้จ่าย รายรับ และเงินออมส่วนตัวได้ หรือหากลูกค้าและประชาชนทั่วไปต้องการสมุดบันทึกบัญชีรายรับ - รายจ่าย ก็สามารถแจ้งความประสงค์ได้จากสาขาของบริษัทฯ ทุกสาขาทั่วประเทศ

☐ โครงการ “คลินิกแก้หนี้” ร่วมกับ บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บสส.)

นอกเหนือจากกิจกรรมเพื่อสังคมที่บริษัทฯ ริเริ่มขึ้น เพื่อสนับสนุนการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปแล้วนั้น บริษัทฯ ยังร่วมกับ บสส. เข้าร่วมโครงการคลินิกแก้หนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่มีหนี้กับเจ้าหนี้หลายราย โดยเป็นหนี้เสีย บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน เพื่อให้โอกาสแก้ปัญหานี้ควบคู่กับการส่งเสริมเรียนรู้การวางแผนและสร้างวินัยทางการเงินที่ดีให้แก่ลูกหนี้ และประชาชนที่สนใจ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศในระยะยาว โดยในปี 2563 มีผู้ประกอบการที่มีสถาบันการเงินเข้าร่วมทั้งสิ้น 19 บริษัท

☐ ร่วมโครงการให้ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจไมโครไฟแนนซ์แก่ประชาชน

คณะกรรมการการเงิน การคลัง สถาบันการเงินและตลาดการเงิน สภาผู้แทนราษฎร ได้จัดงานสัมมนา เรื่อง “การลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจ และการยกระดับเศรษฐกิจฐานราก: ภาคเหนือ” เมื่อวันศุกร์ที่ 21 สิงหาคม 2563 ณ ห้องประชุมใหญ่ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ พร้อมการถ่ายทอดสดผ่าน Facebook Live โดยคุณชูชาติ เพ็ชรอำไพ ประธานกรรมการบริหารบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมเป็นวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิในการร่วมเสวนา พร้อมกับ คุณวิทย์ รัตนกร ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และคุณอภิรมย์ สุขประเสริฐ ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยนำเสนอความคิดเห็นเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทของธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ในการช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินให้แก่ นักศึกษา อาจารย์ และบุคคลทั่วไป

10.5.7 การมุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศ และเสมอภาค

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้าคงค้างทั้งหมดกว่า 2 ล้านราย บริษัทฯ เล็งเห็นว่าการเพิ่มประสิทธิภาพในการพัฒนาประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า (Good Customer Experience) เป็นกลยุทธ์ในการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่สำคัญ ดังนั้น ในปี 2563 บริษัทฯ จึงได้ดำเนินงานดังต่อไปนี้

☐ นโยบายการให้บริการที่เป็นเลิศ

บริษัทฯ มุ่งเน้นการสร้างมาตรฐานด้านการบริการ โดยจัดให้พนักงานได้ฝึกอบรม และได้รวมผลการประเมินการให้บริการเป็นส่วนหนึ่งของเครื่องมือวัดผลการดำเนินงานของบุคลากร (KPIs) การให้บริการแก่ลูกค้า ทั้งนี้

ข้อเสนอแนะที่ได้ผ่านแบบสำรวจความพึงพอใจลูกค้าจะถูกเผยแพร่ในช่องทางสื่อสารภายในของบริษัทฯ และใช้เป็นผลคะแนนเพื่อประเมินผลงานด้านการบริการของแต่ละสาขาในทุกๆ เดือน นอกจากนี้ พนักงานทุกคนจะต้องผ่านหลักสูตรการฝึกอบรม “เทคนิคการให้บริการที่เป็นเลิศ” ซึ่งในปี 2563 นี้ ไม่ได้ดำเนินการอบรมหลักสูตรดังกล่าว เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)

☐ ช่องทางสำหรับ Customer Engagement

แม้ว่าลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จะเป็นลูกค้ากลุ่มออฟไลน์ (Offline) ในปี 2563 บริษัทฯ พบว่าจำนวนลูกค้าที่ติดต่อบริษัทฯ ผ่านช่องทางออนไลน์ อาทิ Facebook Fanpage และ LINE Official Account มีจำนวนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน โดยสามารถสรุปได้พอสังเขป ดังนี้

สาขาบริการลูกค้า	เว็บไซต์:	Facebook: เมืองไทย แคปปิตอล	LINE OA:	แอปพลิเคชันเมืองไทย
จำนวน 4,884 สาขาทั่วประเทศ	www.muangthaicap.com	ยอด 78,369 ผู้ติดตาม หรือเพิ่มขึ้น 37.79 % เมื่อเทียบกับ ปี 2562	@muangthaicapital ยอดเพิ่มเพื่อน 19,491 บัญชี หรือเพิ่มขึ้น 167.48 % เมื่อเทียบกับ ปี 2562	4.0 43,300 บัญชีผู้ใช้งาน

☐ การพัฒนานวัตกรรม และ Digital Transformation

- แอปพลิเคชัน เมืองไทย แคปปิตอล 4.0

บริษัทฯ ได้พัฒนาแอปพลิเคชันเพื่ออำนวยความสะดวกลูกค้าในช่วงการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบความถูกต้องของใบเสร็จรับเงิน รวมถึงลูกค้าสามารถชำระผ่าน Digital Payment ได้โดยไม่ต้องเดินทางไปสาขา ทั้งยังช่วยลดการใช้กระดาษลงได้อีกด้วย ทั้งนี้ ปี 2563 มียอดใช้จ่ายผ่านแอปพลิเคชันจำนวน 9,416 ครั้ง*

*บริษัทฯ เริ่มเปิดช่องทางให้ลูกค้าชำระผ่าน Digital Payment ในเดือนกันยายน 2563 ทั้งนี้จำนวนยอดใช้จ่ายที่เปิดเผยข้างต้น บริษัทฯ นับเฉพาะจำนวนยอดใช้จ่ายที่ทำรายการสำเร็จเท่านั้น

10.6สรุปผลการดำเนินงานมิติสังคม

สรุปผลการดำเนินงานมิติสังคม	
จำนวนพนักงาน	10,328 คน
อัตราผลตอบแทนต่อพนักงาน (HC ROI)	3.34
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมต่อพนักงานทั้งหมด	3.3 ชั่วโมง
ค่าใช้จ่ายในการอบรมต่อพนักงานทั้งหมด	248 บาท
ผลการประเมินความพึงพอใจของพนักงาน	ระดับความพึงพอใจคิดเป็น 96.63 %
ค่าใช้จ่ายสำหรับการลงทุนทางสังคมใน “โครงการเมืองไทยบ้านใหม่ของหนู” (Community Investment)	4,600,000 บาท (4 ศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก ในจังหวัดกาญจนบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จังหวัดนครพนม จังหวัดนครสวรรค์)
ปริมาณโลหิตจากการบริจาคของพนักงานใน “โครงการเมืองไทย ร่วมใจบริจาคโลหิต” ให้แก่ สภากาชาดไทย	พนักงานที่ร่วมบริจาคโลหิต จำนวน 7,121 คน (300 ซีซีต่อคน) รวมเป็นจำนวนโลหิต 2,492,350 ซีซี
ค่าใช้จ่ายสำหรับการแจกจ่ายถุงยังชีพเพื่อ ช่วยเหลือสังคมในช่วงการแพร่กระจายของโรค ติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)	60 ล้านบาท (ถุงยังชีพ 200,000 ชุด) ร่วมกับเงินส่วนตัวของครอบครัวเพชรอำไพ

ธุรกิจการให้บริการทางการเงิน เป็นธุรกิจที่เน้นการสร้างความสัมพันธ์ระหว่างผู้ให้บริการ ซึ่งมีพนักงานเป็นทรัพยากรหลักต่อผู้รับบริการ กล่าวคือลูกค้า บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีความสุข ได้รับผลตอบแทนรวมถึงสวัสดิการที่เหมาะสม เพื่อดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพให้สามารถขับเคลื่อนองค์กร และเติบโตไปพร้อมกับองค์กรในระยะยาว ด้วยการสร้าง “วัฒนธรรมองค์กร” ที่แข็งแกร่งและเป็นศูนย์รวมของพนักงาน และผู้บริหารทุกระดับ

วัฒนธรรมองค์กร ประกอบด้วย “คุณค่าหลัก” 5 ประการ ซึ่งเป็นข้อยึดถือและปฏิบัติของบุคลากรทุกระดับในองค์กร และได้รับการปลูกฝังให้แก่พนักงานผ่านรุ่นสู่รุ่น ดังนี้

- ☐ ซื่อสัตย์สุจริต
- ☐ ท่วมเทเพื่องาน
- ☐ ทักษะคนดี
- ☐ สามัคคีรวมใจ

□ ระเบียบวินัยเคร่งครัด

บริษัทฯ เชื่อว่าพนักงานที่มีความสุข จะสามารถส่งต่อความสุขให้แก่ลูกค้าของเราได้ ดังสโลแกนของบริษัทฯ ที่ว่า “บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายและแนวปฏิบัติต่อการดูแลพนักงานจากปีที่ผ่านมา และยังไม่ได้มีการตั้งเป้าหมายในการพัฒนาด้านมิติสังคม เนื่องจากยังอยู่ในกระบวนการรวบรวมข้อมูลทางสถิติย้อนหลัง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ คาดว่าจะสามารถตั้งเป้าหมายได้ภายในปี 2564



10.6.1 นโยบายการสรรหา และจัดสรรทรัพยากรบุคคล

บริษัทฯ มุ่งเน้นการสรรหาบุคลากรที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติงานในแต่ละหน้าที่โดยยึดมั่นต่อนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน ซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วน “นักลงทุนสัมพันธ์” และยอมรับความหลากหลายในการคัดเลือกบุคลากร ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกันทั้งความแตกต่างทางกายภาพ เพศ เชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม หรือทัศนคติด้านการเมือง หากแต่ต้องคำนึงถึงความสามารถ ชีตจำกัด และความเสี่ยงในการปฏิบัติงานด้วย ดังนั้น บุคลากรในบริษัทฯ จึงประกอบด้วยพนักงานที่มาจากต่างถิ่น วัฒนธรรมหลากหลาย พื้นฐานความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่แตกต่างกัน

ดังนั้น พนักงานในระดับปฏิบัติงาน ซึ่งส่วนมากเป็นพนักงานที่ประจำอยู่ที่สาขา มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ในการวิเคราะห์ อนุมัติสินเชื่อ และติดตามทวงถามสินเชื่อ (Front Office) ถือว่าเป็นหน้าที่ที่มีความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน บริษัทฯ จึงหลีกเลี่ยงการใช้พนักงานเพศหญิง อย่างไรก็ตาม พนักงานในระดับปฏิบัติงาน ที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบอื่นที่ไม่มีความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน (Middle และ Back Office) จึงประกอบด้วยพนักงานทั้งหญิงและชาย สามารถจำแนกสัดส่วนได้ดังต่อไปนี้

พนักงานแบ่งตามหน้าที่ความรับผิดชอบ	สัดส่วนชาย (คน)	สัดส่วนหญิง (คน)
จำนวนพนักงานทั้งหมด	9,202	1,126
พนักงานปฏิบัติงานส่วนหน้า (Front Office)	9,058	-
พนักงานปฏิบัติงานในสาขา และสำนักงานใหญ่ (Back Office)	116	1,120
ผู้บริหาร	24	4
คณะกรรมการบริหาร	10	3

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะไม่ยอมรับการกระทำใดที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใด ทั้งทางตรงและทางอ้อม อันได้แก่ การล่วงละเมิดทางกาย วาจา การข่มเหง การข่มขู่คุกคาม การทำให้เกิดความอับอาย การล่วงละเมิดทางเพศ การเหยียดหยาม เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯ จะไม่ใช้และไม่สนับสนุนการใช้แรงงานผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

บริษัทฯ เปิดช่องทางร้องเรียนสำหรับกรณีละเมิดสิทธิมนุษยชน ผ่านช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส ตามรายละเอียดตามที่เปิดเผยในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วน “ติดต่อเรา” ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่มีการร้องเรียนในกรณีดังกล่าว

10.6.2 นโยบายด้านการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานได้พัฒนาทักษะ และความรู้ที่จำเป็นในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิด ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลสูงสุดผ่านการอบรม และแพลตฟอร์มการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ภายในที่เรียกว่า “MTC University”

การอบรม

แผนการอบรมเพื่อพัฒนาทักษะ และความรู้ของพนักงานแบ่งออกเป็น 2 ประเภทหลัก คือ ประเภทคาดหวังประสิทธิภาพ และประเภทคาดหวังประสิทธิผล

- การอบรมในเชิงประสิทธิภาพ ประกอบด้วยหลักสูตรที่แตกต่างกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการพัฒนาที่แตกต่างกันของพนักงานต่างระดับ อาทิ การอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ การอบรมการให้บริการที่เป็นเลิศ การอบรมเทคนิคการเร่งรัดหนี้สินทางโทรศัพท์และภาคสนาม การอบรมเทคนิคการบริหารจัดการสำหรับผู้บริหาร เป็นต้น

- การอบรมในเชิงประสิทธิผล ประกอบด้วยหลักสูตรภาคบังคับ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติหน้าที่ และสามารถวัดผลหลังการอบรมได้อย่างชัดเจน โดยวัดผลลัพธ์จากผลประกอบการของบริษัทฯ ได้แก่ หลักสูตรการอบรมนายหน้าและต่ออายุนายหน้าประกันวินาศภัย ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับ “การอบรม” ได้ที่รายงานความยั่งยืน ปี 2563 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

แพลตฟอร์มการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ภายใน (“MTC University”)

เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มกลาง เพื่อประยุกต์ใช้สำหรับการจัดการเรื่องต่างๆ ภายในองค์กร รวมถึงการเชื่อมโยง และแบ่งปันองค์ความรู้เฉพาะของบริษัท ประกาศจากคณะผู้บริหาร ฐานข้อมูลต่างๆ รวมถึงเรื่องอื่นที่เกี่ยวข้องและอยู่ในความสนใจของพนักงานและผู้บริหาร หรืออีกนัยหนึ่งคือทำหน้าที่เสมือนเป็นห้องสมุด (Library) ซึ่งพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงได้ ทั้งนี้วัตถุประสงค์ของดิจิทัลแพลตฟอร์มดังกล่าว คือการสร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้ขององค์กรเพื่อพัฒนาบุคลากรและต่อยอดศักยภาพของบุคลากรมีให้หยุดนิ่ง เท้าทันต่อสภาวะการแข่งขันอยู่เสมอ นอกจากนี้องค์ความรู้ที่ถูกรวบรวมไว้ในดิจิทัลแพลตฟอร์ม ยังเป็นเครื่องมือที่ช่วยส่งต่อองค์ความรู้ที่พนักงานใหม่จำเป็นต้องรู้ได้อีกช่องทางด้วยเช่นกัน

10.6.3 นโยบายการประเมินผลการปฏิบัติงาน ผลตอบแทน สวัสดิการ และความปลอดภัยของพนักงาน

นโยบายการประเมินผลการปฏิบัติงาน

บริษัท กำหนดเครื่องมือที่ใช้วัดผลการดำเนินงาน (KPIs) ที่เรียกว่า “MTC Model” ซึ่งเป็นมาตรฐานการประเมินผลงานของพนักงาน อันมุ่งเน้นการรักษาคุณภาพสินค้าเป็นสำคัญ โดยค่าตอบแทนจะขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานซึ่งประเมินเป็นรายบุคคล ทำให้เกิดความโปร่งใส และเป็นธรรมสอดคล้องกับนโยบายสิทธิมนุษยชนของบริษัท ว่าด้วยการปฏิบัติต่อบุคคลด้วยความเสมอภาค เป็นที่ยอมรับของบุคลากรทุกระดับ

นโยบายผลตอบแทน และสวัสดิการ

- ผลตอบแทนระยะยาว

นอกเหนือจากเงินเดือนประจำ และค่าตอบแทนซึ่งขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานยังได้รับผลตอบแทนจากการแบ่งส่วนจากรายได้ของบริษัท การแบ่งปันผลตอบแทนประเภทนี้ทำให้พนักงานรู้สึกถึงการมีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของบริษัท อีกด้วย ซึ่งความรู้สึกมีส่วนร่วมนี้ส่งผลกระทบเชิงบวกอย่างชัดเจนต่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องไม่ติดขัดเนื่องมาจากการลาออกของพนักงานในตำแหน่งสำคัญ (Key person)

- สวัสดิการอื่น

☐ ประกันภัย

- บริษัท จัดให้พนักงานมีสวัสดิการด้านการประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุ เพื่ออำนวยความสะดวกในการรับการรักษาพยาบาล รวมทั้งเป็นการสร้างความมั่นคงให้กับพนักงานและครอบครัว นอกจากนี้บริษัท ยังจัดให้มีสวัสดิการพิเศษเป็นค่ารักษาพยาบาลประจำปีสำหรับพนักงานทุกระดับอีกด้วย

- บริษัท อนุญาตให้พนักงานสามารถซื้อ พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์และรถยนต์ส่วนบุคคลได้ในราคาพิเศษ

☐ ผลประโยชน์ในรูปแบบเงินช่วยเหลือ

- บริษัท จัดให้มีผลประโยชน์ในรูปแบบเงินช่วยเหลือในวาระต่างๆ เช่น เงินช่วยเหลือการสมรส เงินช่วยเหลือในกรณีพนักงานคลอดบุตร อีกทั้ง บริษัทฯ และพนักงานได้จัดตั้งกองทุนรวมน้ำใจเพื่อช่วยเหลือเพื่อนพนักงานในกรณีที่คนในครอบครัวหรือบุคคลใกล้ชิดเสียชีวิต เป็นต้น

- ☐ ที่พักสำหรับพนักงาน
 - เพื่อลดภาระค่าครองชีพให้แก่พนักงาน บริษัทฯ ได้จัดหาที่พักให้แก่พนักงาน โดยอนุญาตให้พนักงานเข้าพักที่อาคารสาขาได้หากพนักงานมีความจำเป็น และพนักงานที่ประจำ ณ สำนักงานใหญ่ จะได้รับอนุญาตให้พักที่หอพักของบริษัทฯ ซึ่งตั้งอยู่ใกล้กับอาคารสำนักงานใหญ่ในเขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
 - ☐ สถานที่ออกกำลังกายภายในอาคารสำนักงานใหญ่
 - บริษัทฯ จัดให้มีสถานที่ออกกำลังกายภายในอาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งประกอบด้วยอุปกรณ์ฟิตเนสที่ได้มาตรฐานสากล เป็นพื้นที่สำหรับพนักงาน และผู้บริหารทุกระดับ รวมถึงห้องอาบน้ำ ที่สะดวกครบครัน
 - ☐ กิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์
 - เนื่องจากการทำงานเป็นทีมถือเป็นหัวใจสำคัญของการปฏิบัติงานเพื่อให้ประสบความสำเร็จและมีประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงเป็นวัฒนธรรมองค์กรหลักของบริษัทฯ จึงจัดให้มีกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน อันได้แก่ กิจกรรมเลี้ยงสังสรรค์ปีใหม่ กิจกรรมการแข่งขันกีฬาภายในเขตทั่วประเทศ กิจกรรมท่องเที่ยวประจำปี กิจกรรมการแข่งขันวิ่งมาราธอนที่จัดโดยองค์กรภายนอก (ผ่านบสสนับสนุนของบริษัทฯ) รวมถึงกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) ซึ่งเปิดโอกาสให้พนักงานได้ร่วมกันสร้างประโยชน์ให้สังคม และชุมชนที่ตนเองมีส่วนร่วมด้วย
 - ☐ เงินชดเชยตามกฎหมายถึงอายุเกษียณ
 - O** บริษัทฯ มีการสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายให้แก่พนักงาน สำหรับพนักงานที่มีอายุงานตั้งแต่ 20 ปีหนึ่งวันขึ้นไป ซึ่งมีสิทธิได้รับค่าชดเชยอัตรา 400 วัน ในวันเกษียณอายุเมื่อพนักงานมีอายุ 60 ปีบริบูรณ์ ตามกฎหมายคุ้มครองแรงงานฉบับที่ 7
 - ☐ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน
 - นอกเหนือจากค่าตอบแทนทั่วไป บริษัทฯ ยังจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และ พนักงานจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 3-5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย และจะจ่ายเงินให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานคนนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ
- นโยบายความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมในการปฏิบัติงานของพนักงาน
- หมวกนิรภัยสำหรับขับขี่จักรยานยนต์
- เนื่องด้วยหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานระดับปฏิบัติการส่วนมาก จำเป็นต้องใช้จักรยานยนต์เป็นพาหนะในการปฏิบัติหน้าที่ ดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดหาหมวกนิรภัยให้กับพนักงาน ตามนโยบายความปลอดภัยของบริษัทฯ และกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับให้ผู้ขับขี่จักรยานยนต์ต้องสวมใส่หมวกนิรภัยทุกครั้งเพื่อความปลอดภัยของตัวพนักงานเอง ทั้งนี้เพื่อบรรเทาความรุนแรงจากอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิดได้

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับ “อัตราการลาโดยไม่ได้วางแผนของพนักงาน” และ “อัตราการขาดงานจากการทำงาน” ได้ที่รายงานความยั่งยืน ปี 2563 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

10.6.4 นโยบายการบริหารการสืบทอดตำแหน่ง

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ มีนโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่งสำคัญของบริษัทฯ ไม่เจาะจงเฉพาะ ตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงเท่านั้น ซึ่งการสรรหาผู้ที่จะสามารถปฏิบัติงานทดแทนในตำแหน่งสำคัญเป็นไปตามขั้นตอน ดังต่อไปนี้

10.6.4.1 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งในสายงานหลัก โดยพิจารณาจากทักษะ ความรู้ความสามารถ ผลการปฏิบัติงาน และความพร้อมของแต่ละบุคคลเป็นสำคัญ

10.6.4.2 บริษัทฯ จัดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่เป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ในการพัฒนาความรู้ความสามารถ ความพร้อม รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan) ตามแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อสืบทอดงานในกรณีที่ประธาน กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งในสายงานหลักไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

10.6.4.3 ผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นบุคลากรที่จะสืบทอดตำแหน่ง นอกจากจะต้องเป็นผู้ที่พร้อมด้วยคุณสมบัติและประสบการณ์การทำงานในสายงานที่เหมาะสมแล้ว ยังต้องได้รับการถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์ด้วยการหมุนเวียน ปฏิบัติงานในหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง (Job Rotation) และเข้ารับการอบรมตามหลักสูตรการฝึกอบรมที่จำเป็นเพิ่มเติม เพื่อให้การส่งมอบงานเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง

10.6.4.4 สำหรับผู้สืบทอดตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ต้องเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อสร้าง ความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กรต่อไปในอนาคต

10.7 สรุปผลการดำเนินงานมิติสิ่งแวดล้อม

สรุปผลการดำเนินงานมิติสิ่งแวดล้อม			
ประเภท	หน่วย	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวม	
		ปี 2563	ปี 2562
ขอบเขตที่ 1 (Scope 1)	tonCO ₂ e	7,008.49	2,477.75
ขอบเขตที่ 2 (Scope 2)	tonCO ₂ e	16,039.76	N/A
ขอบเขตที่ 1 และ 2	tonCO ₂ e	23,048.25	2,477.75
จำนวนพนักงานประจำ	คน	10,328	9,589

สรุปผลการดำเนินงานมิติสสิ่งแวดล้อม			
ประเภท	หน่วย	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวม	
		ปี 2563	ปี 2562
ความเข้มข้นของปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (FTE)	tonCO ₂ e / คน	2.23	0.26
ขอบเขตที่ 3 (Scope 3)	tonCO ₂ e	528.84	437.70

หมายเหตุ : บริษัทฯ ปรับปรุงวิธีการประเมินปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากทรัพยากรที่บริษัทใช้เป็นหลัก ได้แก่ การใช้น้ำมันสำหรับพาหนะที่บริษัทฯ เป็นเจ้าของ การใช้ไฟฟ้า การใช้น้ำประปา การใช้กระดาษ และการปล่อยมีเทนจากระบบ septic tank ของทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขา ร้อยละ 100 ทำให้ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยรวมของปี 2563 สูงขึ้นกว่า ปี 2562 อย่างมีนัยสำคัญ

10.7.1 นโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

ในปี 2563 คณะกรรมการบริษัทได้ให้บริษัทฯ มีการทบทวน “นโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม” ให้สอดคล้องกับบริบท และความท้าทายด้านสิ่งแวดล้อมในระดับสากล และสะท้อนการดำเนินงานของบริษัทฯ ในมิตีสสิ่งแวดล้อมอย่างครอบคลุมทั้งบริษัทฯ บริษัทย่อย รวมถึงพนักงาน คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับ “นโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม” ได้ที่รายงานความยั่งยืน ปี 2563 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

10.7.2 รายงานผลการดำเนินงานด้านการจัดการคาร์บอนฟุตพริ้นท์

บริษัทฯ ดำเนินการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยทำการวัดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยในปี 2563 ใน 3 ขอบเขต (Scope) และได้รับการตรวจสอบโดย บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้ที่ “การให้ความเชื่อมั่นจากหน่วยงานรับรองอิสระ” ในรายงานความยั่งยืน 2563 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ขอบเขตที่ 1 (Scope 1) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรงขององค์กร (Direct GHG Emissions)

คำนวณจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงที่เกิดจากพาหนะขององค์กร (ที่องค์กรเป็นเจ้าของ) และที่บริษัทฯ จ่ายให้กับพนักงานซึ่งใช้รถจักรยานยนต์ส่วนตัวเพื่อใช้ในการกิจการของบริษัทฯ โดยคำนวณจากปริมาณการใช้น้ำมันเบนซิน และน้ำมันดีเซลที่ใช้จริงในปี 2563

ตารางปริมาณการใช้ น้ำมัน

ประเภท	ปริมาณการใช้ (Liter)	tonCO2e
น้ำมันดีเซล (Diesel)	1,023,106.42	2,803.62
น้ำมันแก๊สโซฮอล์ 91, 95	1,478,859.35*	3,357.45
รวม	2,501,965.77	6,161.07
FTE	10,328 คน	0.60

*หมายเหตุ: บริษัทฯ รวบรวมข้อมูลการใช้จริงน้ำมันดีเซล และเบนซินจาก Fleet card (เฉพาะรถที่บริษัทฯ เป็นเจ้าของ และรถผู้บริหาร) และประมาณการปริมาณการใช้ น้ำมันเบนซินที่บริษัทฯ จ่ายให้กับพนักงานซึ่งใช้รถจักรยานยนต์ส่วนตัวเพื่อใช้ในการกิจกรของบริษัทฯ วิธีการประมาณการคือ นำรายจ่ายค่าน้ำมันที่พนักงานเบิกในแต่ละเดือนมาหารกับราคาน้ำมัน ณ สิ้นเดือนนั้นๆ ซึ่งจะได้หน่วยเป็นจำนวนลิตร

บริษัทฯ มีมาตรการในการควบคุมการใช้ น้ำมันด้วยการปรับเปลี่ยนรูปแบบการประชุมใหญ่จากเดิมที่ต้องเดินทางมาประชุมพร้อมกัน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ กรุงเทพฯ เป็นการประชุมผ่านทางไกล (Video Conference) สำหรับการแถลงนโยบายประจำปี 2564 ที่ผ่านมา ช่วยลดคาร์บอนฟุตพริ้นต์ได้ 4.66 tonCO2e หรือเทียบเท่าการดูดซับคาร์บอนไดออกไซด์ต่อปีของต้นไม้ 517 ต้น*

*หมายเหตุ: บริษัทฯ ใช้เครื่องมือการคำนวณของโครงการ Care the bear ซึ่งจัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ขอบเขตที่ 2 (Scope 2) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อม (Indirect GHG Emissions)

คำนวณจากการซื้อพลังงานไฟฟ้ามาใช้ในปี 2563 นอกจากมาตรการการประหยัดไฟฟ้าตามแนวทางการปฏิบัติของบริษัทฯ เดิม ซึ่งรวมถึงโครงการ “ปิดเพื่อเปลี่ยน” ตามที่ได้เปิดเผยในรายงานความยั่งยืนปี 2562 ไปแล้ว ปริมาณการใช้ไฟฟ้าในตารางด้านล่าง เป็นการประมาณการปริมาณการใช้ไฟจากค่าไฟฟ้าที่บริษัทฯ ชำระจริง (ข้อมูลครอบคลุมทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ คิดเป็นร้อยละ 100) หารด้วยค่าเฉลี่ยราคาไฟฟ้า 4.20 บาทต่อหน่วย*

ตารางปริมาณการใช้ไฟฟ้า ปี 2563

	รายจ่ายค่าไฟฟ้า ที่ชำระจริง	ปริมาณการใช้ (kWh)	tonCO2e
การใช้ไฟฟ้า	134,701,182.19	32,085,942.74	16,039.76

*หมายเหตุ: ค่าเฉลี่ยราคาไฟฟ้า 4.20 บาทต่อหน่วย คำนวณจากการเก็บข้อมูลหน่วยการใช้ไฟฟ้าที่เกิดขึ้นจริง (หน่วย : kWh) ในแต่ละเดือน ระหว่างเดือนตุลาคม - ธันวาคม 2563 ปรากฏว่าค่าเฉลี่ยที่ได้ในแต่ละเดือนคือ 4.09 4.36 และ 4.15 บาทต่อหน่วย ดังนั้นค่าเฉลี่ยของทั้ง 3 เดือนจะอยู่ที่ 4.20 บาทต่อหน่วย จากนั้นจึงนำค่าเฉลี่ยที่ได้ไปประมาณการกับรายจ่ายค่าไฟฟ้าที่บริษัทฯ จ่ายจริงในแต่ละเดือนของปี 2563 จึงจะได้ข้อมูลประมาณการปริมาณการใช้ไฟฟ้า (หน่วย : kWh)

ขอบเขตที่ 3 (Scope 3) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากการกิจกรรมต่างๆ (Other Indirect GHG Emission)

คำนวณจากปริมาณการใช้กระดาษที่ใช้จริง และการใช้น้ำประปา ซึ่งประมาณการจากค่าใช้จ่ายค่าน้ำประปา (ข้อมูลครอบคลุมทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทั่วประเทศคิดเป็นร้อยละ 100) ซึ่งสามารถแจกแจงมาตรการและผลการดำเนินงานตามขอบเขตที่ 3 ได้ดังนี้

มาตรการการลดการใช้กระดาษ

1) บริษัทฯ ส่งเสริมให้ทุกฝ่ายงานในองค์กรร่วมมือกันลดการใช้กระดาษ โดยรณรงค์ให้เลือกพิมพ์ และใช้กระดาษทั้ง 2 ด้านอย่างคุ้มค่า

2) บริษัทฯ ได้พัฒนาการออกใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) โดยยึดระเบียบตามแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องกับกรมสรรพากร ซึ่งได้เริ่มดำเนินงานนำร่องเมื่อเดือนตุลาคม 2563 ซึ่งช่วยลดใบเสร็จไปได้ 5,300.20 ริ่ม หรือคิดเป็น 11,554.44 กิโลกรัม หรือช่วยลดคาร์บอนฟุตพริ้นต์ได้ 7.71 tonCO₂e ทั้งนี้จะขยายขอบเขตโครงการออกใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) ให้ครอบคลุมทุกสำนักงานสาขาทั่วประเทศภายในเดือนเมษายน ปี 2564

ตารางปริมาณการใช้กระดาษ ปี 2563

ประเภท	ปริมาณการใช้ (kg)	TonCO ₂ e
A4	272,303.80	181.82
F14	99,333.08	66.32
รวม	371,636.88	248.14

หมายเหตุ: บริษัทฯ มีการบันทึกข้อมูลการใช้กระดาษผ่านโปรแกรม ACC ตั้งแต่ปี 2560

มาตรการการใช้น้ำทรัพยากรน้ำ

ปริมาณการใช้น้ำทรัพยากรน้ำเป็นการประมาณการปริมาณการใช้น้ำจากค่าน้ำประปาที่บริษัทฯ ชำระจริง (ข้อมูลครอบคลุมทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ คิดเป็นร้อยละ 100) หารด้วยค่าเฉลี่ยราคา น้ำประปา 0.013* บาทต่อหน่วย

ตารางปริมาณการใช้น้ำ ปี 2563

	รายจ่ายค่าน้ำประปา ที่ชำระจริง	ปริมาณการใช้ (หน่วย : ลูกบาศก์เมตร m3)	tonCO2e
การใช้ น้ำประปา	13,159,999.93	987,322.65	280.70

*หมายเหตุ: ค่าเฉลี่ยราคาน้ำประปา 0.013 บาทต่อหน่วย คำนวณจากการเก็บข้อมูลหน่วยการใช้น้ำประปาที่เกิดขึ้นจริง (หน่วย : m3) ในแต่ละเดือน ระหว่างเดือนตุลาคม-ธันวาคม 2563 ปรากฏว่าค่าเฉลี่ยที่ได้ในแต่ละเดือนคือ 0.013 0.013 และ 0.014 บาทต่อหน่วย ดังนั้นค่าเฉลี่ยของทั้ง 3 เดือนจะอยู่ที่ 0.013 บาทต่อหน่วย จากนั้นจึงนำค่าเฉลี่ยที่ได้ไปประมาณการกับรายจ่ายค่าน้ำประปาที่บริษัทฯ จ่ายจริงในแต่ละเดือนของปี 2563 จึงจะได้ข้อมูลประมาณการปริมาณการใช้น้ำประปา (หน่วย : m3)

การประเมินความเสี่ยงด้านน้ำในพื้นที่ดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินการตรวจประเมินความเสี่ยงด้านน้ำ ครอบคลุมพื้นที่ดำเนินงานทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทุกสาขา (คิดเป็นร้อยละ 100) ด้วยเครื่องมือ Aqueduct Water Risk Atlas ของ World Resource Institute ปี 2563 บริษัทฯ เริ่มเก็บข้อมูลการใช้น้ำและประเมินความเสี่ยงด้านน้ำในพื้นที่ดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นปีแรก จึงไม่พบการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลเมื่อเทียบกับปี 2562

สัดส่วนพื้นที่ที่มีความเสี่ยงด้าน Water Stress

	Mega liter	สัดส่วน (ร้อยละ)
Extremely High (>80%)	173.37	18
High (40-80%)	242.25	25
Medium to High (20-40%)	226.61	23
Low to Medium (10-20%)	112.59	11
Low (<10%)	232.50	24

*หมายเหตุ: บริษัทฯ คำนวณสัดส่วนการใช้น้ำจากสาขา เป็นตัวแทน Water Stress จากแหล่งน้ำของการประปานครหลวง (MWA) และการประปาส่วนภูมิภาค (PWA)

มาตรการการจัดซื้อผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ สนับสนุนการจัดซื้อผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมในหมวดของอุปกรณ์สำนักงาน ณ สำนักงานใหญ่ ตามเกณฑ์ของกรมควบคุมมลพิษ โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้เริ่มเปลี่ยนการจัดซื้อกระดาษชำระ และกระดาษ A4 (เฉพาะสำนักงานใหญ่) เป็นแบบที่ผ่านการรับรองฉลากเขียว

10.8 ผลการดำเนินงานโครงการเพื่อสังคม

บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) มาตั้งแต่ ปี 2554 โดยมุ่งเน้นการให้และการสร้างโอกาสให้แก่ชุมชนและสังคม ภายใต้แนวคิด “Responsible Lending” หรือการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทฯ ได้ดำเนินการภายใต้โครงการ “เมืองไทยไม่ทิ้งกัน” ยืนหยัดเคียงข้างชุมชนใน 3 ด้านสำคัญ ได้แก่ ด้านการศึกษา ด้านสาธารณสุข และด้านศาสนา วัฒนธรรม ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของความเข้มแข็งของชุมชน

ทั้งนี้ บริษัทฯ เชื่อว่าการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวเป็นการลงทุนทางสังคมและเป็นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดี (Social Investment and Community Engagement) ระหว่างบริษัทฯ พนักงาน และชุมชนที่บริษัทฯ มีสาขาตั้งอยู่ นอกจากจะเป็นการพัฒนาความเป็นอยู่ให้ดีขึ้น (Well-being) ให้กับกลุ่มประชาชนฐานรากแล้ว ยังเป็นการสร้างการรับรู้ (Brand Awareness) ด้วยการบอกต่อให้เกิดผลกระทบแบบก้นหอย (Snowball Effect) ดังนั้นการดำเนินโครงการ “เมืองไทยไม่ทิ้งกัน” จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทั้งพนักงาน และลูกค้าได้มีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ด้วย

☐ ด้านการศึกษา

บริษัทฯ ริเริ่มโครงการสร้างศูนย์พัฒนาเด็กเล็กภายใต้ชื่อโครงการ “เมืองไทยบ้านใหม่ของหนู” ซึ่งได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องนานกว่า 8 ปี ในแต่ละปีบุคลากรที่ประจำอยู่ตามสาขาในตำบลต่างๆ จะทำการศึกษาและสำรวจพื้นที่ร่วมกับองค์การบริหารส่วนตำบล หรือภาคีท้องถิ่นอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องก่อนนำเสนอต่อผู้บริหาร เมื่อได้รับการพิจารณาคัดเลือกพื้นที่แล้ว บริษัทฯ จะติดต่อไปยังองค์การบริหารส่วนตำบลในพื้นที่ที่ได้รับการคัดเลือก เพื่อกำหนดพื้นที่สำหรับก่อสร้างศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก ด้วยงบประมาณการก่อสร้างประมาณ 1 - 1.2 ล้านบาท ต่ออาคารศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก 1 หลัง

สำหรับแบบการก่อสร้างอาคารนั้น บริษัทฯ ได้อ้างอิงแบบจากกรมอนามัย กระทรวงสาธารณสุข ซึ่งกำหนดแบบอาคารมาตรฐานเพื่อความปลอดภัย และลดความแออัดให้แก่เด็กปฐมวัยเป็นสำคัญ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้สร้างศูนย์พัฒนาเด็กเล็กภายใต้โครงการทั้งสิ้น 16 ศูนย์ทั่วประเทศ และในปี 2563 นี้ บริษัทฯ ได้จัดสร้างศูนย์พัฒนาเด็กเล็กเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 4 ศูนย์ ภายใต้งบประมาณกว่า 4,600,000 ล้านบาท ในพื้นที่ 4 จังหวัด ได้แก่ จังหวัดนครสวรรค์ จังหวัดนครพนม จังหวัดกาญจนบุรี และจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ โดยมีเด็กปฐมวัยเป็นผู้รับประโยชน์ทางตรงกว่า 133 คน

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังติดตามการดำเนินงานของศูนย์พัฒนาเด็กเล็กอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เป็นไปตามความตั้งใจของบริษัทฯ โดยติดตามสอบถามข้อมูลจำนวนของเด็กปฐมวัยที่ได้รับโอกาสในการเข้าถึงพื้นที่ที่ปลอดภัย ซึ่งมีองค์การบริหารส่วนตำบลของแต่ละพื้นที่เป็นผู้รับผิดชอบดูแล

☐ ด้านสาธารณสุข

พนักงานของบริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนโครงการ “เมืองไทยร่วมใจบริจาคโลหิต” ให้แก่สภากาชาดไทยเป็นอย่างดีมาโดยตลอด โดยในแต่ละปีพนักงานของบริษัทฯ จะสมัครใจร่วมบริจาค

โลหิต ณ โรงพยาบาลต่างๆ หรือหน่วยรับบริจาคโลหิตของสภาอากาศไทยที่มีอยู่ทั่วประเทศ ในปี 2563 บริษัทฯ ร่วมกับสภาอากาศไทย จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตภายในอาคารสำนักงานใหญ่เป็นครั้งแรก โดยมีพนักงานที่สมัครใจร่วมบริจาคโลหิต จำนวน 7,121 คน (300 ซีซีต่อคน) รวมเป็นจำนวนโลหิต 2,492,350 ซีซี คิดเป็นร้อยละ 71.80 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด

☐ ด้านศาสนาและวัฒนธรรม

ในปัจจุบัน ศาสนสถานยังคงถือเป็นศูนย์รวมจิตใจของคนในชุมชน ดังนั้นบริษัทฯ จึงร่วมกับลูกค้าเข้าร่วมเป็นเจ้าภาพในพิธีทอดกฐินประจำปีอย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีการหมุนเวียนไปตามชุมชนต่างๆ วัตถุประสงค์เพื่อทำนุบำรุงประเพณีวัฒนธรรม และสร้างความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกับชุมชน

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ปี 2563 คณะกรรมการบริษัทจึงมีมติพิจารณาว่าควรงดกิจกรรมดังกล่าวเป็นการชั่วคราว เนื่องจากประชาชนส่วนมากได้รับความเดือดร้อนด้านการเงิน และเพื่อหลีกเลี่ยงการจัดกิจกรรมที่แออัดตามแนวทางของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข

11. การควบคุมภายในและโครงสร้างการจัดการบริหารความเสี่ยง

11.1 การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงาน ที่ปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ จึงมีหน้าที่รายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร (Dual Reporting Approach) เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงตาม กรอบโครงสร้างการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากล COSO-ERM แบ่งออกเป็น 5 องค์ประกอบได้ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทฯ กำหนดให้โครงสร้างขององค์กรเป็นองค์กรที่มีความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ด้วยการกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งปฏิบัติงานด้วยความเป็นอิสระ การมีกรรมกรอิสระในสัดส่วนที่เพียงพอและเหมาะสม และการมีกรรมกรอิสระดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทฯ ยังกำหนดให้การปฏิบัติงานทุกขั้นตอนของบริษัทฯ ต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ มี ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ภายใต้การกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจ กล่าวคือ มีการกำหนดอำนาจดำเนินการที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจ มีการสอบทานระหว่างกัน และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบภายนอกจากองค์กร ชื่อนำระดับโลกที่มีความน่าเชื่อถือ และในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้มีการหมุนเวียนผู้ตรวจสอบภายนอกจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ตามแนวปฏิบัติสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์คือให้หมุนเวียนผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อเมื่อปฏิบัติหน้าที่มาแล้ว 7 รอบบัญชี จะต้องมีการเว้นวรรค 5 รอบบัญชี ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เพื่อดำรงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการเตรียมความพร้อมต่อสถานการณ์ภายใต้การเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจจะส่งผลกระทบต่อการทำงาน โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย โดยรายงานต่อผู้บริหารและคณะกรรมการความเสี่ยง และผู้บริหาร (Dual Reporting Approach) ทุกไตรมาส

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายกฎหมายได้จัดให้มีการประเมินปัจจัยความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบของเหตุการณ์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการบริหารธุรกิจและเป้าหมายของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดกลยุทธ์และแนวปฏิบัติเพื่อบริหาร ลด จำกัด หรือกำจัดความเสี่ยง ตามที่เปิดเผยในหัวข้อ “การจัดการบริหารความเสี่ยง”

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทฯ กำหนดให้มีกิจกรรมการควบคุมอยู่ในทุกระดับและทุกส่วนขององค์กร เช่น นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ ขั้นตอนการปฏิบัติ การอนุมัติ การกำหนดอำนาจ การตรวจสอบความถูกต้อง การสอบทานระหว่างกัน

รวมถึงจัดให้ผู้บริหารทุกฝ่ายมีการทบทวน และปรับปรุงกิจกรรมการควบคุมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการป้องกัน หรือลดความเสียหาย ซึ่งอาจทำให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของ บริษัทฯ ได้ มีการกำหนดแนวทางการดำเนินงานที่สอดคล้องและเป็นไปตามกรอบ นโยบาย แนวปฏิบัติ และ ทิศทางกลยุทธ์ของบริษัทฯ ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงาน ที่เป็นลายลักษณ์อักษร
2. มีการบริหาร ติดตาม และกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามแผนงาน กฎระเบียบ ข้อบังคับ และ คู่มือ การปฏิบัติงานต่างๆ ตลอดจนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตาม กฎหมายและข้อกำหนดภายนอก
3. มีการแบ่งแยกหน้าที่และกำหนดอำนาจอนุมัติอย่างชัดเจน ที่สามารถตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. มีการกำหนดนโยบายการทำรายการเกี่ยวโยงกัน (Related Parties Transaction) ที่คำนึงถึงประโยชน์ สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ โดยให้พิจารณารายการเสมือนเป็น รายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (At Arms' Length Basis)
5. มีดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) ที่เชื่อมโยงกับเป้าหมายของบริษัทฯ
6. มีการดูแลป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ ไม่ให้ถูกนำไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตน
7. มีระบบการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ
8. มีการให้ความรู้และจัดอบรมเกี่ยวกับการควบคุมภายในแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง
4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

เพื่อให้เกิดการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้ส่งเสริม สนับสนุน และ ลงทุนในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และความปลอดภัยสารสนเทศอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง รวมถึง กำหนดนโยบายสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศ เพื่อให้ข้อมูลต่างๆ อันหมายถึงไม่จำกัด เพียงข้อมูลทางการเงิน มีความถูกต้อง ทันเวลา และเชื่อถือได้ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล เพียงพอ นับตั้งแต่กระบวนการรวบรวมข้อมูล การประมวลผลข้อมูล การจับ เก็บข้อมูล และการกักข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายปฏิบัติงาน สามารถนำข้อมูลไปใช้ในการ ตัดสินใจ และดำเนินงานได้

บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศ จากองค์กรชั้นนำระดับโลกที่มี ความน่าเชื่อถือ พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย ของระบบสารสนเทศ โดยได้ดำเนินการควบคู่ไปกับ แผนงานโดยมีหน่วยงานภายนอก เข้ามาประเมินความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) และวัดระดับความพร้อมขององค์กร ในการตอบสนองภัยคุกคามใหม่ๆ และได้ปรับปรุงนโยบายด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร (Corporate IT Policy) เพื่อเสริมสร้างและตอบสนองต่อความเปลี่ยนแปลงได้ อย่างเพียงพอ รวมทั้งได้มีการปรับ กระบวนการประเมินการได้มาและการพัฒนาให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น เพื่อ นำเทคโนโลยีดิจิทัลที่มีศักยภาพเข้ามาใช้ ให้ทันต่อความต้องการของธุรกิจ โดยได้นำเทคโนโลยี ที่มีความ ยืดหยุ่นสูงมาใช้ในการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบ Intranet และแพลตฟอร์ม เช่น แพลตฟอร์ม MTC University และแพลตฟอร์ม MTC Forum เพื่อใช้เป็นช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ ในการเผยแพร่นโยบาย กฎระเบียบ คำสั่ง และแนวทางการปฏิบัติงาน รวมถึงข่าวสารต่างๆ ได้ อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งถึงและทันกาล มีการควบคุมความปลอดภัยด้วยการกำหนดสิทธิ์ ในการเข้าถึงข้อมูลในระบบต่าง ๆ ตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่และการใช้งาน มีช่องทางการสื่อสารภายในองค์กร ที่มีประสิทธิภาพ เช่น การส่งอีเมล การประชาสัมพันธ์ผ่านการจัดกิจกรรมต่างๆ รวมทั้งมีการประชุมร่วมกันเพื่อให้เกิดการประสานงานและสามารถปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ

ตั้งแต่ปี 2562 บริษัทฯ กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย และมีระบบการดูแลข้อมูลที่รัดกุมยิ่งขึ้น

5. การติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามประเมินผลเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ และระบบการควบคุมภายในยังเพียงพอ เหมาะสม และ มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อม ซึ่งกระบวนการติดตามผล ประกอบด้วย

□ การประเมินผลด้วยระบบ KPI เป็นการประเมินผลการดำเนินงานโดยผู้บริหาร หัวหน้าฝ่าย และพนักงาน รวมทั้งมีการประชุม ผู้บริหาร เพื่อติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย ที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ โดยมีสายงานตรวจสอบภายใน และก กับการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ประกอบด้วย

1. หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ทำหน้าที่ตรวจสอบ และประเมินประสิทธิผล ประสิทธิภาพ ความเพียงพอของระบบควบคุมภายในและผลการดำเนินงาน ให้เป็นไปตามกฎระเบียบและมาตรฐานภายในองค์กร โดยมุ่งเน้นความเสี่ยงสำคัญของบริษัทฯ (Risk Based Audit) พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ และติดตามผลเพื่อให้มั่นใจว่า ปัญหาต่าง ๆ ได้รับการปรับปรุงแก้ไขอย่างเหมาะสม และทันกาล

2. หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานตามกฎหมาย (Corporate Compliance) ทำหน้าที่ตรวจสอบผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดภายนอก โดยรายงานผลการตรวจสอบ และการติดตามต่อฝ่ายบริหาร และ คณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

การตรวจสอบภายใน

1. หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ มีผู้รับผิดชอบด้านการตรวจสอบภายในสูงสุด ซึ่งรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร (Dual Report) ในปัจจุบัน คือ นายเฉลิม อินหอม ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และมีประสบการณ์ทำงานด้านการตรวจสอบภายในซึ่งเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ มากกว่า 20 ปี

2. การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

2.1 แผนการตรวจสอบภายในประจำปี

หน่วยงานตรวจสอบภายในจัดทำแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยอิงจากผลการประเมินความเสี่ยงของฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย (Risk Based Basis) และนำเสนอต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบเพื่อขออนุมัติแผน โดยอาจมีการขอปรับปรุงแผนระหว่างปีหากมีประเด็นความเสี่ยงใหม่ที่สำคัญ

2.2 กระบวนการตรวจสอบ

หน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติการตรวจสอบ ภายในตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในและ จริยธรรมของผู้ตรวจสอบซึ่งมีขอบเขตการตรวจสอบครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ และบริษัทย่อยของบริษัทฯ

2.3 การนำเสนอรายงานตรวจสอบและติดตามผล

หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบภายในและการสอบทานระบบควบคุม ภายในแก่ผู้รับผิดชอบหน่วยงานที่ได้รับการตรวจสอบ และติดตามผลการแก้ไขแล้วจึงรายงานต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือน และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส

3. การพัฒนาบุคลากรของฝ่ายตรวจสอบภายใน

3.1 การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาบุคลากรด้านความรู้ มาตรฐานการตรวจสอบภายใน

ในปี 2563 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในได้กำหนด ให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในจำนวน 15 คน เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายในและจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน

3.2 จำนวนพนักงานฝ่ายตรวจสอบภายใน

เนื่องจากบริษัทฯ มีการเติบโตทางธุรกิจ และมีการขยายสาขาในปี 2563 จำนวน 777 สาขา ทำให้ บริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งหมด ณ สิ้นสุดปี 2563 จำนวน 4,884 สาขากระจายอยู่ทั่วประเทศ ฝ่าย ตรวจสอบภายในจึงต้องมีจำนวนพนักงานที่เพียงพอ ต่อการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในที่มีขอบเขต ครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขา เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ยัง เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ดังนั้น ณ สิ้นสุดปี 2563 ฝ่ายตรวจสอบภายในจึงมีพนักงานตรวจสอบภายในรวมทั้งสิ้น 66 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่คณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารมีความเห็นว่าเหมาะสมและเพียงพอแล้ว

4. การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

ในปี พ.ศ. 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติแต่งตั้งที่ปรึกษาจากภายนอก บริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นองค์กรทางวิชาชีพชั้นนำด้านกฎหมาย บัญชี ภาษีอากร การตรวจสอบบัญชี และการตรวจสอบภายใน เพื่อการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายใน ของบริษัทฯ ซึ่งควรปฏิบัติทุก 5 ปี ตามแนวทางใน การปฏิบัติตามองค์ประกอบภาคบังคับของกรอบการ ปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในสากล โดยแผนงานในปีนี้มีวัตถุประสงค์

1) เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจการวางแผนในรายละเอียดการสอบทานการจัดทำผังทางเดินของงาน (Flow Chart) จุดควบคุมและการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญการจัดทำแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) การปฏิบัติงานตรวจสอบการรายงานและปิดการตรวจสอบ และระบบการติดตามข้อเสนอแนะตามมาตรฐานตรวจสอบภายใน

2) เพื่อพัฒนาความรู้ ทักษะและความสามารถแก่พนักงานที่บริษัท พิจารณามอบภารกิจให้ทำหน้าที่ผู้รับผิดชอบการตรวจสอบภายในด้วยวิธีการอบรม เชิงปฏิบัติการในการวางแผนรายละเอียด การสอบทาน การจัดทำผังทางเดินของงาน (Flow Chart) จุดควบคุม และการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญการจัดทำแนวทาง การตรวจสอบ (Audit Program) การปฏิบัติงาน ตรวจสอบ การรายงานและปิดการตรวจสอบ และระบบการติดตาม ข้อเสนอแนะ

3) เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในสากล (IPPF) อย่างไรก็ดีตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บริษัทฯ ยังอยู่ในระยะที่สองของแผนงานการประเมินคุณภาพงาน ตรวจสอบภายในในระยะแรก และจะเริ่มแผนการประเมินระยะที่สองภายในปี พ.ศ. 2563 แล้วจะรายงาน ผลการประเมินในรายงานความยั่งยืน ปี 2564 ต่อไป

5. การเพิ่มคุณค่าต่อบริษัท

ในการปฏิบัติงาน หรือการประเมินผลใดๆที่ต้องการความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม และซื่อสัตย์สุจริต หน่วยงานตรวจสอบภายในจะได้รับความไว้วางใจจาก คณะกรรมการ และผู้บริหารให้เป็นตัวกลางในการปฏิบัติงาน เนื่องจากคณะกรรมการและผู้บริหารมีความเชื่อมั่นในจรรยาบรรณของผู้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายใน ซึ่งการปฏิบัติงานหรือการประเมินผลนั้น อาจมิได้มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับความรับผิดชอบต่อฝ่ายตรวจสอบภายใน อาทิ การเป็นตัวกลางในการประเมินความพึงพอใจของพนักงาน หรือการสัมภาษณ์พนักงานก่อนลาออก การช่วยสืบสวนเพื่อหาข้อเท็จจริงกรณีพนักงานทุจริต เป็นต้น

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยปลูกจิตสำนึกให้ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ทุกระดับให้ตระหนักถึงผลกระทบของการทุจริตคอร์รัปชัน และสร้างค่านิยมที่ถูกต้องแก่ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

1. นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

นอกเหนือจากการดำเนินทุจริตภายใต้หลักจริยธรรมและคุณธรรมแล้ว เมืองไทย แคปปิตอล ยังยึดมั่น การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งปัจจุบัน บริษัทฯ ได้รับการรับรอง การเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2562 ซึ่งนับเป็นพัฒนาการที่สำคัญยิ่งในการยืนยันถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และให้ความสำคัญกับการป้องกันและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบเพื่อใช้เป็นแนวทางสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ได้ถูกเผยแพร่ไว้ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อสื่อสารให้พนักงาน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบและปฏิบัติตาม หากมีการละเมิดนโยบาย และแนวปฏิบัติแล้ว บริษัทฯ จะลงโทษทางวินัยตามนโยบาย

2. การอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ จัดให้พนักงานและผู้บริหารได้เข้าร่วมอบรมทำความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบาย และแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นการอบรมภาคบังคับในการอบรมปฐมนิเทศพนักงาน

11.2 การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการจัดการบริหารความเสี่ยงอย่างยิ่งยวด ด้วยการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และสร้างวัฒนธรรมการจัดการความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ รวมถึงการสร้างการจัดการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรด้วย ทั้งนี้เพื่อให้ธุรกิจสามารถเติบโต สร้างผลตอบแทน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

วัฒนธรรมการจัดการบริหารความเสี่ยง

นโยบายและการกำกับดูแลความเสี่ยง

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

1) สภาพแวดล้อมภายในและโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงเพื่อปลูกฝังสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดี

บริษัทได้ดำเนินการ ดังนี้

☐ บริษัทฯ ได้จัดการให้มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงให้เป็นที่ยอมรับตามหลักสากล ซึ่งมีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพอย่างชัดเจน ปัจจุบันคือฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมาย ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยมีความเป็นอิสระ และผู้บริหารแบบ Dual Reporting เป็นประจำ อย่างน้อย



ไตรมาสละ 1 ครั้ง นอกจากฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมายแล้ว บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน และผู้บริหารแบบ Dual Report นอกจากนั้น บริษัทฯ กำลังอยู่ในระหว่างการจัดตั้งฝ่ายกำกับและดูแลกิจการ เพื่อให้การจัดการความเสี่ยง เป็นไปอย่างรัดกุมมากยิ่งขึ้น



□ บริษัทฯ จัดให้มีการทบทวน และปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยง คู่มือการบริหารความเสี่ยง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ จรรยาบรรณของบริษัท จริยธรรมทางธุรกิจ รวมถึงขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นกรอบในการบริหารธุรกิจ และบริหารความเสี่ยงในองค์กรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันกาล รวมไปถึงจะต้องสื่อสารไปยังให้ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและสามารถปฏิบัติตามนโยบายได้

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

1. ผู้บริหารและพนักงานทุกท่านมีความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยมีการจัดการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง มีมาตรฐานเดียวกัน
2. ผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ต้องนำการบริหารความเสี่ยงไปใช้ปฏิบัติเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานตามปกติ ทั้งด้านกระบวนการวางแผนเชิงกลยุทธ์ การตัดสินใจ และงานประจำวัน โดยนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
3. ผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ต้องรายงานความเสี่ยงที่ประเมินและจัดลำดับความสำคัญ พร้อมทั้งระบุวิธีการจัดการความเสี่ยง และผู้รับผิดชอบ (เจ้าของความเสี่ยง) โดยรายงานนี้ต้องนำเสนอผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น
4. การบ่งชี้และจัดการความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ จะต้องได้รับการจัดการอย่างเป็นระบบ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้และเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดความสูญเสียที่ไม่ได้คาดหวังต่อธุรกิจ ตลอดจนใช้โอกาสที่มีอยู่ให้เป็นประโยชน์ ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการสมดุลของการเติบโตทางธุรกิจ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของบริษัทฯ

5. ผู้บริหารและพนักงานจะต้องมีการติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง โดยมีการทบทวนและมี ส่วนร่วมในการปรับปรุงและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง

6. หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องรายงานความเสี่ยงแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร โดยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยง เป็นระยะๆ ผ่านทางช่องทางที่ได้กำหนดไว้ในคู่มือบริหารความเสี่ยง

☐ บริษัทฯ กำหนดให้การปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในครอบคลุมระบบการปฏิบัติงานทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขาทุกสาขาทั่วประเทศ ทุกปีจึงมีการจัดให้มีจำนวนพนักงานซึ่งปฏิบัติหน้าที่ในการดำเนินการตรวจสอบภายในมีจำนวนที่เพียงพอ

2) การกำหนดวัตถุประสงค์ให้ชัดเจน

☐ วัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ คือการเป็น “ผู้นำในการให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีความรับผิดชอบ” จึงมีการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าเพื่อลดโอกาสที่จะล้มเหลว ซึ่งผู้บริหารมีการหารือเพื่อทบทวนและปรับปรุงกลยุทธ์ และเครื่องมือชี้วัดผลสัมฤทธิ์รวมทั้งผลตอบแทนซึ่งเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงดังกล่าว หรือ NPL อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรักษาประสิทธิภาพและทันกาลต่อการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งภายนอก และภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ อาทิ ในปี 2563 ซึ่งบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากการสภาวะเศรษฐกิจผันผวน และสัดส่วนหนี้ครัวเรือนที่เติบโตสูงขึ้น การกำหนดกลยุทธ์ในการติดตามจึงต้องมีการปรับปรุงเพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาคุณภาพสินทรัพย์ไว้ได้ หรือมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ช่วยพยุงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เพื่อผ่านพ้นวิกฤตในช่วงที่มีการล็อกดาวน์ภายในประเทศ ซึ่งส่งผลดีต่อคุณภาพสินทรัพย์พอร์ตสินเชื่อในระยะยาว เป็นต้น

☐ ผู้บริหารได้กำหนดและประกาศเป้าหมายและแผนปฏิบัติงาน 3 ปี ระยะที่ 3 สำหรับปี 2564-2566 เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาระดับในช่วงเติบโต (Growth Stage) ได้อย่างต่อเนื่อง ในการประชุมภายใน เมื่อวันที่ 26-27 ตุลาคม 2563 ตามที่เปิดเผยในหัวข้อ “แผนธุรกิจระยะกลาง (2564-2566)

3) การระบุความเสี่ยง

☐ ฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมายมีหน้าที่รับผิดชอบในการตระหนักรู้ และสามารถระบุความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้น ระยะยาว ความเสี่ยงอุบัติใหม่ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต ได้ เพื่อที่บริษัทฯ จะได้สามารถกำหนดกลยุทธ์ในการกำจัด บรรเทา หรือปรับตัวเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว อันจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถเติบโตอย่างยั่งยืนได้ในระยะยาว ทั้งนี้บริษัทฯ ใช้เครื่องมือหลากหลายในขั้นตอนการระบุความเสี่ยงนี้ เช่น การระดมสมองในระหว่างการประชุมภายในระหว่างฝ่ายต่างๆ การวิเคราะห์ SWOT การวิเคราะห์สมมติฐาน การประชุมเชิงปฏิบัติการ การเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม รวมถึงการรับฟังจากผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ จำแนกความเสี่ยงหลักที่อาจเกิดขึ้นออกเป็น 8 ด้าน ดังที่จำแนกในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยง” อย่างไรก็ตาม ใน ปี 2563 ความเสี่ยงที่ถือเป็นความเสี่ยงมีความสำคัญและส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัทฯ (Materiality) คือความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 ดังนี้

1. ความเสี่ยงอุบัติใหม่: ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัสอุบัติใหม่ Covid-19 และ ความเสี่ยงด้านอาชญากรรมไซเบอร์

2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ: ความเสี่ยงด้านการติดตามเก็บหนี้ และการควบคุมคุณภาพ สินทรัพย์เนื่องจากการลดลงของรายได้ครัวเรือนสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

3. ความเสี่ยงด้านการเงิน: ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากมาตรการช่วยเหลือลูกค้าราย ย่อย และการชะลอความต้องการกู้ยืมของลูกค้ารายย่อยจากการได้รับมาตรการช่วยเหลือจากทางภาครัฐ

4. ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ: ความเสี่ยงจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยในมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่ 2 สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล เหลือไม่ เกินร้อยละ 25 สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ เหลือไม่เกินร้อยละ 24 และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ เหลือ ไม่เกินร้อยละ 33 รวมถึงการปรับปรุงการคำนวณดอกเบี้ยปรับ และแนวทางการกำกับค่าธรรมเนียมต่างๆ

4) การประเมินความเสี่ยง

☐ การจัดอันดับความสำคัญของแต่ละความเสี่ยงนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงไว้ โดยวัดจากระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และระดับความรุนแรงของผลกระทบด้านต่างๆ (Impact) ดังต่อไปนี้

1. ผลกระทบด้านนโยบายเชิงปริมาณ และผลการดำเนินงาน
2. ผลกระทบต่อชื่อเสียง ภาพลักษณ์องค์กร และความสามารถในการแข่งขัน
3. ผลกระทบต่อการดำเนินกิจการ
4. ผลกระทบต่อความพึงพอใจ คุณภาพชีวิต และความปลอดภัยของพนักงาน
5. ผลกระทบต่อความพึงพอใจ ความปลอดภัยในข้อมูลส่วนบุคคล
6. ผลกระทบต่อระบบความปลอดภัยสารสนเทศ
7. ผลกระทบต่อสิทธิมนุษยชน/คอร์รัปชัน

☐ แผนผังความเสี่ยง (Risk Map) ประจำปี 2563 สามารถแจกแจงได้ดังนี้



ปัจจัยความเสี่ยง	ESG	ประเด็นความเสี่ยง	เกณฑ์ ประเมิน ความเสี่ยง	กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง	ผู้มีส่วนได้ เสีย
การแพร่ระบาดของโรค Covid-19	S	การติดเชื้อโรคที่ยังไม่มี ทางรักษา และสามารถแพร่ เชื้อได้ในวงกว้าง	L – สูง I – สูง	☐ แผนดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) สำหรับการแพร่ระบาดของ โรคไวรัส ☐ ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การทำงาน จากบ้าน (work from home) ☐ ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การปฏิบัติ ตามนโยบาย Social Distancing ในสำนักงานใหญ่ สาขา และหอพัก พนักงาน ☐ ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การจัดหา ติดตั้งอุปกรณ์เสริม และ PPE สำหรับพนักงานทุกระดับ ทุกสาขา และลูกค้า	พนักงาน, ลูกค้า
อาชญากรรม ไซเบอร์	S	- Phishing Scam - Ransomware ไวรัส คอมพิวเตอร์เจาะผ่านระบบ รักษาความปลอดภัยเพื่อ ทำลายฐานข้อมูลส่วนบุคคล	L – สูง I – ต่ำ L – ต่ำ I – สูง	☐ นโยบายความปลอดภัยสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ☐ การแจ้งเตือนภัย สื่อสาร ให้ความรู้ แก่พนักงาน, ลูกค้า และประชาชน ทั่วไปผ่านทางช่องทางออนไลน์ และช่องทางการสื่อสารต่างๆ ให้ ระมัดระวัง Phishing Scam ☐ ปรับปรุงวิธีการเก็บข้อมูลจากช่อง ทางการร้องเรียน	สังคม, ลูกค้า, นักลงทุน
การติดตามหนี้/ไม่ สามารถยึด หลักประกันได้	G	การไม่สามารถติดตามลูกค้า ให้ชำระหนี้ได้ส่งผลให้ NPL สูงขึ้น	L – สูง I – กลาง	☐ นโยบายผ่อนคลายการจัดชั้นหนี้ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญสอดคล้องกับประกาศจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย และ สมาคมวิชาชีพบัญชี	พนักงาน, ลูกค้า
การไม่สามารถ ขายสินทรัพย์ที่ยึด มาได้		การไม่สามารถขายสินทรัพย์ ที่ยึดมาได้ หรือราคาต่ำกว่า ประมาณการ	L – กลาง I – กลาง	☐ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย 1) เลื่อนการชำระหนี้ เป็น ระยะเวลา 3 เดือน	

ปัจจัยความเสี่ยง	ESG	ประเด็นความเสี่ยง	เกณฑ์ ประเมิน ความเสี่ยง	กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง	ผู้มีส่วนได้ เสีย
				2) ปรับโครงสร้างหนี้ 3) ลดอัตราดอกเบี้ย ☐ ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การแก้ไข หนี้ ☐ ระเบียบปฏิบัติการติดตามสินเชื่อที่ มีปัญหา และการบังคับคดี ☐ ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การ จัดการประมูล ☐ ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง กระบวนการรายงานเหตุการณ์ ผิดปกติ	
สภาพคล่องทาง การเงิน	G	การไม่มีเงินสดเพียงพอต่อ การดำเนินงาน อันส่งผลให้ การปล่อยสินเชื่อหยุดชะงัก หรือลดลง	L – สูง I – สูง	☐ จัดทำรายงานประมาณการกระแส เงินสด เพื่อดูความพอเพียงของการ ใช้เงินสดสำหรับการดำเนินงาน โดยแบ่งรายงานเป็นช่วงของการใช้ เงินสดออกเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน รายสามเดือนและรายปี ☐ นโยบายการจัดการและขยาย ช่องทางในการระดมทุนเพื่อ กระจายความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทางการเงิน อาทิ การออกและเสนอ ขายหุ้นกู้ให้แก่ประชาชนเป็นการ ทั่วไป ☐ การกู้ยืมเงินขอฟัโคโนจากธนาคาร ออมสิน เพื่อการให้มาตรการ ช่วยเหลือแก่ลูกค้ารายย่อย	พนักงาน, ลูกค้า
การเปลี่ยนแปลง ของกฎหมาย กำกับสินเชื่อ	G	การลดเพดานอัตราดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าธรรมเนียมอาจ ส่งผลให้รายได้ของบริษัท ลดลงกระทันหัน หาก	L – กลาง I – สูง		พนักงาน, ลูกค้า, หน่วยงาน กำกับ

ปัจจัยความเสี่ยง	ESG	ประเด็นความเสี่ยง	เกณฑ์ ประเมิน ความเสี่ยง	กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง	ผู้มีส่วนได้ เสีย
		ค่าใช้จ่ายไม่สามารถลดลงได้อย่างทันท่วงที จะทำให้ผลกำไรลดลง การผ่อนคลายมาตรการการบัญชีเนื่องจากสภาวะผันผวนทางเศรษฐกิจอันสืบเนื่องมาจากสถานการณ์โรคระบาด Covid-19	L – ต่ำ I – สูง		

5) การตอบสนองต่อความเสี่ยง

เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักที่สำคัญที่สุดของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้กำหนดอัตราความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับ โดยใช้ดัชนีชี้วัดเป็นสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ไม่เกินร้อยละ 2 ดังนั้น การปฏิบัติต่อการตอบสนองความเสี่ยงดังกล่าว สามารถแจ้งได้ดังต่อไปนี้

☐ การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง

- มุ่งเน้นผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่บริษัทฯ มีความถนัดเท่านั้น

☐ การลดความเสี่ยง

- นโยบายกำหนดการจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน โดยมีดัชนีวัด KPI เป็นประสิทธิผลจากการติดตามหนี้ ซึ่งเป็นแรงผลักดันและจูงใจสำคัญในการผลักดันกระบวนการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพ
- นโยบายกำหนด Single Lending Limit ต่อลูกค้า
- นโยบายกำหนดให้สัดส่วน LTV เฉลี่ยประมาณร้อยละ 50 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่เหมาะสม ไม่สูงเกินไปจนอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในการละทิ้งทรัพย์สินสูงขึ้น นำมาซึ่ง NPL ที่สูงขึ้น
- นโยบายกำหนดให้พิจารณาประวัติการชำระเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า สำหรับสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งต้องเป็นลูกค้าเดิมที่มีประวัติชำระกับบริษัทฯ เท่านั้น

☐ การกระจายความเสี่ยง

- มุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อขนาดเล็ก ให้แก่ลูกค้าจำนวนมาก เพื่อกระจายความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของหนี้เสีย
- การมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์หลากหลาย ในสัดส่วนที่เหมาะสม โดยมีได้มุ่งเน้นไปยังสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน แม้จะมีอัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงเช่นกัน

☐ การยอมรับความเสี่ยง

- บริษัทฯ ไม่มีนโยบายขายประกันรถยนต์ให้แก่ลูกค้าในลักษณะ bundle กับการปล่อยสินเชื่อ เนื่องจากบริษัทฯ เห็นว่าอัตราหนี้เสียของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำมาก และกรณีไม่สามารถติดตามรถได้ส่วนมากเกิดจากกรณี

การทุจริตของลูกค้า ซึ่งมีโอกาสที่จะเกิดต่ำ และก่อให้เกิดความเสียหายในระดับต่ำ บริษัทฯ จึงตัดสินใจที่จะยอมรับความเสี่ยง หรือการผิดไปจากเป้าหมายจากผลกระทบจากความเสียดังกล่าวเพื่อผลประโยชน์ของลูกค้าส่วนใหญ่ ซึ่งไม่มีเจตนากระทำการทุจริต

6) กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง

- ☐ บริษัทฯ ใช้กลยุทธ์ในการเตือนภัยล่วงหน้าสำหรับความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากสถานะเศรษฐกิจ และสัญญาณทางเศรษฐกิจบางอย่าง รวมถึงแผนการใช้งบประมาณในการช่วยเหลือประชาชนด้านต่างๆ
- ☐ บริษัทฯ มีการทบทวน และปรับนโยบาย และระเบียบปฏิบัติในการอนุมัติสินเชื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงต่างๆ เป็นกิจกรรมการป้องกันความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ และทันกาล
- ☐ ฝ่ายตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบครอบคลุมการปฏิบัติงานทุกสาขา และการเปิดช่องทางการสื่อสารให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เป็นกิจกรรมการค้นพบความเสี่ยง เพื่อประโยชน์ในการระบุเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ที่เกิดขึ้นและแจ้งเตือนการจัดการ เกี่ยวกับสิ่งที่เกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินการแก้ไขได้ทันทั่วทั้ง

7) การสื่อสารและการปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงในองค์กร

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศถือเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำคัญและทรงพลังที่สุดที่ทำให้การสื่อสารเรื่องความเสี่ยงทั้งต่อภายในและภายนอกองค์กรประสบความสำเร็จอย่างสมบูรณ์ ถูกต้อง ทันทั่วทั้ง และเพียงพอ สำหรับคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้ใช้ในการตัดสินใจ และเพื่อให้พนักงานตระหนักและปฏิบัติตามได้ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยเป็นอย่างยิ่ง โดยได้กำหนดนโยบายการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศแล้ว บริษัทฯ ได้ลงทุนในการติดตั้งระบบ SAP และระบบปฏิบัติการอื่นๆ เพื่อในการจัดการข้อมูลภายในองค์กร นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังให้ผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศระดับโลกเป็นผู้ปฏิบัติการตรวจสอบระบบสารสนเทศและความปลอดภัยของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท อีกด้วย

8) การติดตามความเสี่ยง

การประชุมระหว่างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมายถูกจัดขึ้นเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมความเสี่ยง มีความเพียงพอ เหมาะสม และดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงความเสี่ยง

แนวทางการปฏิบัติของบริษัทฯ ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์และบริการใหม่ๆ นั้น มีปัจจัยที่ต้องคำนึงเพื่อจำกัดความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อาทิ

- ☐ อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม กำหนดอัตราดอกเบี้ยของแต่ละผลิตภัณฑ์ให้มีความเหมาะสมต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า และไม่เกินจากที่กฎหมายกำหนด

- ☐ อัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-Value : LTV) ที่เหมาะสม

การกำหนด LTV โดยอิงจากราคาตลาดจากศูนย์ประมวลของบริษัท ซึ่งทำให้บริษัท มั่นใจได้ว่า LTV ของบริษัท เหมาะสม และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับความเสี่ยงด้านเครดิต

☐ วงเงินที่เหมาะสม กำหนดวงเงินไม่เกิน 510,000 บาทต่อบุคคล ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงของการกระจุกตัว (Cluster Risk) ซึ่งขนาดสินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญา ในปี 2563 เท่ากับ 22,000 บาท สูงขึ้นจากขนาดสินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาปีที่แล้วเพียงร้อยละ 4.7

☐ อัตราค่าวงเงินที่เหมาะสม ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ไม่สูง ประกอบกับวงเงินที่เหมาะสม และระยะเวลาของสัญญาที่ยืดหยุ่น ส่งผลให้อัตราค่าวงเงินของลูกค้าเหมาะสมกับความสามารถในการชำระของลูกค้า จึงทำให้ความเสี่ยงด้านเครดิตไม่สูง

☐ ขั้นตอนการคัดเลือก และอนุมัติสินเชื่อที่เหมาะสม กำหนดให้มีขั้นตอน Know-Your-Customer (KYC) และการพิสูจน์หลักประกันและเอกสาร (Authentication Process)

☐ ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้ที่เหมาะสม กำหนดให้มีขั้นตอนการติดตามที่เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมายกำหนด

การกำหนดการประเมินผลงานของพนักงานโดยคำนึงถึงความเสี่ยง

การประเมินผลงานของพนักงาน แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อหลัก ดังต่อไปนี้

1) ผลงานการเก็บสินเชื่อ (Asset Quality) โดยอิงจาก MTC Model

2) ผลงานการปล่อยสินเชื่อ โดยอิงจากจำนวนลูกค้าใหม่

3) ผลงานการรักษาฐานลูกค้า

ซึ่งหัวข้อที่สำคัญและส่งผลกระทบต่อผลงานของพนักงานมากที่สุดคือหัวข้อแรก ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับคุณภาพสินเชื่อ และความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ

นอกจากนั้น บริษัท ยังได้ทำการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยพิจารณาตามขั้นตอนการปฏิบัติงานซึ่งมีลักษณะที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตได้ อาทิ

☐ การทุจริตในการจัดซื้อ / จัดจ้าง

☐ การทุจริตในการจัดหาผู้รับเหมา / หน่วยงานจากภายนอก

☐ การทุจริตในการอนุมัติสินเชื่อ

☐ การทุจริตในการติดตามสินเชื่อ

☐ การทุจริตในการเก็บรักษาเงินสดในสาขา

☐ การทุจริตในการเบิกจ่ายค่าใช้จ่าย

☐ การทุจริตในการประมวลทรัพย์สิน

☐ การเอื้อประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ / หน่วยงานรัฐ / หน่วยงานเอกชน

หากพบพนักงานกระทำการทุจริต บริษัท มีนโยบายลงโทษตามระเบียบการลงโทษจนถึงที่สุด

นโยบายการจัดการความเสี่ยงเพื่อการสร้างจริยธรรมธุรกิจ

นโยบายการต่อต้านการทุจริต และรายงานข้อร้องเรียน

เพื่อเป็นการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตตามแนวทางปฏิบัติของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) บริษัทฯ ได้กำหนดและเปิดเผยนโยบายต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption Policy) และนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Policy) ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ นโยบายการรับเรื่องร้องเรียนดังกล่าว ได้กำหนดแนวทางในการรับเรื่องร้องเรียน รวมถึงแนวปฏิบัติในการปกป้องผู้ร้องเรียนอีกด้วย ทั้งนี้บริษัทฯ ได้สื่อสารและเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ดังนี้

- ลิงค์ : <https://www.muangthaicap.com/th/contact.php>
- ช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส ผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแส โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเอกสารลับ ผ่านช่องทาง ดังต่อไปนี้ ติดต่อ : ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
ที่อยู่ : บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์

แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

โทร : 02 483 8888

อีเมล : whistleblower@muangthaicap.com

โดยในปี พ.ศ. 2563 บริษัทฯ พบว่ามีการแจ้งเรื่องร้องเรียนผ่านทางช่องทางในการร้องเรียน และผ่านทางสื่อสังคมออนไลน์ของบริษัทฯ จำนวน 25 กรณี

รายงานและการแจ้งเบาะแส	จำนวน (กรณี)	ขั้นตอนการดำเนินการ	มูลค่าความเสียหาย (บาท)
ทุจริตข้อโกง/ติดสินบน	1	ตรวจสอบแล้ว พบว่ามีใช้กรณีทุจริตจริง	-
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	-	-	-
สิทธิมนุษยชน/ความปลอดภัยในการปฏิบัติงาน	-	-	-
การเปิดเผยข้อมูลภายในขององค์กร	-	-	-
ความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ข้อมูลส่วนบุคคล และการหลอกลวงทางอิเล็กทรอนิกส์ (Phishing Scam)	23	ตรวจสอบ และดำเนินการแจ้งเตือน Phishing Scam บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งปอท.	-
รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง/ระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง/การจัดทำเอกสารทางการเงินที่เป็นเท็จ	-	-	-

รายงานและการแจ้งเบาะแส	จำนวน (กรณี)	ขั้นตอนการดำเนินการ	มูลค่าความ เสียหาย (บาท)
การกระทำผิดอื่นๆ อาทิ การฝ่าฝืนกฎระเบียบและ ข้อบังคับของบริษัท การละเมิดการปฏิบัติหน้าที่	1	จัดการตามระเบียบของบริษัทฯ	-



1.นโยบายการบริจาค และเงินสนับสนุนแก่พรรคการเมือง สมาคมการค้า หรือสมาคมที่ได้รับการยกเว้นภาษีอื่นใด

การสนับสนุนพรรคการเมือง

อ้างอิงจากแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในคู่มือแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ข้อ 3 ว่าด้วยการระมัดระวังในการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน โดยบริษัทฯ มีนโยบายเป็นกลางทางการเมือง และจะไม่ให้การสนับสนุน ไม่เข้าไปมีส่วนร่วม หรือการกระทำอันเป็นการฝ่าฝืนพรรคการเมือง ทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งรวมถึงการนำเงินทุนหรือใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ ในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องทางการเมือง ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่มีค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนแก่พรรคการเมืองใด

การสนับสนุนสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการพัฒนาการกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส ด้วยการร่วมกับสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ ได้ร่วมหารือ รับฟัง และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นต่างๆ กับธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถกำหนดกฎระเบียบ หรือแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลธุรกิจภายใต้ สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยในปี 2563 มาตรการที่ได้มีการหารือร่วมกัน อาทิ มาตรการการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ และการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) การลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ รวมถึงการปรับปรุงโครงสร้างค่าธรรมเนียมการติดตามภาษี และดอกเบี้ยผิดนัดชำระ เป็นต้น ซึ่งในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีค่าบำรุงสมาคมรายปีชำระแก่สมาคมฯ จำนวน 115,000 บาท

การสนับสนุนสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีคำบำรุงสมาคมรายปีชำระแก่สมาคมฯ จำนวน 10,700 บาท

2.นโยบายการจัดการด้านภาษี

บริษัทฯ เปิดเผยนโยบายการจัดการด้านภาษีในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อแสดงถึงหลักการและมาตรฐานการจัดการด้านภาษีของบริษัทฯ รวมถึงการเปิดเผยอย่างโปร่งใส และรัดกุมในการจัดการภาษี ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกในดัชนี FTSE Thailand USD Net Tax Index จาก FTSE Russell ซึ่งคำนวณจากมูลค่าภาษีที่บริษัทฯ ชำระ

ประเทศไทยเท่านั้น	2563	2562	2561	2560
รวมรายได้ (ล้านบาท)	14,733	12,688	10,416	7,471
กำไรก่อนหักภาษี (ล้านบาท)	6,516	5,293	4,627	3,106
ภาษีจ่าย	1,302	1,056	913	605
อัตราภาษีที่แท้จริง (ร้อยละ)	19.98%	19.95%	19.73%	19.48%
อัตราภาษีที่ชำระเป็นเงินสด (ร้อยละ)	19.98%	19.95%	19.73%	19.48%

3.นโยบายการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

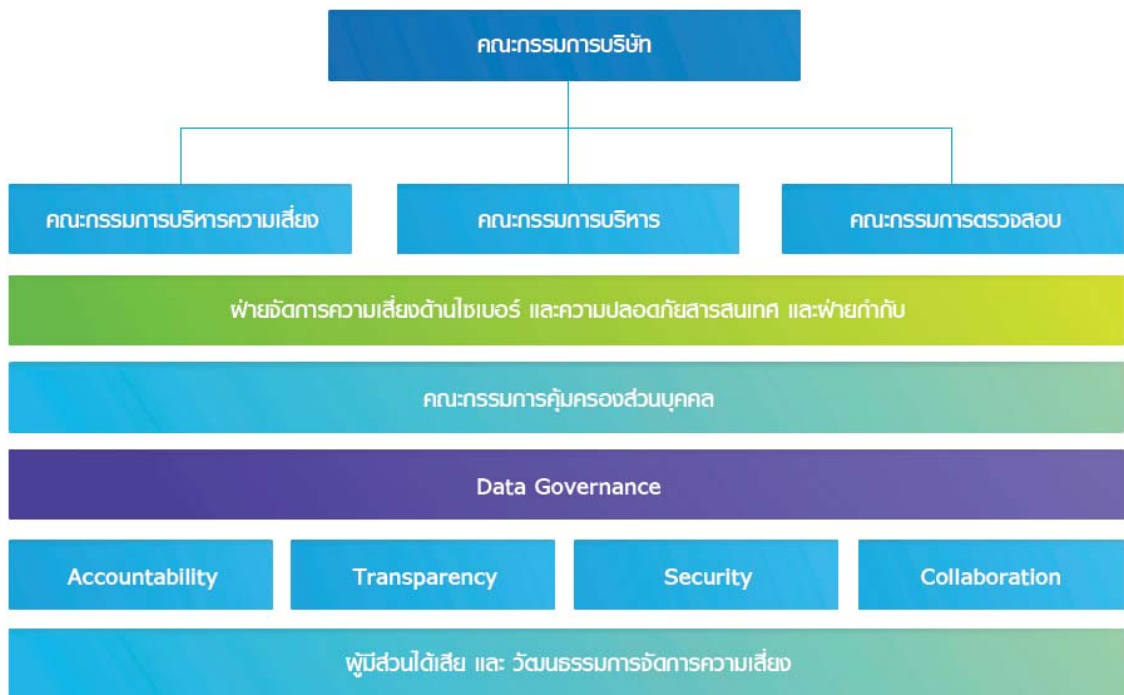
บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในกรณีที่มีการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล หรือความเสียหายในระบบความปลอดภัยสารสนเทศ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบาย และมาตรการในการดูแล และป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว และเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” หัวข้อ “นโยบายการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัย” ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ และเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ขึ้นตอนปฏิบัติเมื่อมีการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลภายในบริษัท ช่องทางการแจ้งเบาะแสร้องเรียนสำหรับผู้มีส่วนได้เสียหากมีเหตุอันน่าสงสัย หรือเกิดความเสียหายผ่านช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ และช่องทาง whistleblower ของบริษัทฯ รวมถึงบทกำหนดโทษ (Penal Penalties) กรณีที่มีการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งความรับผิดทางแพ่ง (Civil Liabilities) และความรับผิดทางอาญา (Criminal Liabilities) ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดให้พนักงานในฝ่ายความปลอดภัยสารสนเทศ ได้เข้ารับการอบรมในหัวข้อ “หลักสูตรการกำกับกับปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Compliance)” จัดโดยสมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ และ “พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562: กระบวนการและแนวปฏิบัติ” ซึ่งจัดโดยสมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ร่วมกับสถาบันกฎหมายสื่อดิจิทัล มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต

คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้รายงานผลการปฏิบัติงานด้านการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศให้แก่ผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทว่าในปี 2563 บริษัทฯ ไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล อย่างไรก็ตามมีการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับ

Phishing Scam จำนวน 23 กรณี ซึ่งมีได้สร้างความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่อย่างใด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามขั้นตอนการป้องกันความเสี่ยงโดยการแจ้งเตือนผู้มีส่วนได้เสียบนหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งความไปยังกองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ปอท.) แล้ว

นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ตรวจสอบภายนอกได้ปฏิบัติงานตรวจสอบระบบสารสนเทศปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร

โครงสร้างการกำกับดูแลข้อมูลส่วนบุคคลและความปลอดภัยสารสนเทศ



4. นโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” หัวข้อ “นโยบายเพื่อกำกับกิจการที่ดี” ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อกำกับให้การจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และคำนึงถึงผลกระทบด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม (ESG)

โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงการจัดซื้ออุปกรณ์ เครื่องใช้ภายในสำนักงานตามนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างใหม่ ซึ่งสนับสนุนการจัดซื้อผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมที่ได้รับการรับรองอุตสาหกรรมสีเขียว จากกระทรวงอุตสาหกรรมและผ่านเกณฑ์ข้อกำหนดสินค้าและบริการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมของกรมควบคุมมลพิษ กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม อาทิ กระดาษชำระ เครื่องใช้ไฟฟ้าแบบประหยัดไฟ 5 ดาว ถูผ้าเพื่อการทำความสะอาดอย่างชีพ เป็นต้น

12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายละเอียดรายการระหว่างกัน

รายละเอียดรายการระหว่างกัน ในปี 2563 และปี 2562 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีรายละเอียดของรายการ ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านบาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการบริหาร และเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 33.49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 - เป็นคู่สมรสของนางดาวณา เพชรอำไพ (รวมรายการถือหุ้นของคู่สมรส จะถือหุ้นในบริษัทรวม 1,430,056,400 หุ้น คิดเป็น 67.45% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)	ค่าเช่าสำนักงาน	2.54	2.54	บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์และโกดังรวมจำนวน 8 แห่ง จากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและศูนย์ประมวลผลของบริษัทฯ โดยค่าเช่าดังกล่าวเป็นไปตามค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ประเมินอิสระที่ได้รับ ความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านบาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ
นางดาวนภา เพชรอำไพ	ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ และเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัทฯ โดยถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 33.96 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด ณ วันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 - เป็นคู่สมรสของนายชชาติ เพ็ชร อำไพ (รวมรายการถือหุ้นของคู่ สมรส จะถือหุ้นในบริษัทฯ รวม 1,430,056,400 หุ้น คิดเป็น 67.45% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)	ค่าเช่าสำนักงาน	4.05	4.05	บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์รวมจำนวน 7 แห่ง จาก นางดาวนภา เพชรอำไพ เพื่อใช้เป็น สำนักงานใหญ่ สาขาและสถานที่เก็บทรัพย์สิน โดยอัตราค่าเช่าอาคารที่ใช้เป็นสำนักงานใหญ่ และสาขาเป็นไปตามมูลค่าเช่าชุดธรรมที่ ประเมินโดยบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ประเมินอิสระที่ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ และสำหรับอัตราค่าเช่า อาคาร ที่ใช้เป็นสถานที่เก็บเอกสารของ บริษัทฯ เป็นอัตราเดียวกับราคาที่บริษัทฯ เช่า อาคาร ในบริเวณใกล้เคียงกัน จาก บุคคลภายนอก
นายวสิน เดชกิจวิกรม	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.21 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว	ค่าคอมมิชชั่นเอเจนต์	2.22	2.06	บริษัทฯ จ่ายค่าคอมมิชชั่นเอเจนต์ให้แก่นาย วสิน เดชกิจวิกรม โดยพิจารณาจากจำนวน สัญญาที่ปล่อยสินเชื่อในแต่ละเดือนตามอัตรา

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านบาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ
	ทั้งหมด ณ วันที่ 19 พฤศจิกายน 2020 และเป็นน้องชายนางดาว นภา เพชรอำไพ ซึ่งดำรง ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ				ที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจปกติ ของบริษัทฯ เพื่อเป็นช่องทางในการให้บริการ แก่ลูกค้าของบริษัทฯ สำหรับอัตราค่า คอมมิชชั่นที่จ่ายให้แก่นายวสินเป็นอัตราที่ เหมาะสมเนื่องจากเป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่เอเจนต์รายอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มี นโยบายในการรับเอเจนต์เพิ่มเติมในอนาคต
นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	- ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชี	ค้าประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	- -	20.57 1.85	นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล ได้เข้าค้าประกัน ส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ ที่บริษัทฯ ทำกับ บริษัท ลิซซิ่ง โดยไม่มีการคิด ค่าตอบแทนการค้าประกันสัญญาเช่าซื้อ ดังกล่าวจากบริษัทฯ
ผู้บริหาร - นายบัญญัติ นิลศิริ - นายนิคม รอดน้อย	- นายบัญญัติ นิลศิริ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา เขตสุราษฎร์ธานี - นายนิคม รอดน้อย	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ยอดยกมาต้นงวด กู้เพิ่มระหว่างงวด	(พันบาท) 18 200	(พันบาท) 50 200	เป็นสวัสดิการที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงานทุกคน โดยเงื่อนไขต่างๆ ที่ผู้บริหารได้รับเป็นเงื่อนไข เดียวกันกับที่พนักงานทุกคนได้รับ ซึ่งบริษัท ฯ คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.00 ต่อปี

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านบาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ
	ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา เขตนครปฐม	ชำระค่านีระหว่างงวด	180	232	
		ยอดคงเหลือปลายงวด	38	18	
		ดอกเบี้ยรับ	3.2	4.6	

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

มติคณะกรรมการครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2564 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการ อิสระเข้าร่วมประชุม ได้ให้ความเห็นว่าการทำรายการระหว่างกันเป็นความจำเป็นในการประกอบธุรกิจทั่วไป เงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันจะเสนอให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระเพื่อพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทและ/หรือบริษัทย่อยอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตอย่างต่อเนื่องซึ่งจะเป็นไปตามลักษณะการทำธุรกิจการค้าทั่วไปและจะมีการกำหนดนโยบายการเข้าทำรายการระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยเป็นราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับรายการระหว่างกันที่มีได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตบริษัท จะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาสอบทานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแสดงเหตุผลในการทำรายการดังกล่าวก่อนที่บริษัท จะเข้าทำรายการนั้นๆ โดยจะดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามที่ระบุข้างต้น อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดีตามรายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตคณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยรวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท หรือบริษัทย่อยตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย