

# แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และ รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)



"มุ่งสู่ความยั่งยืน ก้าวสู่ปีที่ 30"

เราจะดำรงความเป็น ผู้นำอันดับ 1  
ในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์



บริการใกล้ชิด คุณภาพมาตรฐานที่รู้ใจ

## สารบัญ

### สารจากประธานกรรมการบริษัท

5

### ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	6-40
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	41-63
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	64-84
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	85-95
5. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น	96-97

### ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	99-117
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	118-140
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	141-147
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	148-155

### ส่วนที่ 3 จบการเงิน

157-253

### ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

254

#### เอกสารแนบ

- |  |         |
|--|---------|
| - เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร<br>ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท                            | 256-270 |
| - เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย  | 271     |
| - เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน<br>และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) | 272-273 |
| - เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ<br>และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน                   | 274     |
| - เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)                                    | 275-302 |
| - เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ  | 304-305 |





## สารจากประธานกรรมการบริษัท

บริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาเป็นเวลากว่า 7 ปี บริษัทมีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่องและเป็นที่น่าพอใจ โดยในปี 2564 มีพอร์ตสินเชื่อ จำนวน 91,812 ล้านบาท เติบโต 29.37% เมื่อเทียบกับปี 2563 และมีกำไรสุทธิรวม 4,945 ล้านบาท

ในปี 2564 บริษัทยังคงมุ่งเน้นขยายการบริการให้ครอบคลุมทุกพื้นที่อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนขยายช่องทางการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย นอกเหนือจากความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพจนทำให้บริษัทเติบโตอย่างต่อเนื่องแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อมุ่งสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน โดยยึดหลักการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม ความโปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มและความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทได้ในระยะยาว นอกจากนี้ ยังมีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึง มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และนโยบายจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งทบทวนนโยบายสำคัญ ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาใช้กับบุคลากรทุกระดับในบริษัทฯ อันเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหาร และพนักงานได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติร่วมกัน ตลอดจนให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ความสามารถให้เติบโตไปพร้อมกัน เพื่อให้บริษัทฯ เป็นองค์กรแห่งความมั่นคงและยั่งยืน

ผมในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นลูกค้า ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่ให้ความไว้วางใจ และให้การสนับสนุนบริษัทด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณคณะผู้บริหารพนักงานทุกท่านที่มุ่งมั่นและทุ่มเทในการปฏิบัติงานอย่างเต็มกำลังความสามารถ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทั้งในด้านการเติบโตของรายได้ การขยายสาขา และการบริการลูกค้าให้เกิดความประทับใจสูงสุด รวมถึงการช่วยกันพัฒนาและสร้างความยั่งยืนให้กับบริษัทต่อไปในอนาคต

ผมขอให้คำยืนยันว่าผมและคณะกรรมการทุกท่านจะยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม รวมถึงกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทให้ประสบความสำเร็จตามแผนยุทธศาสตร์ที่ได้กำหนดไว้ โดยยึดหลักคุณธรรม ความซื่อสัตย์ และความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างเคร่งครัด เพื่อคงความเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในธุรกิจสินเชื่อบริษัทให้ประสบความสำเร็จตามแผนยุทธศาสตร์ที่ได้กำหนดไว้ โดยยึดหลักคุณธรรม ความซื่อสัตย์ และความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างเคร่งครัด เพื่อคงความเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในธุรกิจสินเชื่อบริษัทให้ประสบความสำเร็จตามแผนยุทธศาสตร์ที่ได้กำหนดไว้

พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง  
ประธานกรรมการบริษัท

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

### 1

#### 1.1 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

##### นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย (“บริษัทฯ”) ก่อตั้งโดย นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และ นางดาวนภา เพชรอำไพ ตั้งแต่วันที่ 22 พฤษภาคม 2535 ปัจจุบัน บริษัทฯ จัดเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีสถานะธนาคารเงิน (Non-bank Financial Institution) ดำเนินธุรกิจการให้บริการสินเชื่อขนาดเล็กแก่ลูกค้ารายย่อย (Microfinance) ภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหลัก โดยบริษัทฯ มีหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท คือ การเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (Microfinance) ที่ช่วยให้ประชาชนที่เข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงินลำบาก สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ง่ายและสะดวกขึ้นด้วยต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม เป็นธรรมและโปร่งใส หลักปรัชญาดังกล่าว จึงได้กลายมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจบนบรรทัดฐานของหลักธรรมาภิบาล การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงยุทธศาสตร์เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบ” อันหมายถึงการสร้างผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถตอบสนองต่อการพัฒนาการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ของประเทศด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบัน บริษัทฯ มุ่งเน้นการเติบโตด้วยการขยายฐานลูกค้าผ่านการขยายสาขาเพื่อให้ครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่ในประเทศ ทั้งนี้ บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการกระจายการเข้าถึงทางการเงินให้แก่ประชาชนเป็นการช่วยลดความเหลื่อมล้ำด้านการเงินในประเทศ ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของระบบเศรษฐกิจในการพัฒนาอย่างยั่งยืน อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสาขาจำนวน 5,799 สาขา กระจายอยู่ใน 74 จังหวัดทั่วประเทศ

ปัจจุบัน สินเชื่อคงค้างของบริษัทฯ ประกอบด้วย 6 ผลิตภัณฑ์หลัก คือ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อส่วนบุคคล (ไม่มีหลักประกัน) สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) สินเชื่อโฉนดที่ดิน และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ โดยสินเชื่อทะเบียนรถเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักซึ่งมีสัดส่วนมากที่สุด ยานพาหนะที่สามารถนำมาใช้เป็นประกันได้นั้น ประกอบด้วย รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ และรถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบก

ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ เป็นลูกค้ารายย่อยทั้งที่มีรายได้ประจำ และไม่ประจำ และเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญยิ่งของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีอย่างยั่งยืนกับลูกค้า โดยยึดหลักปฏิบัติในการให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า (Service Excellence Policy) ดังสโลแกนของบริษัทฯ “บริการใกล้ชิด ใจดีมีตรัสรู้ใจ” นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมุ่งมั่นพัฒนาและยกระดับการให้บริการอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) แก่ลูกค้าของทั้งอุตสาหกรรมให้เกิดความเป็นธรรมและโปร่งใสอย่างแท้จริงด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ และเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันบริษัทฯ มีลูกค้าจำนวนกว่า 2.5 ล้านราย จากหลากหลายกลุ่มอาชีพ

### 1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์

#### วิสัยทัศน์

#### “เราจะดำรงความเป็นผู้นำอันดับ 1 ในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์”

เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อบรรษัทภิบาล สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยมาตรฐานการให้บริการที่เป็นเลิศโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และมุ่งเน้นการจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างเต็มประสิทธิภาพอย่างยั่งยืน



#### พันธกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน

- พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่คำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) อันหมายถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ยั่งยืน คือมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ขนาดสินเชื่อมีความเหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม เป็นธรรม และโปร่งใส
- พัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจของคนไทย โดยเฉพาะกลุ่มคนที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนของธนาคาร ด้วยการเปิดขยายสาขา และการขยายช่องทางการให้สินเชื่อให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างสะดวก รวดเร็ว
- พัฒนาระบบการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ (NPL) ผ่านระบบการทำงานเป็นทีมของบุคลากร ระบบการควบคุมภายในที่ดี การจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ทันกาล และมีดัชนีชี้วัดผลงานและคำตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในระยะยาว
- พัฒนาระบบการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล (Digital Transformation) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และตอบสนองต่อความต้องการ พฤติกรรมของลูกค้า สิ่งแวดล้อมด้านโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี (Technology infrastructure) สิ่งแวดล้อมด้านกฎหมายดิจิทัล และภูมิทัศน์การแข่งขันในอุตสาหกรรมที่เปลี่ยนไป รวมถึงระบบการจัดการความปลอดภัยสารสนเทศ และข้อมูลส่วนบุคคลที่รัดกุม เพื่อทันต่อความเสี่ยงเกิดใหม่

#### คำนิยาม 5 ประการ

ข้อสัตย์สุจริต กุณเพื่องาน กักคนคตดี สามัคคีรวมใจ ระเบียบวินัยเคร่งครัด

### 1.1.2 การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

2535	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เดิมชื่อบริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด และได้เปลี่ยนมาเป็น บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ภายหลังก่อตั้งโดยนายชูชาติ เพ็ชรอำไพและนางดาวณา เพ็ชรอำไพ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2535 เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ โดยระยะแรกได้มุ่งเน้นผลิตภัณฑ์สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์เท่านั้น
2549	บริษัทฯ เล็งเห็นถึงช่องทางในการขยายธุรกิจเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลัง โดยได้รับอนุญาตเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 และเริ่มขยายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลไปยังสาขาต่างๆ ของบริษัทฯ
2557	บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเริ่มทำการซื้อขายเป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2557
2558	บริษัทฯ ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ได้แก่ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) โดยบริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558 และสินเชื่อจำนำโฉนดที่ดิน
2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>● บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561</li> <li>● บริษัทฯ เปิดตัวแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0” ซึ่งสามารถใช้งานได้ทั้งระบบแอนดรอยด์ และ iOS เป็นครั้งแรก เพื่อเพิ่มช่องทางการแจ้งเตือนและตรวจสอบค่างวดอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ามากขึ้น</li> <li>● บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2561 ในระดับ “ดีเลิศ” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นครั้งแรก</li> <li>● บริษัทฯ ยังได้รับการคัดเลือกให้เข้าค่านวณในดัชนี MSCI Global Standard Indexes อีกด้วย</li> </ul>
2562	<ul style="list-style-type: none"> <li>● บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการประกอบสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถได้ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562</li> <li>● ในวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการจัดตั้งบริษัทย่อยของ บริษัทฯ คือ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 20 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99</li> <li>● บริษัทฯ จึงได้รับการปรับอันดับเครดิต จาก BBB เป็น BBB+ โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้ง ทริสเรตติ้ง ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งเสริมให้บริษัทฯ สามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้แก่ประชาชน (Public Offering) เป็นครั้งแรก ในวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 จำนวน 4,000 ล้านบาท อันส่งผลให้บริษัทฯ สามารถสร้างฐานแหล่งเงินทุนให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น</li> <li>● บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกให้เข้าค่านวณในดัชนี FTSE และได้รับการจัดอันดับเรตติ้ง A โดย MSCI ESG Index และพร้อมกันนี้ ก็ได้รับการคัดเลือกให้เข้าค่านวณในดัชนี Thailand's Sustainability</li> </ul>

2563

- บริษัทฯ ได้รับการยืนยันอันดับเครดิต ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดยบริษัทจัดอันดับเครดิต เรตติ้ง ทริสเรตติ้ง แม้อยู่สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสอุบัติใหม่ Covid-19 ซึ่งก่อให้เกิดสภาวะเศรษฐกิจฝืดเคืองทั่วโลก
- บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับเรตติ้ง A โดย MSCI ESG Index และได้รับการคัดเลือกให้เข้าคำนวณในดัชนี Thailand's Sustainability Investment Index หรือ THSI ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปีที่สองติดต่อกัน และพร้อมกันนี้ ก็ได้รับการคัดเลือกให้เข้าคำนวณในดัชนี FTSE4Good Index เป็นปีแรกอีกด้วย
- บริษัทฯ ได้รับรางวัลพระราชทานพระราชทาน Thailand Corporate Excellence Awards 2020
- บริษัทฯ ได้รับรางวัลเกียรติยศ จากงาน SET Awards 2020

2564

- บริษัทฯ ได้รับการยืนยันอันดับเครดิต ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดยบริษัทจัดอันดับเครดิต เรตติ้ง ทริสเรตติ้ง แม้อยู่สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัส COVID-19 ซึ่งก่อให้เกิดสภาวะเศรษฐกิจฝืดเคืองทั่วโลก
- บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อดัชนีหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (TSHI) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน
- บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSCI Index ในระดับ “A” เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSCI
- บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกและจัดอันดับในดัชนีความยั่งยืน FTSE4Good Index Series ในกลุ่ม FTSE4Good Emerging Index จาก FTSE Russell ในระดับคะแนน 3.5 จาก 5 หรือเท่ากับ 1.4 เท่าของคะแนนเฉลี่ยของอุตสาหกรรม
- บริษัทฯ ได้รับรางวัล GLOBAL BANKING & FINANCE AWARDS ® 2021 จัดโดย Global Banking & Finance Review ในสาขา “The Next 100 Global Awards 2021” กลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร และเป็นเพียงบริษัทสัญชาติไทยเพียงหนึ่งเดียวที่ได้รับรางวัล
- บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2564 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 4 ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- บริษัทฯ ได้รับรางวัล “Thailand's Top Corporate Brands 2021” ที่มีมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุด ในหมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ซึ่งรางวัลดังกล่าวเป็นผลจากการดำเนินงานวิจัยเรื่อง “การวัดมูลค่าแบรนด์องค์กรใน ASEAN และในประเทศไทย ประจำปี 2564” ของหลักสูตรวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการแบรนด์และการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วันที่ 18 ตุลาคม 2564 ที่ประชุมมีมติอนุมัติจัดตั้งบริษัทย่อย ภายใต้ชื่อ บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเทอร์ จำกัด (“เมืองไทย เพย์ เลเทอร์”) โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99 ด้วยทุนจดทะเบียนเป็นจำนวนเงิน 100 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้บริษัทจ่ายชำระค่าหุ้นให้แก่ เมืองไทย เพย์ เลเทอร์ จำนวน 50 ล้านบาท ในเดือนพฤศจิกายน 2564



### 1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์

บริษัทฯ ได้ใช้เงินระดมทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	รายละเอียด/ความคืบหน้าของการใช้เงิน/เหตุผลและมาตรการดำเนินการกรณีใช้เงินไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์
1. เพื่อชำระคืนเงินกู้หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้	7,674.10	ภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2565	นำเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้และ/หรือตราสารหนี้ในครั้งนี้ไปชำระคืนเงินกู้และ/หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้ที่ครบกำหนด
2. กรณีอื่น ๆ เช่น เงินทุนที่ใช้หมุนเวียนในกิจการ หรือ ขยายกิจการ	13,825.90	ภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2565	นำเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้และ/หรือตัวแลกเงินไปเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจทั่วไป และ/หรือ เพื่อการขยายธุรกิจ

### 1.1.4 ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ชื่อ : บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 สำนักงานใหญ่ : เลขที่ 332/1 ถนนเจริญสุขุมวิท แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700  
 ธุรกิจหลัก สินค้าและบริการยานยนต์, สินค้าอุปโภคบริโภค, สินค้าแฟชั่น, สินค้าสุขภาพ, สินค้าเทคโนโลยี, สินค้าบริการทางการเงิน, สินค้าบริการอื่น ๆ  
 เลขทะเบียนบริษัท : 0107557000195  
 โทรศัพท์ : +66 (0) 2 483 8888  
 เว็บไซต์ : www.muangthaicap.com

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 2,120,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 2,120,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท



## 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### แผนธุรกิจระยะกลาง (2564-2566)

เมืองไทย แคปปิตอล ได้สิ้นสุดแผนระยะกลางที่ 2 คือ แผนธุรกิจระหว่างปี 2561-2563 แล้ว และประสบความสำเร็จตามแผนที่ตั้งไว้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้จัดทำแผนธุรกิจระยะกลางที่ 3 คือแผนธุรกิจระหว่างปี 2564-2566 ซึ่งครอบคลุมทุกมิติของการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงินเพื่อรักษาอัตราการเติบโตระยะ Growth Stage ได้อย่างต่อเนื่องอย่างยั่งยืน ดังต่อไปนี้

บริษัทฯ จะดำรงความเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ (Microfinance)

บริษัทฯ วางแนวทางการเติบโตในอีก 3 ปีข้างหน้า โดยรักษาระดับการเติบโตในปี 2564 ที่ 20-25 เปอร์เซ็นต์ ปี 2565 ที่ 30 เปอร์เซ็นต์ และปี 2566 ที่ 20-25 เปอร์เซ็นต์ ตามลำดับ

บริษัทฯ จะขยายสาขาโดยเปิดสาขาให้ครอบคลุมในระดับตำบล โดยมีเป้าหมายในการขยายสาขาเฉลี่ยปีละ 700 สาขา จนครบจำนวน 7,200 สาขา ภายในปี 2566 บริษัทจะรักษามาตรฐานในการดำเนินธุรกิจ โดยการปล่อยสินเชื่อให้รัดกุม และเร่งรัดติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพ โดยรักษานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan) ไม่เกิน 2.0 เปอร์เซ็นต์ และรักษานี้ที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) ไม่เกิน 8.0 เปอร์เซ็นต์ ตลอดจน

ลดภาวะการขาดทุนจากการขายรถยึดให้เหลือน้อยที่สุด รวมทั้งเร่งระบายทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกค้าออกไปให้มากที่สุด เพื่อลดค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองต่อสินเชื่อ (Credit cost)

บริษัทฯ มุ่งเน้นการสร้างระบบและกลไกที่ส่งเสริมให้พนักงานได้ใช้ศักยภาพอย่างเต็มที่ โดยมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มผลิตภาพ (Productivity) ด้านการแข่งขันขององค์กรให้สูงขึ้น นอกจากนี้บริษัทจะเตรียมการให้พนักงานมีความสามารถในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง (Resilience) ที่จะเกิดขึ้นหลากหลายรูปแบบในอนาคตได้อย่างเท่าทัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความหลากหลายของช่องทางหรือแพลตฟอร์มต่าง ๆ เน้นการบูรณาการทั้งช่องทางออฟไลน์และช่องทางออนไลน์ในการให้บริการแก่ลูกค้า นอกจากนี้บริษัทสนับสนุนการใช้ประโยชน์ทั้งด้านดิจิทัลและด้านข้อมูล เพื่อประโยชน์ด้านการวิเคราะห์ และต่อยอดผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริษัทในอนาคต

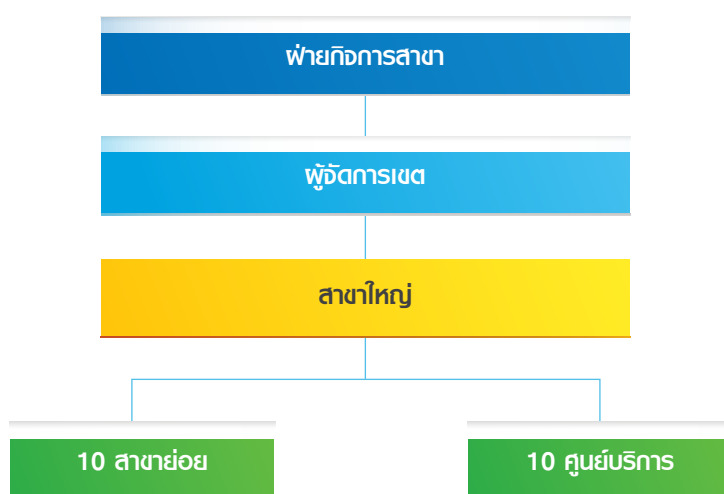
บริษัทฯ เน้นการเพิ่มสัดส่วนรายได้จากสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์และสินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ยึดมั่นดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นการสร้างให้เกิดคุณค่าร่วมด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนทั้งห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ



### กลยุทธ์ด้านการบริหาร

บริษัท ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยแก่ลูกค้ารายย่อย (Microfinance) เป็นหลัก นอกจากนี้ ยังให้บริการสินเชื่อโดยมี โฉนดที่ดินเป็นประกัน และสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ให้แก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไปผ่านสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศ ด้วยการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralization) สู่สาขา ซึ่งแบ่งเป็น สาขาใหญ่ สาขาย่อย และศูนย์บริการ โดยสาขาใหญ่จะอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการเขต ซึ่งจะขึ้นตรงกับฝ่ายกิจการสาขา โดยแต่ละสาขาใหญ่มีหน้าที่บริหาร 10 สาขาย่อย และ 10 ศูนย์บริการ



### การบริหารจัดการสาขาแบบกระจายอำนาจ

เนื่องจากธุรกิจการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อยของบริษัทฯ ยังคงเน้นการใช้มนุษยสัมพันธ์ (Human Relations) เป็นสำคัญ จึงสะท้อนมายังโครงสร้างการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralization) เพื่อการเข้าถึงและรักษฐานลูกค้ารายย่อย บริษัทฯ และมุ่งเน้นกลยุทธ์ด้านการบริหารดังต่อไปนี้

1. การพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กรให้แข็งแกร่ง เพื่อให้ผู้บริหารระดับกลาง สามารถดูแลพนักงานได้บังคับบัญชาให้ปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ เพื่อบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ และเพื่อรักษาระดับความสามารถทางการแข่งขัน
2. การเสริมสร้างระบบตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น
3. การเสริมสร้างความมั่นคงและความปลอดภัย โดยเฉพาะด้านการบริหารการเงิน และการจัดการข้อมูลด้วยการใช้เทคโนโลยีและระบบสารสนเทศ

### กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจเพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ที่มีความรับผิดชอบ”

บริษัทฯ ได้วางแนวทางในการพัฒนาความยั่งยืนด้วยการคำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากบริษัทฯ ได้พิจารณาและเห็นว่าปัญหาเรื่องความเหลื่อมล้ำทางการเงินเป็นปัญหาทางเศรษฐกิจที่ฝังรากในประเทศไทยมาอย่างยาวนาน และเป็นปัญหาที่เรียกได้ว่าเป็นจุดกำเนิดของธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ในประเทศไทย ดังนั้น หลักการของบริษัทฯ คือการดำเนินงานโดยยึดมั่นต่อนโยบายสิทธิมนุษยชน ซึ่งรวมถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อขั้นตอนในการอนุมัติสินเชื่อ และการให้บริการ ต้องเป็นไปอย่างทั่วถึง และเท่าเทียม และไม่มีการกีดกัน หรือแบ่งแยกลูกค้าด้วยแตกต่างทางกายภาพ, ทางเพศ, เชื้อชาติ, ศาสนา, สถานะทางสังคม หรือ ทักษะคิดทางด้านการเมือง มาใช้เป็นเครื่องมือในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินของประชาชนไทย ด้วยการเป็นแหล่งเงินกู้ทางเลือกเพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น

### 1.2.1 โครงสร้างรายได้

ผลการดำเนินงานในปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้หลักคือรายได้ดอกเบี้ย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 94.86 ของรายได้รวม ทั้งนี้ รายได้จากสินเชื่อเช่าซื้อมีการเติบโตตามเป้าหมายที่บริษัทฯ วางไว้ แม้ว่าจะอยู่สถานการณ์โรคระบาด Covid-19 แต่มิได้ส่งผลกระทบต่อการเติบโตของรายได้อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ มีรายละเอียด ดังนี้

ประเภทของรายได้	ดำเนินการโดย	% การถือหุ้น ของบริษัท	ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562	
			ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ								
● สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	MTC	บริษัทแม่	11,204	69.94	11,212	76.10	9,604	75.69
● สินเชื่อส่วนบุคคล	MTC	บริษัทแม่	3,520	21.97	2,704	18.35	2,271	17.90
● สินเชื่อเช่าซื้อ	MTLS	99.99	471	2.94	46	0.31	5	0.04
รวมรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม			15,195	94.86	13,962	94.76	11,880	93.63
● รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ <sup>1)</sup>			705	4.40	677	4.60	679	5.35
● รายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันวินาศภัย	MTLI	99.99	64	0.40	49	0.33	44	0.35
● รายได้อื่น <sup>2)</sup>			55	0.34	45	0.31	85	0.67
รวมรายได้			16,019	100.00	14,733	100.00	12,688	100.00

หมายเหตุ: 1) รายได้ค่าธรรมเนียม ประกอบด้วยค่าติดตามทวงถาม

2) รายได้อื่น ประกอบด้วยรายได้ค่าบริการข้อมูลแก่บริษัทประกัน กำไรจากการขายทรัพย์สิน ค่าเสียหายจากการ  
ยึดรถ รายได้ดอกเบี้ย เป็นต้น

## 1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

### (1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

#### 1. การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อโดยคำนึงถึง ESG ด้วย Asset-Based Assessment Approach

ในปี 2564 เมืองไทย แคปปิตอล มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์สำหรับลูกค้ารายย่อย โดยมุ่งเน้นไปยังผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ใช้วิธีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อแบบ unconventional ด้วยการคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมผ่านวิธีการประเมินมูลค่าหลักประกัน (Asset-Based Assessment Approach) ทดแทนการประเมินข้อมูล หรือเรียกชื่อพื้นฐานประเภทรายได้ และข้อมูลเครดิตบูโรของลูกค้า ซึ่งเป็นข้อมูลที่ประชากรส่วนใหญ่ของประเทศไม่มี เนื่องจากเป็นกลุ่มลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำ ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าวิธีการประเมินดังกล่าวจึงถือเป็นทางออกสำหรับประชากรกลุ่มนี้ในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนทางเลือก และเป็นการลดความเสี่ยงด้านการเงินในประเทศ โดยบริษัทฯ พิจารณาเลือกหลักประกันสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อซึ่งมีความเสี่ยงการผิดนัดชำระต่ำ อัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกันที่เหมาะสม การกำหนดวงเงินสูงสุดต่อสัญญาและลูกค้าในระดับต่ำ อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ขั้นตอนการติดตามหนี้ และขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้อัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำกว่าอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ เป็นดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานของบุคลากรที่สำคัญที่สุด

ซึ่งผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของบริษัทฯ คือ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ หรือสินเชื่อที่มีหลักประกัน อย่างไรก็ตาม เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าเดิมของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อไปสู่ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันภายใต้ใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและใบอนุญาตสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ซึ่งบริษัทฯ เล็งเห็นถึงศักยภาพในการเติบโตผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ดังกล่าวในอนาคต ดังนั้น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับลูกค้ารายย่อยในปัจจุบันของบริษัทฯ สามารถแบ่งออกเป็น 5 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก และ 1 บริการเสริม ดังต่อไปนี้

#### 1.1 สินเชื่อทะเบียนรถ

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป ด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดังกล่าว อนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตรา ร้อยละ 24 ต่อปี (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อ

ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) โดยมียานพาหนะประเภทต่างๆ เป็นประกัน ประกอบด้วยรถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ และรถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบก และเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อมาไม่น้อยกว่า ระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ จะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอน กรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถให้แก่บริษัทฯ ทั้งนี้ ลูกค้าจะยังคงเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถที่นำมาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ และสามารถนำรถกลับไปใช้งานได้ตามปกติ

#### 1.2 สินเชื่อโฉนดที่ดิน

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อโฉนดที่ดิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อตามสัดส่วนของมูลค่าที่ดิน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี

#### 1.3 สินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน ด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้ การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2549 แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระ สินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดีเท่านั้น เนื่องจากเป็นการให้สินเชื่อโดย ไม่มีหลักประกัน ซึ่งใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 25 ต่อปี (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

#### 1.4 สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ (Nano Finance) ด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2558 ซึ่ง ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพดังกล่าว อนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 33 ต่อปี (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.13/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) และเป็นสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อ เพื่อการประกอบอาชีพให้แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดีเท่านั้น

### 1.5 สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ภายใต้บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง จำกัด (“MTLS”) ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2562 \*โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,000 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบันบริษัทฯ ถือหุ้นใน MTLS จำนวน 999,997 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด MTLS ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ รถจักรยานยนต์ใหม่แก่ลูกค้าสินเชื่อทะเบียนรถของ บริษัทฯ ที่มีประวัติการชำระที่ดีและมีความต้องการจะซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ด้วยการเช่าซื้อผ่านสาขาของบริษัทฯ

### 1.6 ธุรกิจบริการนายหน้าประกันวินาศภัย

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยภายใต้บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“MTLI”) ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554 โดยมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 2 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้นใน MTLI จำนวน 19,998 หุ้น คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

MTLI ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ได้แก่ พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ (Compulsory Third-Party Insurance: CTP) และประกันอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล โดยได้รับ

ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตั้งแต่วันที่ 4 พฤษภาคม 2554 ปัจจุบันกรมธรรม์ประกันวินาศภัย ที่ MTLI เป็นนายหน้าในการจำหน่าย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถจักรยานยนต์ (พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์) กรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถยนต์ (พ.ร.บ. รถยนต์) กรมธรรม์ประกันภัยรทหาย และกรมธรรม์ประกันภัย อุบัติเหตุส่วนบุคคล เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า

### 1.7 สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ทั่วไป

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อภายใต้ชื่อ บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด (“MTPL”) ซึ่งจะทุนจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2564 โดยมีทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท (เรียกชำระแล้ว จำนวน 50 ล้านบาท) แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้นใน MTPL จำนวน 999,996 หุ้น คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

MTPL ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ทั่วไป ได้แก่ เครื่องใช้ไฟฟ้าทุกชนิด, มือถือ, อุปกรณ์ทางการแพทย์ และทอง ภายใต้สโลแกนที่ว่า “ซื้อก่อนผ่อนทีหลัง” เปิดให้บริการกับลูกค้าทั่วไปโดยการเช่าซื้อผ่านสาขาของบริษัท

#### ส่วนแบ่งผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อนุมัติด้วยวิธีการประเมินมูลค่าหลักประกันของบริษัทฯ ในปี 2564

สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (ล้านบาท)  
62,498.35 ร้อยละ: **71.34**

สินเชื่อไม่มีหลักประกันรวม (ล้านบาท)  
9,389.21 ร้อยละ: **10.72**

สินเชื่อมีหลักประกันคงค้างรวม (ล้านบาท)  
71,887.56 ร้อยละ: **82.06**

สินเชื่อจำนำโฉนดที่ดิน (ล้านบาท)  
15,714.77 ร้อยละ: **17.94**

#### ส่วนแบ่งกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ในปี 2564

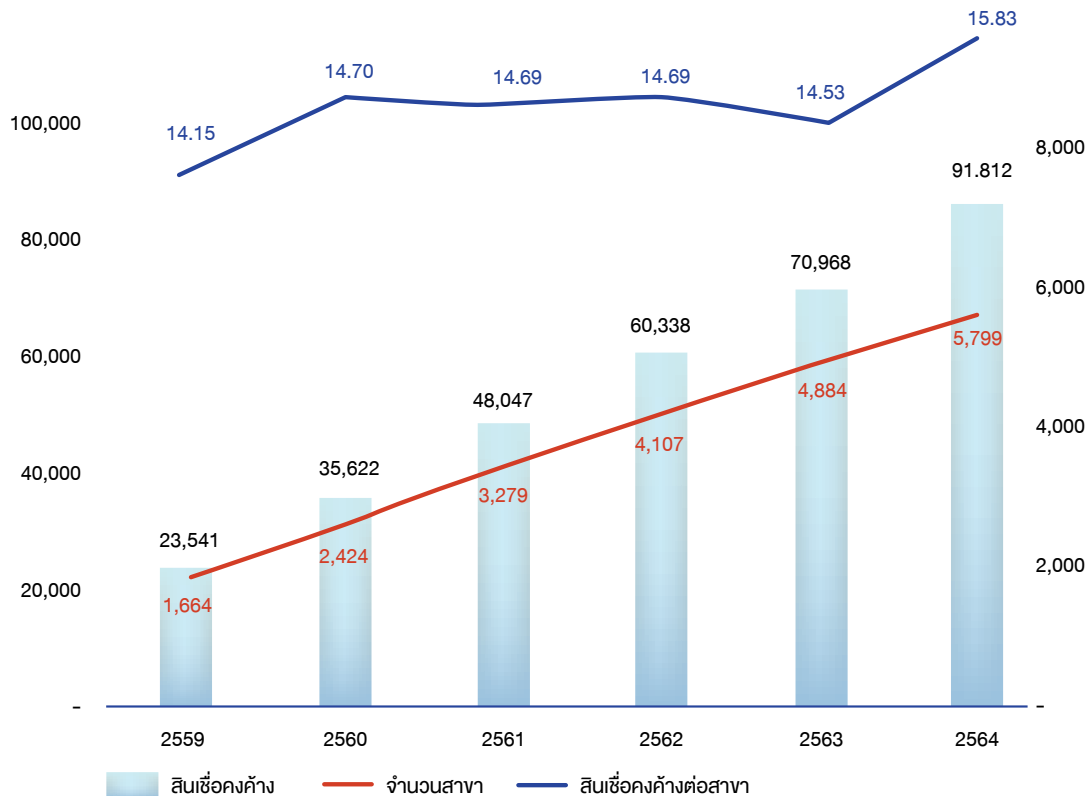
กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ  
ร้อยละ: **22.45**

กลุ่มลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำ (ESG)  
ร้อยละ: **77.55**



## 2. การพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของลูกค้าด้วยการขยายสาขา

บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการเข้าถึงลูกค้าด้วยกลยุทธ์การขยายจำนวนสาขาไปทั่วทุกภูมิภาคในประเทศ ซึ่งดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจระยะกลางของบริษัทฯ ส่งผลให้ลูกค้าและประชาชน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการของธนาคารพาณิชย์ หรือดิจิทัลแบงก์กิ้ง สามารถเข้าถึงการให้บริการของบริษัทฯ ได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น



โดยในปี 2564 บริษัทฯ ได้เปิดสาขาใหม่จำนวน 915 สาขา เป็นสาขาใหญ่จำนวน 26 สาขา สาขาย่อยจำนวน 223 สาขา และศูนย์บริการจำนวน 666 สาขา อย่างไรก็ตาม อัตราเฉลี่ยสินเชื่อกองค้างต่อสาขาเท่ากับ 15.83 ล้านบาท เทียบกับ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563 ที่เท่ากับ 14.53 ล้านบาท สะท้อนให้เห็นว่าบริษัทฯ สามารถรักษาประสิทธิภาพในการเติบโตลูกหนี้เงินให้สินเชื่อผ่านการขยายสาขาได้อย่างมั่นคง

ทั้งนี้ กลยุทธ์การขยายธุรกิจ ในระหว่างปี 2564-2566 จะยังคงดำรงอัตราการเติบโตผ่านการเปิดสาขาด้วยการเปิดสาขาอีกเฉลี่ยปีละ 700 สาขา อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้เพิ่มกลยุทธ์การขยายช่องทางการปล่อยสินเชื่อ และเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อใหม่ๆ เพิ่มขึ้นอีกด้วย ด้วยความคาดหวังว่ากลยุทธ์ที่เพิ่มมาดังกล่าวจะช่วยปรับปรุงประสิทธิภาพของสาขาหรืออัตราส่วนสินเชื่อกองค้างต่อสาขาของบริษัทฯ ให้เพิ่มสูงขึ้น

## 3. การออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เจือเงินไซ และขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมเพื่อการควบคุมความเสี่ยงการผิดนัดชำระ

บริษัทฯ พิจารณาเลือกหลักประกันสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อซึ่งมีความเสี่ยงการผิดนัดชำระต่ำ อัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกันที่เหมาะสม การกำหนดวงเงินสูงสุดต่อสัญญาและลูกค้าในระดับต่ำ อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ขั้นตอนการติดตามหนี้ และขั้นตอนการอนุญาติสินเชื่อ ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้อัตรานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำกว่าอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ เป็นดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานของบุคลากรที่สำคัญที่สุด

#### 4. การสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้าค้างค้างทั้งหมด 2.5 ล้านคน บริษัทฯ เล็งเห็นว่าการเพิ่มประสิทธิภาพในการพัฒนาประสบการณ์ (Customer Experience) เป็นกลยุทธ์ในการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่สำคัญ ดังนั้น ในปี 2564 นี้ บริษัทฯ จึงได้ดำเนินงานดังต่อไปนี้

##### 4.1 การมุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศ ทั้งถึง และเท่าเทียม

###### นโยบายการให้บริการที่เป็นเลิศ

บริษัทฯ มุ่งเน้นการสร้างมาตรฐานด้านการบริการ โดยจัดให้พนักงานได้ฝึกอบรม และได้รวมผลการประเมินการให้บริการเป็นส่วนหนึ่งของเครื่องมือวัดผลการดำเนินงานของบุคลากร (KPI) การให้บริการต่อลูกค้า

###### ช่องทางสำหรับ Customer Engagement

แม้ว่าลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จะเป็นลูกค้ากลุ่มออฟไลน์ (Offline) อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ พบว่าจำนวนลูกค้าที่ติดต่อบริษัทฯ ผ่านช่องทางออนไลน์ อาทิ สื่อสังคมออนไลน์, โทรศัพท์, และอีเมล มีมากกว่า 250,000 ราย เติบโตจากปี 2563 กว่าร้อยละ 43





#### 4.2 การพัฒนานวัตกรรม และ Digital Transformation

##### แอปพลิเคชัน เมืองไทย แคปปิตอล 4.0

เป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ ซึ่งเริ่มเปิดให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทฯ มาตั้งแต่ปี 2560 เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการตรวจสอบสินค้าเชื่อคงค้าง วันชำระ และตำแหน่งของสาขาของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายในการพัฒนาออนไลน์โมดูลต่างๆ เพิ่มขึ้น อาทิ การชำระสินค้าเชื่อออนไลน์ และบริการอื่นๆ ในอนาคต

#### 4.3 การปลูกฝังการตระหนักรู้และวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า

##### โครงการรู้รับ-จ่าย

บริษัทฯ ได้จัดทำโปรแกรมรู้รับจ่าย ซึ่งเป็นโปรแกรมบัญชีให้ผู้ใช้งานสามารถบันทึกรายรับรายจ่าย โดยอิงจากแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการลดหนี้ครัวเรือนในภาค ประชาชนของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเปิดให้ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปสามารถดาวน์โหลดโปรแกรมจากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไปใช้ได้โดยไม่มีค่าใช้จ่ายโดยโปรแกรมสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายว่ามีวินัยหรือไม่ มีเป้าหมายให้ผู้ใช้งานได้เข้าใจพฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเอง สามารถติดตามค่าใช้จ่าย รายรับ และเงินออมได้หรือ หากลูกค้าและประชาชนทั่วไปต้องการสมุดบันทึก บัญชีรายรับ-รายจ่าย ก็สามารถขอได้จากสาขาของบริษัทฯ ทุกสาขา

##### โครงการ “คลินิกแก้หนี้” ร่วมกับ บสส.

นอกเหนือจากกิจกรรมเพื่อสังคมที่บริษัทฯ ริเริ่มขึ้น เพื่อสนับสนุนการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปแล้วนั้น บริษัทฯ ยังร่วมกับ บสส. ในการเข้าร่วมโครงการคลินิกแก้หนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ รายย่อย ที่มีหนี้กับเจ้าหนี้หลายราย โดยเป็นหนี้เสีย บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน เพื่อให้มีโอกาสแก้ปัญหาหนี้ควบคู่กับการส่งเสริมเรียนรู้การวางแผนและสร้างวินัย ทางการเงินที่ดีให้แก่ลูกหนี้และประชาชนที่สนใจ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคม ของประเทศในระยะยาว โดยในปี 2564 มีผู้ประกอบการที่มิใช่สถาบันการเงินเข้าร่วมทั้งสิ้น 18 สถาบัน

#### 4.4 การพัฒนาจริยธรรมของอุตสาหกรรม

จากการที่ภาครัฐได้ยกระดับมาตรการป้องกันควบคุมโรคในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงสุด 10 จังหวัด เพื่อควบคุมสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 โดยจำกัด การเคลื่อนย้ายและการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ส่งผลให้มีผู้ได้รับผลกระทบในวงกว้าง โดยเฉพาะกับกลุ่มธุรกิจและลูกหนี้ที่มีฐานะการเงินเปราะบางมาตั้งแต่การระบาดของโควิด 19 ระลอกก่อน และได้ออกมาตราการช่วยเหลือเพื่อเยียวยา ด้าน รายได้อย่างเร่งด่วนให้กับผู้ได้รับผลกระทบ ซึ่งเป็นการช่วยเหลือที่ตรงจุด

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สมาคมธนาคารไทย และสมาคมธนาคารนานาชาติ ตระหนักถึงความเดือดร้อนของลูกหนี้และเห็นความจำเป็นเร่งด่วนในการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินเพิ่มเติมให้แก่ลูกค้าและผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบให้ตรงจุดและทันการณ์ จึงเห็นร่วมกันที่จะออกมาตราการเร่งด่วนด้วยการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ SMEs และรายย่อย เป็นระยะเวลา 2 เดือนให้กับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรง คือ ลูกหนี้ทั้งที่เป็นนายจ้างและลูกจ้างในสถานประกอบการทั้งในพื้นที่และนอกพื้นที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการ เริ่มตั้งแต่ช่วงการ ชำระหนี้เดือนกรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เมื่อหมด

ระยะเวลาพักชำระหนี้แล้ว สถาบันการเงินจะไม่เรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างอยู่ในทันที เพื่อไม่ให้เป็นการรบกวนกับลูกหนี้

สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบโดยอ้อม คือ ลูกหนี้ที่ยังเปิดกิจการได้ แต่รายได้ลดลงจากมาตรการควบคุมการระบาดของภาครัฐ สถาบันการเงินจะพิจารณาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ตามความจำเป็นและสอดคล้องกับสถานการณ์ของลูกหนี้

การให้ความช่วยเหลือตามแนวทางข้างต้น ลูกหนี้สามารถติดต่อกับสถาบันการเงินเจ้าหนี้เพื่อแสดงความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือได้ตั้งแต่วันที่ 19 กรกฎาคม 2564 ทั้งนี้ หากลูกหนี้สามารถให้ข้อมูลหลักฐานที่ชัดเจนถึงผลกระทบของกิจการหรือการจ้างงาน จะทำให้การพิจารณาให้ความช่วยเหลือโดยเจ้าหนี้สามารถทำได้อย่างรวดเร็ว

ทั้งนี้ การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยภายใต้มาตรการนี้

เป็นเพียงการเลื่อนการชำระออกไป ลูกหนี้ที่ยังมีศักยภาพและสามารถชำระหนี้ได้ จึงควรชำระหนี้ต่อเนื่อง เพื่อไม่ให้ภาระหนี้ในอนาคตเพิ่มขึ้นสูงเกินจำเป็น เช่นเดียวกับลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงินอยู่ก่อนหน้า ที่ควรดำเนินการต่อเนื่อง เพื่อแก้ไขปัญหาได้ตรงจุดและยั่งยืนกว่า

อนึ่ง การพักชำระหนี้ภายใต้มาตรการนี้ เป็นการให้ความช่วยเหลือขั้นต่ำ สถาบันการเงินสามารถช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรงได้มากขึ้นตามความเหมาะสม ropic. และทุกสมาคมฯ รวมถึงสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ จะร่วมกันเร่งรัดและผลักดันการให้ความช่วยเหลือจากมาตรการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง รวมทั้ง ropic. ได้ขอให้ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน (nonbank) ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ไปพร้อมกัน เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบให้ได้มากที่สุด

#### 4.5 การเคารพต่อความพึงพอใจ สิทธิ และข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

##### ● ข้อเสนอแนะ และผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า



● ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับ พ.ร.บ. ข้อมูลส่วนบุคคลฯ ซึ่งได้รับการประกาศในพระราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2562 และจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้อง คือ นโยบายการรักษาข้อมูลและความปลอดภัยสารสนเทศ และเปิดเผยนโยบายดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ นอกจากการกำหนดนโยบายดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ ยังเพิ่มประเด็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรักษาข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีฝ่ายกฎหมาย และฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้ปฏิบัติงาน เพื่อลดหรือจำกัดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าแล้ว

ยอดลูกหนี้คงเหลือตามประเภทของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

ประเภทผลิตภัณฑ์สินเชื่อ	ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	62,498	68.07	50,985	71.84	42,946	71.17
สินเชื่อมีโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน	9,389	10.23	5,277	7.44	5,351	8.87
สินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน	9,794	10.67	6,928	9.76	6,104	10.12
สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์	5,921	6.45	7,417	10.45	5,852	9.70
สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่	4,210	4.59	361	0.51	85	0.14
<b>รวมลูกหนี้คงค้าง</b>	<b>91,812</b>	<b>100.00</b>	<b>70,968</b>	<b>100.00</b>	<b>60,338</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ: ลูกหนี้คงค้างคำนวณจากมูลหนี้ตามสัญญาและดอกเบี้ยค้างรับ

(2) การตลาดและการแข่งขัน

(ก) นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สำคัญในปีที่ผ่านมา

สภาวะและแนวโน้มอุตสาหกรรมสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ/สินเชื่อส่วนบุคคล และขนาดของตลาดปี 2564

สืบเนื่องจากภาวะการระบาดของโรคไวรัส Covid-19 ที่ส่งผลกระทบไม่เพียงแต่ระบบเศรษฐกิจทั่วโลกเท่านั้น แต่ยังส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจภายในประเทศ รวมถึงระบบ Supply Chain ทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ ทำให้เกิดการชะลอตัวด้านการส่งออก และด้านการท่องเที่ยวและอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องอันเกิดจากการปิดประเทศจากนักท่องเที่ยวต่างชาติ และการชะลอการเดินทางของนักท่องเที่ยวและนักธุรกิจทั่วโลก ซึ่งหลายสถาบันคาดการณ์ว่าการบริโภคของภาคเอกชนจะมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามปัจจัยพื้นฐานรายได้ที่ลดลง และสัดส่วนหนี้ครัวเรือนจะสูงขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย

จึงได้ขอความร่วมมือจากสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินในการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนระยะที่ 1 โดยผู้ประกอบการสามารถขอเงินกู้ Soft Loan จากธนาคารออมสิน ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อนำมาชดเชยสภาพคล่องจากมาตรการช่วยเหลือ และสามารถใช้นโยบายด้านการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ประกาศ ณ วันที่ 16 เมษายน 2563 สำหรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในระยะที่ 2 นั้น เป็นการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเป็นการเฉพาะ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย ระยะที่ 3 ดังนี้

- เลื่อนการชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นระยะเวลา 2 เดือน
- ขยายระยะเวลาผ่อนชำระ เพื่อให้ค่างวดลดลงจากเดิมไม่น้อยกว่าร้อยละ 30
- ลดอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันทุกคนเหลือร้อยละ 22 ให้ลูกค้าทุกรายเป็นการทั่วไปโดยไม่ต้องลงทะเบียน เป็นระยะเวลา 3 เดือน
- ลดอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ เหลือร้อยละ 21.25 ร้อยละ 19 เป็นระยะเวลา 3 เดือน

#### สรุปยอดการช่วยเหลือลูกค้าตามมาตรการของ ธพท. ปี 2564

มาตรการช่วยเหลือทางการเงิน	จำนวนสัญญา	ยอดสินเชื่อคงค้าง (ล้านบาท)	สัดส่วน
เลื่อนการชำระค่างวด 2 เดือน (เดือนสิงหาคม กับ เดือน กันยายน)	46,179.00	1,470.07	1.68%

มียอดลูกค้าลงทะเบียนขอรับความช่วยเหลือเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,470.07 ล้านบาท คิดเป็น 1.68% ของยอดสินเชื่อคงค้าง ณ 30 กันยายน 2564

สำหรับมาตรการการให้ความช่วยเหลือในปี 2564 บริษัทฯ ให้ความช่วยเหลือโดยพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นระยะเวลา 2 เดือน (ในช่วงเดือนกรกฎาคม - สิงหาคม 2564) โดยมีลูกค้าที่เข้าร่วมมาตรการดังกล่าวคิดเป็นยอดสินเชื่อคงค้างจำนวน 692 ล้านบาท

ทั้งนี้ สถานการณ์โรคระบาด Covid-19 คาดว่า จะยังไม่คลี่คลายในระยะเวลาอันใกล้ และทิศทางเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะอุตสาหกรรมส่งออกและท่องเที่ยวในประเทศ จะยังคงซบเซาในระยะ 1-2 ปีข้างหน้า หากยังไม่สามารถผลิตวัคซีนให้ประชาชนได้ใช้อย่างแพร่หลาย ดังนั้นสัดส่วนหนี้ครัวเรือนในประเทศจะยังคงเพิ่มสูงขึ้น และผู้ประกอบการยังคงต้องระมัดระวังในเรื่องการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์

ณ สิ้นเดือนธันวาคม พ.ศ. 2564 สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน รายงานยอดสินเชื่อคงค้าง สินเชื่อ

ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (ไม่รวมที่มีทะเบียน รถเป็นประกัน) รวมทั้งสิ้น 248,000 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 9,794 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 3.95 ของสัดส่วนการตลาด ยอดสินเชื่อคงค้างสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน รวมทั้งสิ้น 149,351 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 62,498 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 41.85 ของสัดส่วนการตลาด สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ อาชีพภายใต้การกำกับ มีมูลค่ารวม 22,805 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 5,921 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.96 ของสัดส่วนการตลาด

\*แหล่งที่มาของข้อมูล : ธนาคารแห่งประเทศไทย



อย่างไรก็ดี ในปี พ.ศ. 2564 นี้ สืบเนื่องจากการที่กระทรวงการคลังได้กำหนดให้ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เป็นธุรกิจที่ต้องดำเนินการภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศ กระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตาม ข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) และสืบลบบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 เป็นต้นมา ส่งผลให้มีผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อทั้งรายเก่า และรายใหม่ แสดงความสนใจในการเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรมมากขึ้น ซึ่งผู้ประกอบการเหล่านี้ ได้รวมตัวกันในนามสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อร่วมปรึกษาหารือแนวทางในการดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียร่วมกันทุกภาคฝ่าย

## (ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมในปีที่ผ่านมา

นอกจากนี้ กระทรวงการคลังได้ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถรายเล็กที่อยู่ในรูปบริษัท ซึ่งเป็นการเพิ่มช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนทั่วไป (Financial Inclusion) ก่อให้เกิดความชัดเจนและโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับ จึงทำให้มีผู้ประกอบการเดิมทั้งผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงิน และมีใช้สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการรายใหม่ รวมทั้งผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัทประกันภัย และผู้ประกอบการธุรกิจบริการด้านการสื่อสาร และธุรกิจขายสินค้าอุปโภค บริโภคอื่นๆ หันมาให้ความสนใจที่จะเข้าสู่การแข่งขัน ในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อรายย่อยมากยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม ในปี พ.ศ. 2564 นี้ ผู้ประกอบการได้ เริ่มมีการพัฒนากลยุทธ์ในการแข่งขัน ซึ่งสามารถแจกแจงได้ดังต่อไปนี้

### 1. การแข่งขันด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่แตกต่าง

เนื่องจากการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อรายย่อยจึงพยายามสร้างความแตกต่างด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ หรือผลิตภัณฑ์สินเชื่อเดิมที่แต่ละผู้ประกอบการมีความชำนาญเป็นพิเศษ เพื่อรักษาฐานลูกค้าและครอบครองกลุ่มลูกค้าใหม่ อาทิ การขยายขยายจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อจำนำทะเบียนรถไปยังสินเชื่อสำหรับธุรกิจขนาดเล็ก สินเชื่อจำนำโฉนดที่ดิน สินเชื่อแบบกลุ่มหรือการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่พนักงานเอกชนที่รับเงินเดือนผ่านธนาคารของตนเอง เป็นต้น

### 2. การแข่งขันด้วยเทคโนโลยี

ผู้ประกอบการรายใหม่ ทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน และมิใช่สถาบันการเงิน ซึ่งไม่มีศักยภาพเพียงพอในการขยายจำนวนสาขา หรือมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่แตกต่าง อาจเน้นการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าด้วยการใช้เทคโนโลยี และข้อมูล (Data Analytics) เป็นกลยุทธ์หลักในการแข่งขัน อาทิ การปล่อยสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์ หรือการควบรวมกับธุรกิจที่ให้บริการด้านเทคโนโลยีและการสื่อสาร เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เป็นต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ก็ได้ได้เพิ่มเจตตต่อการแข่งขันด้วยเทคโนโลยี หากแต่ได้เริ่มดำเนินการในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการปรับปรุง ประสิทธิภาพการใช้บริการของกลุ่มลูกค้า (Customer Experience Management) เพื่อให้ได้รับความสะดวก และความโปร่งใสในการให้บริการมากยิ่งขึ้น ด้วยการนำเสนอแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0” ให้ลูกค้าสามารถดาวน์โหลดไป ใช้งานในการเช็คยอดคงค้าง และบริการอื่นๆ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ กำลังอยู่ในระหว่างการดำเนินการเพื่อพัฒนาต่อยอดแอปพลิเคชันดังกล่าวให้สร้างมูลค่ายิ่งขึ้นเพื่อรองรับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในอุตสาหกรรม

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ออกหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital Personal Loan) ตั้งแต่วันที่ 17 กันยายน 2563 เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้ง่ายขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่มีรายได้ประจำ กลุ่มที่ไม่สามารถพิสูจน์รายได้ และกลุ่มที่ไม่มีทรัพย์สินที่สามารถใช้เป็นหลักประกัน ให้สามารถใช้ข้อมูลทางเลือก (alternative data) อาทิ ข้อมูลการชำระค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ รายได้หรือพฤติกรรม การซื้อขายออนไลน์ ในการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ ซึ่งจะส่งผลให้การแข่งขันในตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลเริ่มมีผู้ประกอบการ และการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มองเห็นโอกาสที่จะได้นำข้อมูลมาใช้ในการประกอบการพิจารณาสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันของบริษัทฯ และขยายช่องทางการขอสินเชื่อได้

### 3. การแข่งขันด้วยราคาและการให้บริการ

ณ ปัจจุบัน การแข่งขันในอุตสาหกรรมยังมิได้เข้าสู่การแข่งขันด้านราคา แม้ว่าในระหว่างปี 2564 ที่ผ่านมามีผู้ประกอบการบางรายมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ปรับลดอัตราเพดานดอกเบี้ยของสินเชื่อส่วนบุคคลลงทั้งระบบโดยสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน ปัจจุบันมีอัตราเพดานดอกเบี้ยที่ร้อยละ 25 ต่อปี และสินเชื่อส่วนบุคคลแบบมีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน มีอัตราเพดานดอกเบี้ยที่ร้อยละ 24 ต่อปี และแม้ว่าจะมีธนาคารของทางภาครัฐแสดง

ความสนใจที่จะขยายธุรกิจลงสู่ธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนด้วยอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของตลาดก็ตาม บริษัทฯ มองว่าลูกค้ายังมีความสนใจกับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับวงเงินสินเชื่อ หรือการให้บริการ ดังนั้นลักษณะการแข่งขันในอุตสาหกรรมในช่วงปีนี้ ยังคงจะเป็นการแข่งขันด้านการให้บริการเป็นหลัก ทั้งนี้ เมื่อการแข่งขันเริ่มเข้าสู่การแข่งขันด้านราคา บริษัทฯ เล็งเห็นว่าผู้ประกอบการรายใหญ่มีความได้เปรียบทางการแข่งขันเนื่องจากมีต้นทุนที่ต่ำกว่า มีฐานลูกค้าใหญ่กว่า และอาจมีการจัดการความเสี่ยงภายในที่มีประสิทธิภาพมากกว่าในการรักษาคุณภาพหนี้ จึงทำให้สามารถลดอัตราดอกเบี้ยลงเพื่อแข่งขันได้ อย่างไรก็ตาม ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมอยู่แล้ว

#### ● กลยุทธ์ในการแข่งขัน

กลยุทธ์ในการแข่งขันของบริษัทฯ เป็นไปเพื่อสอดคล้อง กับสโลแกน “บริการใกล้ชิด คุณาติมิตรที่รู้ใจ” ซึ่งประกอบด้วย กลยุทธ์ดังต่อไปนี้

##### 1. การให้บริการที่สะดวกและรวดเร็ว

กลยุทธ์การแข่งขันที่สำคัญของการสินเชื่อรายย่อย คือ ความรวดเร็วในการให้บริการแก่ลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการใช้เงินของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและทันเวลา บริษัทฯ จึงมีขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่กระชับ ทำให้ลูกค้าสามารถทราบผลการอนุมัติ และรับเงินได้ภายใน 20 นาที โดยที่บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุม

##### 2. การบริการลูกค้าด้วยความใส่ใจและเป็นมิตร

คุณภาพของการให้บริการถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า โดยพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนจะได้รับการฝึกอบรมด้านการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ ทำให้พนักงานสามารถให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนน้อมและเป็นมิตรกับลูกค้าดังสโลแกนของบริษัทฯ ว่า “บริการ ใกล้ชิด คุณาติมิตรที่รู้ใจ” จากเหตุผลดังกล่าว ทำให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงแนะนำบุคคลอื่นๆ ให้มาใช้บริการกับบริษัทฯ อีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นการปลูกฝังค่านิยม 5 ประการ แก่พนักงาน ได้แก่ ซื่อสัตย์สุจริต ทู่เม เพื่องาน ทัศนคติดี สามัคคีรวมใจ และระเบียบวินัยเคร่งครัด

##### 3. การติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพและเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของลูกค้า

ด้วยประสบการณ์การดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคลของผู้บริหารของบริษัทฯ

ทำให้เข้าใจพฤติกรรมและลักษณะนิสัยของลูกค้าเป็นอย่างดี สามารถกำหนดกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ รวมถึงกระบวนการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะของลูกค้าโดย บริษัทฯ กำหนดนโยบายการบริหารหนี้ที่เรียกว่า “MTC Model” ซึ่งเป็นการบริหารหนี้รอบด้านทั้งคุณภาพหนี้ ความสามารถในการเก็บหนี้ และความสามารถในการบริหารหนี้ โดย MTC Model ถือเป็นเครื่องมือสำคัญที่ทำให้บริษัทฯ สามารถควบคุมหนี้ให้อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดได้

##### 4. การมีช่องทางให้บริการครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ

บริษัทฯ มีสาขาให้บริการแก่ลูกค้าได้ครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ได้แก่ ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคตะวันออก ภาคกลาง ภาคตะวันตก ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสาขา ทั้งหมด 5,799 สาขา ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการและชำระค่างวดได้ทั้งทุกสาขาของบริษัทฯ ทำให้ลูกค้าเกิดความสะดวกในการมาใช้บริการของบริษัทฯ และส่งผลทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

##### 5. การพัฒนาและการปรับตัวสู่ดิจิทัล

###### แอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ

ตั้งแต่ปี 2560 บริษัทฯ ได้เริ่มพัฒนาและปรับตัวสู่ดิจิทัลอย่างสมบูรณ์แบบเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ด้วยการเปิดตัวแอปพลิเคชัน “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0” บนระบบปฏิบัติการไอโอเอส (iOS) และแอนดรอยด์ (Android) เพื่ออำนวยความสะดวกและความโปร่งใสในการให้บริการแก่ลูกค้าในการแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระ ยอดที่ครบกำหนดชำระ และยอดสินเชื่อค้าง

###### บริการใหม่สู่ Cashless Society

บริษัทฯ ได้เริ่มการให้บริการชำระบิลข้ามธนาคาร (Cross Bank Bill Payment) เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการชำระเงินกู้ได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้นผ่านแอปพลิเคชันออนไลน์แมงกิ้ง K-Plus ของธนาคารกสิกรไทย โดยไม่มีค่าธรรมเนียม

###### การตลาดดิจิทัล และกลยุทธ์โซเชียลมีเดีย

นอกจากการผลักดันการทำการตลาดผ่านสื่อดิจิทัลและกลยุทธ์โซเชียลมีเดียเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือให้กับแบรนด์แล้ว บริษัทฯ ยังใช้โซเชียลมีเดียในการสร้างความผูกพันกับกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ อีกด้วย ทั้งนี้

ที่ผ่านมา บริษัทฯ พบว่าช่องทางการสื่อสารผ่านสื่อออนไลน์ ไม่เพียงแต่ช่วยเรื่องการสื่อสารเพื่อการขายเท่านั้น แต่ยังเป็นช่องทางการสื่อสารที่ทรงประสิทธิภาพที่สำคัญระหว่างบริษัทฯ กับกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ในแง่อื่นๆ อาทิ การแจ้งเบาะแสทุจริต การรับเรื่องร้องเรียน การรับคำแนะนำและข้อติชม บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางและเป้าหมายการใช้ ช่องทางโซเชียลมีเดียทุกช่องทาง รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพชบุรี และอื่นๆ ในการทำหน้าที่สื่อสาร และรับสารให้เกิดผลลัพธ์ และประโยชน์สูงสุด

#### การพัฒนา AI Chatbot

ตั้งแต่ปี 2562 บริษัทฯ ได้เริ่มพัฒนา AI Chatbot เพื่อช่วยพัฒนาและปรับปรุงการสื่อสารกับกลุ่มลูกค้าผ่าน ช่องทางโซเชียลมีเดียให้มีประสิทธิภาพ และรวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดย AI Chatbot ของบริษัทฯ จะสามารถตอบคำถามของลูกค้าเบื้องต้นเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ขั้นตอนในการดำเนินการขอสินเชื่อ ที่ตั้งสาขาของบริษัทฯ ได้ เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯ เชื่อว่าเครื่องมือ AI Chatbot เป็นเครื่องมือการสื่อสารที่สำคัญที่สามารถเชื่อมต่อและการสนับสนุนการมีส่วนร่วมของลูกค้า เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาการปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าได้อย่างทั่วถึงแม้อยู่ช่วงเวลาการทำงานของบริษัทฯ ก็ตาม

### (3) การจัดหาผลิตภัณฑ์ และการบริการ

#### 3.1 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 21 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ (หุ้นกู้และตั๋วแลกเงิน) คิดเป็นร้อยละ 52 โดยมีแหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้น คิดเป็นร้อยละ 27 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้ารายย่อยและเป็นทรัพย์สินอื่นๆ

#### ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงค้างตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเฉพาะในประเทศ มีดังนี้

#### นโยบายการปล่อยสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ปี 2564	ปี 2563
หุ้นกู้ - เงินบาท	2.30-4.30	2565-2568	47,028	38,453
ตั๋วแลกเงิน - เงินบาท	1.60-1.65	2565	1,215	1,047
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1.70-3.50	2565-2566	19,071	11,475
<b>รวม</b>			<b>67,314</b>	<b>50,975</b>

#### นโยบายการปล่อยสินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

เป้าหมายในการดำเนินงานของบริษัทฯ คือการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (ไมโครไฟแนนซ์) ที่ช่วยให้ประชาชนที่เข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงินลำบาก สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ง่ายและสะดวกขึ้นด้วยต้นทุนทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบ” อันหมายถึงการสร้างผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถตอบสนองต่อการพัฒนาการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ของประเทศด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ดังนั้น นโยบายในการปล่อยสินเชื่อของบริษัทฯ คือการดำเนินงานโดยยึดมั่นต่อนโยบายสิทธิมนุษยชน ซึ่งรวมถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ขั้นตอนในการอนุมัติสินเชื่อ และการให้บริการ ต้องเป็นไปอย่างทั่วถึง และเท่าเทียม และไม่มีการกีดกันหรือแบ่งแยกลูกค้าด้วยแตกต่างทางกายภาพ, ทางเพศ, เชื้อชาติ, ศาสนา, สถานะทางสังคม หรือ ทักษะทางด้านการศึกษา มาใช้เป็นเครื่องมือในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินของประชาชนไทยด้วยการเป็นแหล่งเงินกู้ทางเลือกเพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น



บริษัทฯ ประกอบธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ อันหมายถึงการปล่อยสินเชื่อขนาดเล็กให้แก่ลูกค้ารายย่อย เท่านั้น และใช้การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้วยการคำนึงถึง ผลกระทบด้านสังคมด้วยวิธีการประเมินมูลค่าหลักประกัน (Asset-Based Assessment Approach) เป็นหลัก ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สำคัญคือ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ ทั้งรถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ และรถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียนกับ กรมขนส่งทางบก โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ย และอัตราส่วนการ ให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) ให้สอดคล้องกับภาพรวมความเสี่ยงการผิดนัดชำระของ แต่ละผลิตภัณฑ์ย่อย

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนด และทบทวนตารางยอดจัด เพื่อลดความเสี่ยงการผิดชำระหนี้ที่เกิดจากการปล่อยสินเชื่อ วงเงินสูงเกินความเหมาะสม โดยรวบรวมข้อมูลมูลค่าตลาด ของยานพาหนะจากศูนย์ประมูลของบริษัทฯ (In-house Auction Center) จำนวน 6 ศูนย์ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ และกำหนด LTV จากส่วนกลาง เพื่อกำหนดให้วงเงินในการปล่อยสินเชื่อ เป็นมาตรฐานเดียวกันที่มีอัตราเหมาะสมกับความเสี่ยงที่ บริษัทฯ ยอมรับได้

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังได้กำหนดหลักเกณฑ์การ กำกับลูกหนี้รายใหญ่เป็นการภายใน (Internal Single Lending Limit) เพื่อลดความเสี่ยงด้านการชำระหนี้ที่เกิดจากการกระจุก ตัวของสินเชื่อ หรือการให้วงเงินสินเชื่อเกินความสามารถ และความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยวงเงินสินเชื่อ ต่อลูกค้า กำหนดไว้ไม่เกิน 550,000 บาท ดังนั้น บริษัทฯ จึง ไม่มีการพึ่งพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่ง ที่มีสัดส่วนเกินร้อยละ 30 ของรายได้รวมหรือสินเชื่อคงค้างรวม

#### นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการตั้งสำรอง

นโยบายการตัดจำหน่ายหนี้สูญ: บริษัทฯ มีนโยบาย ตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อกลุ่มบริษัทฯ ได้ติดตาม ทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยมีหลักฐานการ ติดตามทวงถามอย่างชัดเจนและไม่ได้รับชำระหนี้

นโยบายในการตั้งสำรอง: ตามมาตรฐานมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) โดยเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ ที่ผ่านมาบริษัทฯ จะ ดำเนินการติดตามหนี้และดำเนินการทางกฎหมายอย่าง รวดเร็ว บริษัทฯ จะดำเนินการบังคับจำหน่ายหลักประกัน และ สามารถตั้งเรื่องฟ้องลูกหนี้ได้ภายใน 2 เดือนหากมีส่วนต่าง ระหว่างราคาขายกับยอดลูกหนี้คงค้าง แต่ที่ผ่านมาบริษัทฯ ลดความเสี่ยงจากความเสี่ยงหายโดยบริษัทฯ มีนโยบายให้ สินเชื่อไม่เกิน 50% ของมูลค่าหลักประกัน

#### (4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### ใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อ

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-Bank) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อด้วยใบอนุญาต ประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

##### ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับ

อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลแบบ ไม่มีหลักประกัน โดยปัจจุบันมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 25 ต่อปี และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ โดยปัจจุบันมี การกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 24 ต่อปี

##### ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการ ประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยซึ่งมี วัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีการกำกับวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท และอัตราดอกเบี้ย ไม่เกินร้อยละ 33 ต่อปี

ทั้งนี้ คู่แข่งในอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ จึงเป็น ผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถที่มีใบอนุญาตในการ ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับใบอนุญาต ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ จากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือใบอนุญาต ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) จากกระทรวงการคลัง ซึ่งใบอนุญาตดังกล่าว นับเป็นอุปสรรคในการเข้าสู่อุตสาหกรรม (Barrier to entry) ที่สำคัญประเภทหนึ่ง โดยผู้ประกอบการที่มีความสนใจเข้า สู่การแข่งขันในอุตสาหกรรม หรือผู้ประกอบการที่ได้รับใบอนุญาต ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อแล้วนั้นจะต้องมีความสามารถในการ รักษาและดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานด้านต่างๆ เพื่อให้สอดคล้อง กับกฎเกณฑ์กำกับ

##### ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีทรัพย์สิน ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ทั้งสิ้น 1,162.19 ล้านบาท โดยมีอาคารสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่ เลขที่ 332/1 เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร และมีสาขา ที่ทำการของบริษัทฯ เพียง 7 สาขา ที่บริษัทฯ เป็นเจ้าของ สาขาที่ทำการของบริษัทฯ เกือบทั้งหมดเป็นอาคารเช่าทั้งสิ้น

รายการทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิตามบัญชี(ล้านบาท)	การผูกพัน
1. ที่ดิน 7 แปลง	บริษัทเป็นเจ้าของ	257.47	ไม่มีภาระผูกพัน
2. อาคารสำนักงาน	บริษัทเป็นเจ้าของ	358.74	ไม่มีภาระผูกพัน
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	บริษัทเป็นเจ้าของ	545.98	ไม่มีภาระผูกพัน

#### การลงทุนในบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99

บริษัทฯ ได้ลงทุนในบริษัทย่อยในสัดส่วนร้อยละ 99.99 จำนวน 3 บริษัท ได้แก่ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1,000 ล้านบาท ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ปัจจุบันบริษัทฯ ดำเนินการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ผ่านบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 2 ล้านบาท ซึ่งประกอบธุรกิจนายหน้าขายประกัน โดยบริษัทฯ ดำเนินการขายประกันวินาศภัยผ่านบริษัทย่อยดังกล่าว และบริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด มีทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท ชำระแล้ว 50 ล้านบาท ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ

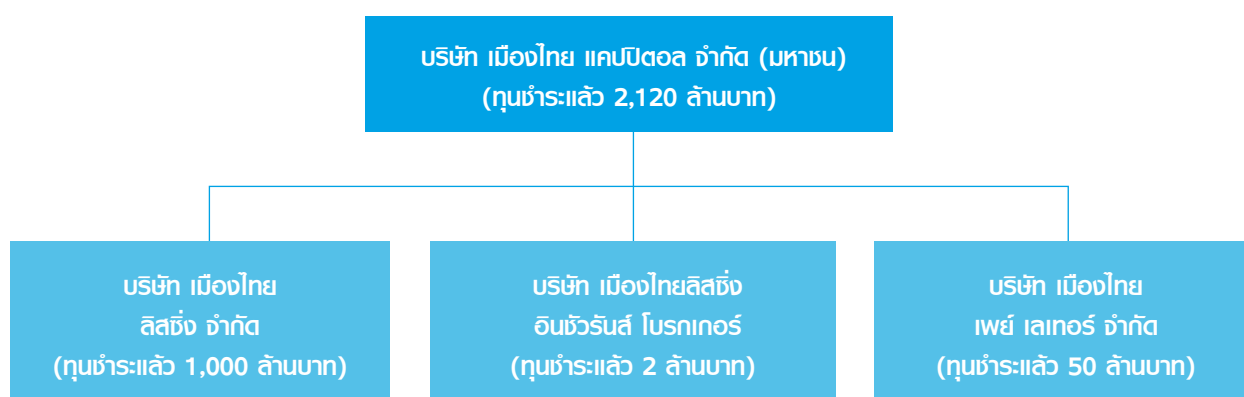
#### (5) งานที่ยังไม่ส่งมอบ

-ไม่มี-

### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

#### 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

การลงทุนของบริษัทในบริษัทย่อย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของบริษัทย่อยโดยตรง จำนวน 3 บริษัท คือ บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ มีลักษณะการประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันภัย บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด และบริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจเช่าซื้อ ทำให้โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ เป็นดังนี้



ลำดับ	ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้ง	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	ชนิดของหุ้น
1.	บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวร์نس จำกัด	กรุงเทพฯ	นายหน้าค้าประกัน	2	2	20,000	19,998	99.99	หุ้นสามัญ
2.	บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด	กรุงเทพฯ	เช่าซื้อ	1,000	1,000	10,000,000	9,999,997	99.99	หุ้นสามัญ
3.	บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด	กรุงเทพฯ	เช่าซื้อ	100	50	1,000,000	999,996	99.99	หุ้นสามัญ

**1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทรวมเกินกว่าร้อยละ 10**  
-ไม่มี-

**1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่**  
-ไม่มี-

### 1.3.4 ผู้ถือหุ้น

#### (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

#### (ก) กลุ่มผู้ถือหุ้น ที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก

แหล่งที่มาของข้อมูล บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 11/11/64	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	116,458,483	5.49	-
4	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	38,585,138	1.82	38,585,138
5	STATE STREET EUROPE LIMITED	35,256,651	1.66	35,256,651
6	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีเอสไทม์สเตอร์ ร่วมทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว	24,390,300	1.15	24,390,300
7	CITI (NOMINEES) LIMITED-CITIBANK LONDON RE FUND 208	21,326,163	1.00	21,326,163
8	THE BANK OF NEW YORK MELLON	18,994,471	0.89	18,994,471
9	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	13,625,300	0.64	13,625,300
10	THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	11,534,600	0.54	11,534,600

(ข) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31/12/64	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	สิทธิในการออกเสียง (สิทธิ)
1.	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	710,056,400	33.493	710,056,400
2.	นางดาวนภา เพชรอำไพ	720,000,000	33.962	720,000,000
3.	นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	980,100	0.046	980,100
4.	นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	3,093,100	0.146	3,093,100
5.	นายศีกษิต เพชรอำไพ	902,100	0.043	902,100
รวม		1,435,031,700	67.69	1,435,031,700

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นสำหรับปีล่าสุดได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในแต่ละปีได้จากหัวข้อ “ข้อมูลนักลงทุน/ข้อมูลผู้ถือหุ้น”

(2) บริษัทมีการประกอบธุรกิจ โดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น ( Holding company )

- ไม่มี -

(3) ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholding Agreement)

- ไม่มี -

## 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

### 1.4.1 ทุนจดทะเบียน

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 2,120,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 2,120,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 2,120,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท

### 1.4.2 บริษัทมีหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

-ไม่มี-

### 1.4.3 การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้แก่กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุน ซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

- ไม่มี -

### การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ 11 พฤศจิกายน 2564 หุ้นสามัญของบริษัทฯ มีการออกเป็น NVDR จำนวน 116,458,483 หุ้น และเนื่องจากการออกหลักทรัพย์ NVDR ไม่อยู่ในความควบคุมของบริษัทฯ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ [www.set.or.th/nvdr](http://www.set.or.th/nvdr)

ผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงจากการมีหุ้นสามัญเป็น NVDR คือหุ้นที่ถูกนำมาออกเป็น NVDR นั้น จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งหากหุ้นของบริษัทฯ มีการออกเป็น NVDR จำนวนมากจะทำให้หุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทฯ ลดลง และสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

### พันธะผูกพันของบริษัทเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

## 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

### 1.5.1 กรณีบริษัทมีหลักทรัพย์แปลงสภาพ

- ไม่มี -

### 1.5.2 กรณีบริษัทมีหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

เนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ คือการให้บริการสินเชื่อแหล่งที่มาของเงินทุนจึงนับเป็นห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ที่สำคัญในห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) ของบริษัทฯ การจัดหาแหล่งเงินทุน และการบริหารสัดส่วน เงินทุนของบริษัทฯ ต้องกระทำด้วยความระมัดระวังเพื่อควบคุมมิให้บริษัทฯ มีภาระค่าใช้จ่ายต้นทุนทางการเงินที่สูงเกินไป ขณะเดียวกันรักษาเสถียรภาพของสภาพคล่องของบริษัทฯ ให้เหมาะสมอีกด้วย แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือส่วนของผู้ถือหุ้นและหนี้สิน ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์คงค้างจำนวนทั้งสิ้น 19,071 ล้านบาท และการออกเสนอขายหุ้นกู้ต่อสถาบันการเงินและนักลงทุนรายใหญ่ อย่างไรก็ดี ใน ปี 2564 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ทำการออกเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนทั่วไป (PO : Public Offering) จำนวน 3 ครั้ง ในเดือนกุมภาพันธ์ เดือนสิงหาคม และเดือนพฤศจิกายน เพื่อขยายฐานเงินทุนของบริษัทฯ ให้มีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต นอกจากนั้น ในปี 2564 แม้ประเทศไทยจะตกอยู่ในสภาวะเหตุการณ์โรคระบาด ซึ่งก่อให้เกิดความผันผวนในสภาวะเศรษฐกิจของประเทศ รวมถึงตลาดเงินและตลาดทุน อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ได้พิสูจน์ถึงศักยภาพในการดำเนินธุรกิจที่แข็งแกร่ง จึงได้รับการคงอันดับเครดิตเรตติ้ง สำหรับการออกตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน โดย บริษัทฯ ทริสเรตติ้ง จำกัด เป็น BBB+ และมีแนวโน้ม Stable ส่งผลกระทบเชิงบวกต่อเสถียรภาพทางการเงินของบริษัทฯ ทั้งในแง่ของการระดมทุนของบริษัทฯ ผ่านตลาดตราสารหนี้เพื่อรักษาสภาพคล่อง ทั้งต่อต้นทุนการเสนอขายหุ้นกู้ และขนาดของตลาดที่รองรับเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้มีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 18-48 เดือน อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีความเห็นว่าสัดส่วนระยะเวลาเงินกู้ยืมเฉลี่ยดังกล่าวมีความเหมาะสมต่อการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 รายละเอียดของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ และข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ของบริษัทฯ ที่เสนอขายสามารถแจกแจงได้ดังต่อไปนี้

**ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ของบริษัทที่เสนอขาย**

ในปี 2564 บริษัท ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนทั่วไป 3 ครั้ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจเป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ และเพื่อชำระคืนเงินกู้ หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้

มูลค่าของหุ้นกู้ที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 47,168.70 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกู้ทั้งหมดเป็นหุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ประเภทการเสนอขาย
1	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 2 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565	28/2/2561	28/2/2565	1,000.00	3.95	เสนอขายให้แก่ นักลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุน รายใหญ่
2	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 2 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565	19/7/2561	19/7/2565	1,564.00	4.10	เสนอขายให้แก่ นักลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุน รายใหญ่
3	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2561 ชุดที่ 2 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565	2/11/2561	2/11/2565	1,515.50	4.30	เสนอขายให้แก่ นักลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุน รายใหญ่
4	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565	22/2/2562	28/2/2565	1,650.30	4.10	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป(ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุน สถาบัน)

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตรา ดอกเบี้ย(%)	ประเภทการเสนอขาย
5	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 2 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565	22/2/2562	2/11/2565	2,349.70	4.30	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป(ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุน สถาบัน)
6	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนด ไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565	26/2/2562	28/2/2565	500.00	4.10	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
7	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2562 ครบกำหนด ไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565	19/6/2562	30/6/2565	270.00	3.20	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
8	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2562 ชุดที่ 2 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565	11/7/2562	11/7/2565	2,043.30	3.80	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป(ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุน สถาบัน)



ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตรา ดอกเบี้ย(%)	ประเภทการเสนอขาย
9	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2562 ชุดที่ 3 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2566	11/7/2562	11/7/2566	1,756.70	4.00	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป(ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุน สถาบัน)
10	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2562 ครบกำหนด ไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2566	22/7/2562	14/7/2566	500.00	3.70	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
11	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2562 ครบกำหนด ไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565	9/8/2562	8/8/2565	200.00	3.19	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
12	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 2 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2566	14/11/2562	14/2/2566	1,500.00	3.40	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป (ผู้ลงทุน ทั่วไปและ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตรา ดอกเบี้ย(%)	ประเภทการเสนอขาย
13	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 3 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2566	14/11/2562	14/11/2566	500.00	3.45	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป (ผู้ลงทุน ทั่วไปและ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
14	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 4 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2566	25/11/2562	25/2/2566	1,000.00	3.40	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
15	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 1 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2565	13/3/2563	13/6/2565	1,200.00	2.30	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
16	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 2 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2566	13/3/2563	13/6/2566	900.00	3.15	เสนอขายให้แก่ นักลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุน รายใหญ่

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตรา ดอกเบี้ย(%)	ประเภทการเสนอขาย
17	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2567	13/3/2563	13/3/2567	900.00	3.25	เสนอขายให้แก่ นักลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุน รายใหญ่
18	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2563 ชุดที่ 2 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2566	12/6/2563	14/11/2566	1,319.20	3.65	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป (ผู้ลงทุน ทั่วไปและ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
19	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563 ชุดที่ 1 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2565	26/11/2563	2/11/2565	2,163.40	3.00	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป (ผู้ลงทุน ทั่วไปและ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
20	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563 ชุดที่ 2 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2566	26/11/2563	14/11/2566	2,836.60	3.40	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป (ผู้ลงทุน ทั่วไปและ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตรา ดอกเบี้ย(%)	ประเภทการเสนอขาย
21	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคมพิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2566	23/2/2564	25/2/2566	1,514.00	2.95	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป (ผู้ลงทุน ทั่วไปและ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
22	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคมพิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2567	23/2/2564	13/3/2567	2,486.00	3.23	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป (ผู้ลงทุน ทั่วไปและ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
23	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคมพิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 1 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2566	25/3/2564	24/3/2566	500.00	2.70	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
24	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคมพิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 2 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2567	25/3/2564	28/3/2567	500.00	3.20	เสนอขายให้แก่ นักลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุน รายใหญ่

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตรา ดอกเบี้ย(%)	ประเภทการเสนอขาย
25	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 1 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2566	27/5/2564	30/5/2566	1,100.00	2.50	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
26	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 2 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2567	27/5/2564	28/5/2567	1,600.00	2.90	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
27	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 3 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2568	27/5/2564	27/5/2568	800.00	3.20	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
28	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 4 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2569	27/5/2564	26/5/2569	500.00	3.65	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตรา ดอกเบี้ย(%)	ประเภทการเสนอขาย
29	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคมพิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2564 ชุดที่ 1 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2566	16/8/2564	15/8/2566	2,000.00	2.45	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
30	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคมพิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2564 ชุดที่ 2 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2567	26/8/2564	27/8/2567	1,641.80	3.20	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป (ผู้ลงทุน ทั่วไปและ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
31	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคมพิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2564 ชุดที่ 3 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2568	26/8/2564	26/8/2568	1,361.80	3.50	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป (ผู้ลงทุน ทั่วไปและ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
32	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคมพิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2564 ชุดที่ 4 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2569	26/8/2564	25/8/2569	996.40	3.70	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป (ผู้ลงทุน ทั่วไปและ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)



ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตรา ดอกเบี้ย(%)	ประเภทการเสนอขาย
33	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2564 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี 2566	25/10/2564	17/10/2566	2,000.00	2.35	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
34	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2564 ชุดที่ 1 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2567	9/11/2564	5/11/2567	1,902.00	3.13	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป (ผู้ลงทุน ทั่วไปและ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
35	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2564 ชุดที่ 2 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2568	9/11/2564	4/11/2568	1,598.00	3.45	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป (ผู้ลงทุน ทั่วไปและ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
36	หุ้นกู้ของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2564 ชุดที่ 3 ครบ กำหนดไถ่ถอน ปี 2569	9/11/2564	3/11/2569	1,000.00	3.70	เสนอขายให้แก่ ประชาชนเป็นการ ทั่วไป (ผู้ลงทุน ทั่วไปและ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
รวมมูลค่าสุทธิ				47,168.70		

มูลค่าของตั๋วเงินที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 1,220 ล้านบาท ทั้งนี้ตั๋วเงินมีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 270 วัน และ ไม่มีหลักประกัน

สินเชื่อเช่าซื้อ

อยากได้รถใหม่!

มาที่เมืองไทย แคปปิตอล



ไม่ตาวน



ไม่ค้ำ



ไม่ต้องใช้เงินก้อน

## 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

โดยบริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในแต่ละปี ภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายและขาดทุนสะสมยกมาแล้ว (ถ้ามี) อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลอาจมีการเปลี่ยนแปลง ขึ้นอยู่กับแผนการขยายธุรกิจ สภาพคล่อง ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนเพื่อบริหารกิจการ และการขยายธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงภาวะเศรษฐกิจและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต

ซึ่งนโยบายการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวได้เปิดเผยอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “ข้อมูลผู้ถือหุ้น” เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะต่อผู้ถือหุ้นรายบุคคล และสถาบันการเงินที่ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในการตัดสินใจลงทุน

### ประวัติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่ายเงินปันผล	อัตราเงินปันผลต่อหุ้น(บาท)	จำนวนเงิน (พันบาท)
<b>2564</b>				
เงินปันผลประจำปี 2563	20 เมษายน 2564	พฤษภาคม 2564	0.37	784,400
<b>2563</b>				
เงินปันผลระหว่างกาลปี 2562	8 เมษายน 2563	พฤษภาคม 2563	0.30	636,000
<b>2562</b>				
เงินปันผลประจำปี 2561	18 เมษายน 2562	พฤษภาคม 2562	0.26	551,200



2

## การบริหารจัดการความเสี่ยง

### 2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการจัดการบริหารความเสี่ยงอย่างยิ่งยวด ด้วยการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และสร้างวัฒนธรรมการจัดการความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ รวมถึงการสร้างการจัดการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรด้วย ทั้งนี้เพื่อให้ธุรกิจสามารถเติบโต สร้างผลตอบแทน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

#### 1.1 วัฒนธรรมการจัดการบริหารความเสี่ยง

##### 1. นโยบายและการกำกับดูแลความเสี่ยง

บริษัทฯ ยึดถือกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) ตามมาตรฐานสากลของหลักการบริหารความเสี่ยง COSOERM ซึ่งประกอบด้วยแนวทางปฏิบัติครอบคลุมองค์ประกอบทั้งหมด 8 รายการดังต่อไปนี้

สภาพแวดล้อมภายในและโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงเพื่อปลูกฝังสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดี บริษัทได้ดำเนินการ ดังนี้

บริษัทฯ ได้จัดการให้มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงให้เป็นที่ยอมรับตามหลักสากล ซึ่งมีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระไว้อย่างชัดเจน ปัจจุบันคือฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมาย ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีความเป็นอิสระ และผู้บริหารแบบ Dual Reporting เป็นประจำ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมายแล้ว บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน และผู้บริหารแบบ Dual Report นอกจากนั้น ปัจจุบันบริษัทฯ ได้จัดตั้งฝ่ายกำกับและดูแลกิจการ (Compliance) เพื่อให้การจัดการความเสี่ยง เป็นไปอย่างรัดกุมมากยิ่งขึ้น

#### โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีการทบทวน และปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยง คู่มือการบริหารความเสี่ยง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณของบริษัทฯ จริยธรรมทางธุรกิจ รวมถึงขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นกรอบในการบริหารธุรกิจ และบริหารความเสี่ยงในองค์กรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันกาล รวมไปถึงจะต้องสื่อสารไปยังผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ และสามารถปฏิบัติตามนโยบายได้

#### นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

ผู้บริหารและพนักงานทุกท่านมีความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยมีการจัดการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง มีมาตรฐานเดียวกัน

ผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ต้องนำการบริหารความเสี่ยงไปใช้ปฏิบัติเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานตามปกติ ทั้งด้านกระบวนการวางแผนเชิงกลยุทธ์ การตัดสินใจ และงานประจำวัน โดยนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ต้องรายงานความเสี่ยงที่ประเมินและจัดลำดับความสำคัญ พร้อมทั้งระบุวิธีการจัดการความเสี่ยง และผู้รับผิดชอบ (เจ้าของความเสี่ยง) โดยรายงานนี้ต้องนำเสนอผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

การบ่งชี้และจัดการความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ จะต้องได้รับการจัดการอย่างเป็นระบบ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้ และเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดความสูญเสียที่ไม่ได้คาดหวังต่อธุรกิจ ตลอดจนใช้โอกาสที่มีอยู่ให้เป็นประโยชน์ ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการสมดุลของการเติบโตทางธุรกิจ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของบริษัทฯ

ผู้บริหารและพนักงานจะต้องมีการติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง โดยมีการทบทวนและมีส่วนร่วมในการปรับปรุงและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง

หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องรายงานความเสี่ยงแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร โดยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นระยะ ๆ ผ่านทางช่องทางที่ได้กำหนดไว้ในคู่มือการบริหารความเสี่ยง



บริษัทฯ กำหนดให้การปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในครอบคลุมระบบการปฏิบัติงานทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขาทุกสาขาทั่วประเทศ ทุกปีจึงมีการจัดให้มีจำนวนพนักงานซึ่งปฏิบัติหน้าที่ในการดำเนินการตรวจสอบภายในมีจำนวนที่เพียงพอ

## 2. การกำหนดวัตถุประสงค์ให้ชัดเจน

วัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ คือการเป็น “ผู้นำในการให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีความรับผิดชอบ” จึงมีการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าเพื่อลดโอกาสที่จะล้มเหลว ซึ่งผู้บริหารมีการหารือเพื่อทบทวนและปรับปรุงกลยุทธ์ และเครื่องมือชี้วัดผลสำเร็จรวมทั้งผลตอบแทนซึ่งเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงดังกล่าว หรือ NPL อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรักษาประสิทธิภาพและทันกาลต่อการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งภายนอก และภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ อาทิ ในปี 2564 ซึ่งบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากการสภาวะเศรษฐกิจผันผวน และสัดส่วนหนี้ครัวเรือนที่ถีบตัวสูงขึ้น การกำหนดกลยุทธ์ในการติดตามจึงต้องมีการปรับปรุงเพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาคุณภาพสินทรัพย์ไว้ได้ หรือมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ช่วยพยุงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเพื่อผ่านพ้นวิกฤตในช่วงที่มีการลิดควายภายในประเทศ ซึ่งส่งผลดีต่อคุณภาพสินทรัพย์พอร์ตสินเชื่อในระยะยาว เป็นต้น

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

## 3. การระบุความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมายมีหน้าที่รับผิดชอบในการตระหนักรู้ และสามารถระบุความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้น ระยะยาว ความเสี่ยงอุบัติใหม่และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคตได้ เพื่อที่บริษัทฯ จะได้สามารถกำหนดกลยุทธ์ในการกำจัด บรรเทา หรือปรับตัวเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว อันจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถเติบโตอย่างยั่งยืนได้ในระยะยาว ทั้งนี้บริษัทฯ ใช้เครื่องมือหลากหลายในขั้นตอนการระบุความเสี่ยงนี้ เช่น การระดมสมองในระหว่างการประชุมภายในระหว่างฝ่ายต่างๆ การวิเคราะห์ SWOT การวิเคราะห์สมมติฐาน การประชุมเชิงปฏิบัติการ การเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม รวมถึงการรับฟังจากผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ จำแนกความเสี่ยงหลักที่อาจเกิดขึ้นออกเป็น 8 ด้าน ดังที่จำแนกในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยง” อย่างไรก็ตาม ในปี 2564 ความเสี่ยงที่ถือเป็นความเสี่ยงมีความสำคัญและส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ (Materiality) คือความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 ดังนี้

- **ความเสี่ยงอุบัติใหม่:** ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัส Covid-19 และความเสี่ยงด้านอาชญากรรมไซเบอร์

- **ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ:** ความเสี่ยงด้านการติดตามเก็บหนี้ และการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์เนื่องจากการลดลงของรายได้ครัวเรือนสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

- **ความเสี่ยงด้านการเงิน:** ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากมาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อย และการชะลอความต้องการกู้ยืมของลูกค้ารายย่อยจากการได้รับมาตรการช่วยเหลือจากทางภาครัฐ

- **ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ:** ความเสี่ยงจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยในมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่ 2 สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล เหลือไม่เกินร้อยละ 25 สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ เหลือไม่เกินร้อยละ 24 และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ เหลือไม่เกินร้อยละ 33 รวมถึงการปรับปรุงการคำนวณดอกเบี้ยปรับ และแนวทางการกำกับค่าธรรมเนียมต่างๆ

## 4. การประเมินความเสี่ยง

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

- ผลกระทบด้านนโยบายเชิงปริมาณ และผลการดำเนินงาน

- ผลกระทบต่อชื่อเสียง ภาพลักษณ์องค์กร และความสามารถในการแข่งขัน

- ผลกระทบต่อการดำเนินกิจการ

- ผลกระทบต่อความพึงพอใจ คุณภาพชีวิต และความปลอดภัยของพนักงาน

- ผลกระทบต่อความพึงพอใจ ความปลอดภัยในข้อมูลส่วนบุคคล

- ผลกระทบต่อระบบความปลอดภัยสารสนเทศ

- ผลกระทบต่อสิทธิมนุษยชน/คอร์รัปชัน

แผนผังความเสี่ยง (Risk Map) ประจำปี 2564 สามารถแจกแจงได้ดังนี้



ปัจจัยความเสี่ยง	ESG	ประเด็นความเสี่ยง	เกณฑ์ประเมินความเสี่ยง	กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง	ผู้มีส่วนได้เสีย
การแพร่ระบาดของโรค Covid-19	S	การติดโรคระบาดที่ยังไม่มีทางรักษา และสามารถแพร่เชื้อได้ในวงกว้าง	L – สูง I – สูง	<ul style="list-style-type: none"> <li>แผนดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) สำหรับการแพร่ระบาดของโรคไวรัส</li> <li>ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การทำงานจากบ้าน (work from home)</li> <li>ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การปฏิบัติตามนโยบาย Social Distancing ในสำนักงานใหญ่ สาขา และหอพักพนักงาน</li> <li>ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การจัดหา ติดตั้งอุปกรณ์เสริม และ PPE สำหรับพนักงานทุกระดับ ทุกสาขา และลูกค้า</li> </ul>	พนักงาน, ลูกค้า



ปัจจัยความเสี่ยง	ESG	ประเด็นความเสี่ยง	เกณฑ์ประเมินความเสี่ยง	กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง	ผู้มีส่วนได้เสีย
อาชญากรรมไซเบอร์	S	<ul style="list-style-type: none"> <li>Phishing Scam</li> <li>Ransomware</li> <li>ไวรัสคอมพิวเตอร์</li> <li>เจาะผ่านระบบรักษาความปลอดภัยเพื่อทำลายฐานข้อมูลส่วนบุคคล</li> </ul>	L – สูง I – ต่ำ  L – ต่ำ I – สูง	<ul style="list-style-type: none"> <li>นโยบายความปลอดภัยสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล</li> <li>การแจ้งเตือนภัย สื่อสารให้ความรู้แก่พนักงาน, ลูกค้า และประชาชนทั่วไปผ่านทางช่องทางออนไลน์ และช่องทางการสื่อสารต่างๆ ให้ระมัดระวัง Phishing Scam</li> <li>ปรับปรุงวิธีการเก็บข้อมูลจากช่องทางการร้องเรียน</li> </ul>	สังคม, ลูกค้า, นักลงทุน
การติดตามหนี้/ไม่สามารถยึดหลักประกันได้	G	การไม่สามารถติดตามลูกค้าให้ชำระหนี้ได้ส่งผลให้ NPL สูงขึ้น	L – สูง I – กลาง	<ul style="list-style-type: none"> <li>นโยบายผ่อนคลายการจัดชั้นหนี้ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สอดคล้องกับประกาศจากธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมวิชาชีพบัญชี</li> </ul>	พนักงาน, ลูกค้า
การไม่สามารถขายสินทรัพย์ที่ยึดมาได้		การไม่สามารถขายสินทรัพย์ที่ยึดมาได้ หรือราคาต่ำกว่าประมาณการ	L – กลาง I – กลาง	<ul style="list-style-type: none"> <li>มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย</li> <li>เลื่อนการชำระหนี้เป็นระยะเวลา 3 เดือน</li> <li>ปรับโครงสร้างหนี้</li> <li>ลดอัตราดอกเบี้ย</li> <li>ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การแก้ไขหนี้</li> <li>ระเบียบปฏิบัติการติดตามสินเชื่อที่มีปัญหา และการบังคับคดี</li> <li>ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การจัดการประมูล</li> <li>ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง กระบวนการรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ</li> </ul>	

ปัจจัยความเสี่ยง	ESG	ประเด็นความเสี่ยง	เกณฑ์ประเมินความเสี่ยง	กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง	ผู้มีส่วนได้เสีย
สภาพคล่องทางการเงิน	G	การไม่มีเงินสดเพียงพอต่อการดำเนินงาน อันส่งผลให้การปล่อยสินเชื่อหยุดชะงัก หรือลดลง	L – สูง I – สูง	<ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำรายงานประมาณการกระแสเงินสด เพื่อดูความพร้อมเพียงพอของการใช้เงินสดสำหรับการดำเนินงาน โดยแบ่งรายงานเป็นช่วงของการใช้เงินสดออกเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน รายสามเดือนและรายปี</li> <li>นโยบายการจัดการและขยายช่องทางในการระดมทุนเพื่อกระจายความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน อาทิ การออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป</li> <li>การกู้ยืมเงินชอฟท์ไลน์จากธนาคารออมสิน เพื่อการให้มาตรการช่วยเหลือแก่ลูกค้ารายย่อย</li> </ul>	พนักงาน, ลูกค้า
การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายกำกับสินเชื่อ	G	<p>การลดเพดานอัตราดอกเบี้ย และ/หรือค่าธรรมเนียมอาจส่งผลให้รายได้ของบริษัทฯ ลดลง กระทั่งหากค่าใช้จ่ายไม่สามารถลดลงได้อย่างทันท่วงที จะทำให้ผลกำไรลดลง</p> <p>การผ่อนคลายมาตรการการบัญชีเนื่องจากสภาวะผันผวนทางเศรษฐกิจอันสืบเนื่องมาจากสถานการณ์โรคระบาด Covid-19</p>	<p>L – กลาง I – สูง</p> <p>L – ต่ำ I – สูง</p>		พนักงาน, ลูกค้า, หน่วยงานกำกับ

## 5. การตอบสนองต่อความเสี่ยง

เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักที่สำคัญที่สุดของการดำเนินธุรกิจของบริษัท บริษัทฯ ได้กำหนดอัตราความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับโดยใช้ดัชนีชี้วัดเป็นสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ไม่เกินร้อยละ 2.0 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

การมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อไม่โครไฟแนนซ์หลากหลายในสัดส่วนที่เหมาะสม โดยมีได้มุ่งเน้นไปยังสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน แม้จะมีอัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงเช่นกัน

### ● การยอมรับความเสี่ยง

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายขายประกันรถยนต์ให้แก่ลูกค้า ในลักษณะ bundle กับการปล่อยสินเชื่อ เนื่องจากบริษัทฯ เล็งเห็นว่าอัตราหนี้เสียของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำมาก และกรณีไม่สามารถติดตามหนี้ได้ส่วนมากเกิดจากกรณีการทุจริตของลูกค้า ซึ่งมีโอกาสที่จะเกิดต่ำ และก่อให้เกิดความเสียหายในระดับต่ำ บริษัทฯ จึงตัดสินใจที่จะยอมรับความเสี่ยงหรือการผิดไปจากเป้าหมายจากผลกระทบจากความเสียหาย

ดังกล่าวเพื่อผลประโยชน์ของลูกค้าส่วนใหญ่ ซึ่งไม่มีเจตนากระทำการทุจริต

## 6. กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง

บริษัทฯ ใช้กลยุทธ์ในการเตือนภัยล่วงหน้าสำหรับความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากสถานะเศรษฐกิจ และสัญญาณทางเศรษฐกิจบางอย่าง รวมถึงแผนการใช้งบประมาณในการช่วยเหลือประชาชนด้านต่างๆ

บริษัทฯ มีการทบทวน และปรับนโยบาย และระเบียบปฏิบัติในการอนุมัติสินเชื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงต่างๆ เป็นกิจกรรมการป้องกันความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ และทันกาล

ฝ่ายตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบครอบคลุมการปฏิบัติงานทุกสาขา และการเปิดช่องทางการสื่อสารให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เป็นกิจกรรมการค้นพบความเสี่ยงเพื่อประโยชน์ในการระบุเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ที่เกิดขึ้น และแจ้งเตือนการจัดการ เกี่ยวกับสิ่งที่เกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินการแก้ไขได้ทันทั่วทั้ง

## 7. การสื่อสารและการปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงในองค์กร

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศถือเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำคัญและทรงพลังที่สุดที่ทำให้การสื่อสารเรื่องความเสี่ยงทั้งต่อภายในและภายนอกองค์กรประสบความสำเร็จอย่างสมบูรณ์ ถูกต้อง ทันทั่วถึง และเพียงพอ สำหรับคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้ใช้ในการตัดสินใจ และเพื่อให้พนักงานตระหนักและปฏิบัติตามได้ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยเป็นอย่างยิ่ง โดยได้กำหนดนโยบายการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศแล้ว บริษัทฯ ได้ลงทุนในการติดตั้งระบบ SAP และระบบปฏิบัติการอื่นๆ เพื่อในการจัดการข้อมูลภายในองค์กร นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังให้ผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศระดับโลกเป็นผู้ปฏิบัติการตรวจสอบระบบสารสนเทศและความปลอดภัยของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปีและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ อีกด้วย

## 8. การติดตามความเสี่ยง

การประชุมระหว่างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมายถูกจัดขึ้นเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมความเสี่ยง มีความเพียงพอ เหมาะสม และดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

## 1.2 การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงความเสี่ยง

แนวทางการปฏิบัติของบริษัทฯ ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์และบริการใหม่ๆ นั้น มีปัจจัยที่ต้องคำนึงเพื่อจำกัดความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อาทิ

- อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม กำหนดอัตราดอกเบี้ยของแต่ละผลิตภัณฑ์ให้มีความเหมาะสมต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า และไม่เกินจากที่กฎหมายกำหนด
- อัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-Value : LTV) ที่เหมาะสม
- การกำหนด LTV โดยอิงจากราคาตลาดจากศูนย์ประมวลของบริษัทฯ ซึ่งทำให้บริษัทฯ มั่นใจได้ว่า LTV ของบริษัทฯ เหมาะสม และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับความเสี่ยงด้านเครดิต
- วงเงินที่เหมาะสม กำหนดวงเงินไม่เกิน 550,000 บาทต่อบุคคล ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงของการกระจุกตัว (Cluster Risk) ซึ่งขนาดสินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญา ในปี 2563 เท่ากับ 22,000 บาท สูงขึ้นจากขนาดสินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาปีที่แล้วเพียงร้อยละ 4.7
- อัตราค่ามัดจำที่เหมาะสม ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูง ประกอบกับวงเงินที่เหมาะสม และระยะเวลาของสัญญาที่ยืดหยุ่น ส่งผลให้อัตราค่ามัดจำของลูกค้าเหมาะสมกับความสามารถในการชำระของลูกค้า จึงทำให้ความเสี่ยงด้านเครดิตไม่สูง
- ขั้นตอนการคัดเลือก และอนุมัติสินเชื่อที่เหมาะสม กำหนดให้มีขั้นตอน Know-Your-Customer (KYC) และการพิสูจน์หลักประกันและเอกสาร (Authentication Process)
- ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้ที่เหมาะสม กำหนดให้มีขั้นตอนการติดตามที่เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมายกำหนด

## 1.3 การกำหนดการประเมินผลงานของพนักงานโดยคำนึงถึงความเสี่ยง

การประเมินผลงานของพนักงานแบ่งออกเป็น 3 หัวข้อหลัก ดังต่อไปนี้

- 1) ผลงานการเก็บสินเชื่อ (Asset Quality) โดยอิงจาก MTC Model
- 2) ผลงานการปล่อยสินเชื่อ โดยอิงจากจำนวนลูกค้าใหม่
- 3) ผลงานการรักษาฐานลูกค้า

ซึ่งหัวข้อที่สำคัญและส่งผลกระทบต่อผลงานของพนักงานมากที่สุดคือหัวข้อแรก ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับคุณภาพสินเชื่อ และความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ทำการประเมินความเสี่ยง

ด้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยพิจารณาตามขั้นตอนการปฏิบัติงานซึ่งมีลักษณะที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตได้ อาทิ

- การทุจริตในการจัดซื้อ / จัดจ้าง
- การทุจริตในการจัดหาผู้รับเหมา / หน่วยงานจาก

ภายนอก

- การทุจริตในการอนุมัติสินเชื่อ
- การทุจริตในการติดตามสินเชื่อ
- การทุจริตในการเก็บรักษาเงินสดในสาขา
- การทุจริตในการเบิกจ่ายค่าใช้จ่าย
- การทุจริตในการประมวลทรัพย์สิน
- การเอื้อประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ กับเจ้าหน้าที่

ของรัฐ / หน่วยงานรัฐ / หน่วยงานเอกชน

หากพบพนักงานกระทำการทุจริต บริษัทฯ มีนโยบายลงโทษตามระเบียบการลงโทษจนถึงที่สุด

## 1. 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 ได้กำหนดแนวทางการรับเรื่องร้องเรียน รวมถึงแนวปฏิบัติในการปกป้องผู้ร้องเรียนอีกด้วย ทั้งนี้บริษัทฯ ได้สื่อสารและเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ของ บริษัทฯ ดังนี้

- ลิงค์ : <https://www.muangthaicap.com/th/contact.php>

● ช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส ผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแสดูโดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเอกสารลับ ผ่านช่องทาง ดังต่อไปนี้ติดต่อ : ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่อยู่ : บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

โทร : 02 483 8888

อีเมล : [whistleblower@muangthaicap.com](mailto:whistleblower@muangthaicap.com)

โดยในปี พ.ศ. 2564 บริษัทฯ พบว่ามีการแจ้งเรื่องร้องเรียนผ่านทางช่องทางในการร้องเรียน และผ่านทางสื่อสังคมออนไลน์ของบริษัทฯ จำนวน 30 กรณี

รายงานและการแจ้งเบาะแส	จำนวน (กรณี)	ขั้นตอนการดำเนินการ	มูลค่าความเสียหาย (บาท)
ทุจริตฉ้อโกง/ติดสินบน	-	-	-
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	-	-	-
สิทธิมนุษยชน/ความปลอดภัยในการปฏิบัติงาน	-	-	-
การเปิดเผยข้อมูลภายในขององค์กร	-	-	-
ความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ข้อมูลส่วนบุคคล และการหลอกลวงทาง อิเล็กทรอนิกส์ (Phishing Scam)	29	ตรวจสอบ และดำเนินการ แจ้งเตือน Phishing Scam บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้ง ปอท.	-
รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง/ ระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง/ การจัดทำเอกสารทางการเงินที่เป็นเท็จ	-	-	-
การกระทำผิดอื่นๆ อาทิ การฝ่าฝืนกฎระเบียบและ ข้อบังคับของบริษัท การละเมิดการปฏิบัติหน้าที่	1	จัดการตามระเบียบของ บริษัทฯ	-

## 2. นโยบายการบริจาค และเงินสนับสนุนแก่พรรคการเมือง สมาคมการค้า หรือสมาคมที่ได้รับการยกเว้นภาษีอื่นใด

### ● การสนับสนุนพรรคการเมือง

อ้างอิงจากแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในคู่มือแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ข้อ 3 ว่าด้วยการระมัดระวังในการให้ความช่วยเหลือทางการเมือง โดยบริษัทฯ มีนโยบายเป็นกลางทางการเมือง และจะไม่ให้การสนับสนุน ไม่เข้าไปมีส่วนร่วม หรือการกระทำอันเป็นการฝักใฝ่พรรคการเมือง ทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งรวมถึงการนำเงินทุนหรือทรัพย์สินของของบริษัทฯ ในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องทางการเมือง ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่มีค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนแก่พรรคการเมืองใด

### ● การสนับสนุนสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการพัฒนาการกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส ด้วยการร่วมกับสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ ได้ร่วมหารือ รับฟัง และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นต่างๆ กับธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถกำหนดกฎระเบียบหรือแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลธุรกิจภายใต้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยในปี 2563 มาตรการที่ได้มีการหารือร่วมกัน อาทิ มาตรการการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ และการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) การลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อย

เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ รวมถึงการปรับปรุงโครงสร้างค่าธรรมเนียมการติดตามภาษี และดอกเบี้ยผิดนัดชำระ เป็นต้น

#### ● การสนับสนุนสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ทั้งนี้ ในปี 2564 บริษัทฯ ได้มีค่าบำรุงสมาคมรายปีชำระแก่สมาคมฯ จำนวน 10,700 บาท

### 3. นโยบายการจัดการด้านภาษี

บริษัทฯ เปิดเผยนโยบายการจัดการด้านภาษีในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อแสดงถึงหลักการและมาตรฐานการจัดการด้านภาษีของบริษัทฯ รวมถึงการเปิดเผยอย่างโปร่งใส และรัดกุมในการจัดการภาษี ทั้งนี้ ในปี 2564 บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกในดัชนี FTSE Thailand USD Net Tax Index จาก FTSE Russell ซึ่งคำนวณจากมูลค่าภาษีที่บริษัทฯ ชำระ

ประเทศไทยเท่านั้น	2564	2563	2562	2561
รวมรายได้ (ล้านบาท)	16,019	14,733	12,688	10,416
กำไรก่อนหักภาษี (ล้านบาท)	6,201	6,516	5,293	4,627
ภาษีจ่าย	1,256	1,303	1,056	913
อัตราภาษีที่แท้จริง (ร้อยละ)	20.27%	19.99%	19.95%	19.73%
อัตราภาษีที่ชำระเป็นเงินสด (ร้อยละ)	20.27%	19.99%	19.95%	19.73%

### 4. นโยบายการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัย

#### สารสนเทศ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการดำเนินงานของบริษัทฯ ในกรณีที่มีการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล หรือความเสียหายในระบบความปลอดภัยสารสนเทศ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบาย และมาตรการในการดูแล และป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว และเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” หัวข้อ “นโยบายการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัย” ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ และเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ขั้นตอนปฏิบัติเมื่อมีการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลภายในบริษัท ช่องทางการแจ้งเบาะแสร้องเรียนสำหรับผู้มีส่วนได้เสียหากมีเหตุอันน่าสงสัย หรือเกิดความเสียหายผ่านช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ และช่องทาง whistleblower ของบริษัทฯ รวมถึงบทกำหนดโทษ (Penal Penalties) กรณีที่มีการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งความรับผิด

ทางแพ่ง (Civil Liabilities) และความรับผิดทางอาญา (Criminal Liabilities) ทั้งนี้ ในปี 2564 บริษัทฯ ได้จัดให้พนักงานในฝ่ายความปลอดภัยสารสนเทศ เข้ารับการอบรมกับสถาบัน ITC Training Center Co.,Ltd. และผู้เชี่ยวชาญด้าน SERVER ของระบบที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งภายในบริษัท รวมทั้งหลักสูตรการดูแลระบบเครื่อง server และระบบ Network และ Firewall เพื่อเพิ่มความปลอดภัยให้กับบริษัทมากขึ้น

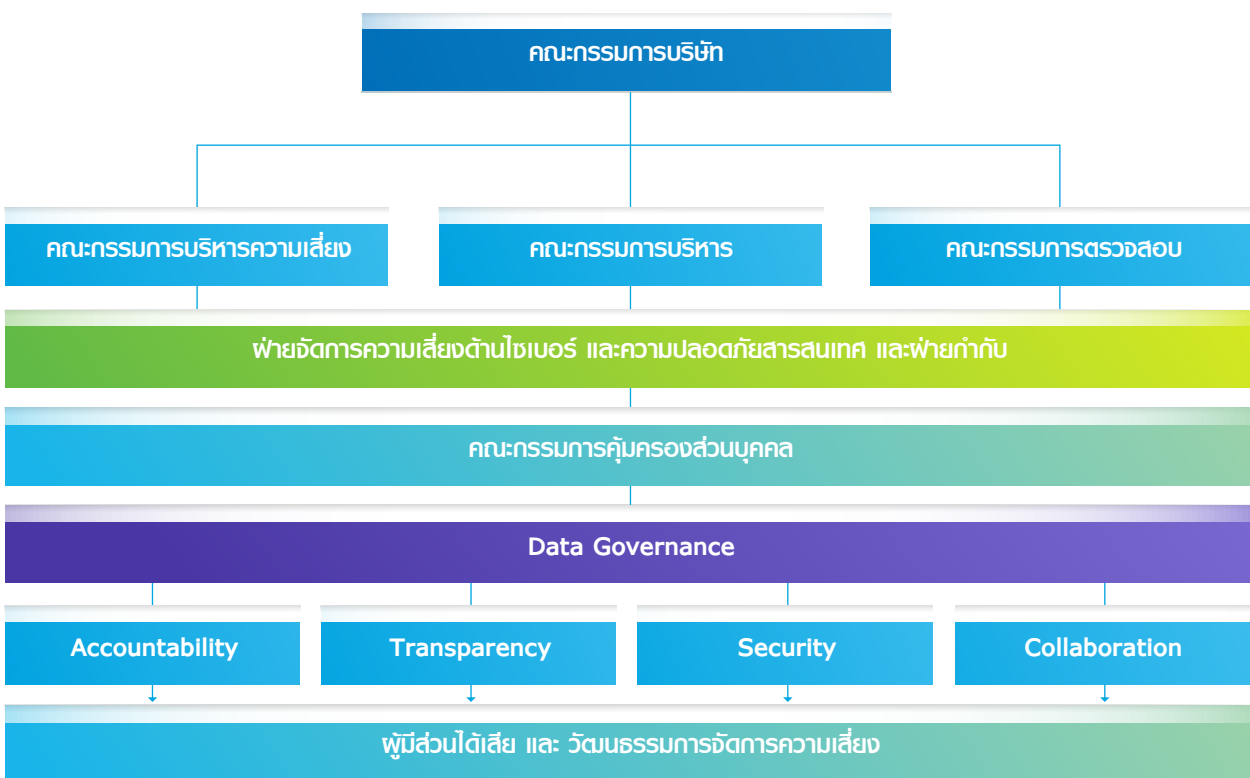
คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้รายงานผลการปฏิบัติงานด้านการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศให้แก่ผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทว่าในปี 2564 บริษัทฯ ไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล อย่างไรก็ตามมีการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับ Phishing Scam จำนวน 30 กรณี ซึ่งมีได้สร้างความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อผลประกอบการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่อย่างไรก็ตาม ในปี 2564 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามขั้นตอนการป้องกันความเสี่ยงโดยการแจ้งเตือน



ผู้มีส่วนได้เสียบนหน้าเว็บไซต์ของบริษัท และแจ้งความไปยังกองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ปอท.) แล้ว

นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ตรวจสอบภายนอกได้ปฏิบัติงานตรวจสอบระบบสารสนเทศปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร

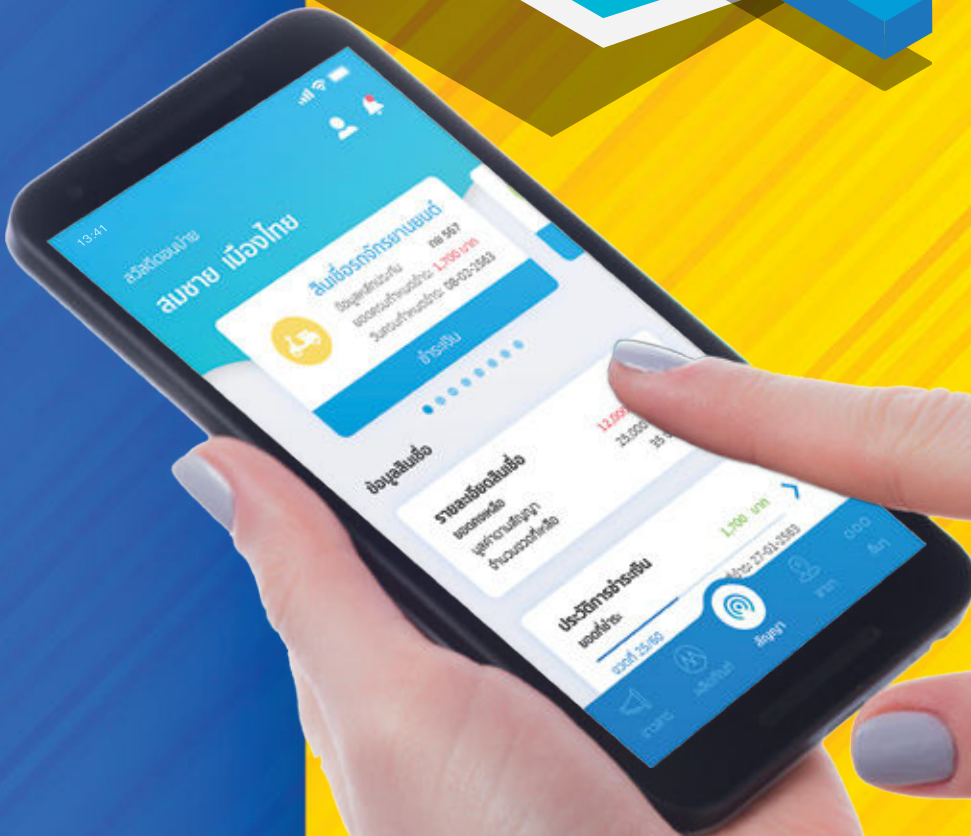
### โครงสร้างการกำกับดูแลข้อมูลส่วนบุคคลและความปลอดภัยสารสนเทศ



### 5. นโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง

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

โดยในปี 2564 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงการจัดซื้ออุปกรณ์ เครื่องใช้ภายในสำนักงานตามนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างใหม่ ซึ่งสนับสนุนการจัดซื้อผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมที่ได้รับการรับรองอุตสาหกรรมสีเขียว จากกระทรวงอุตสาหกรรมและผ่านเกณฑ์ข้อกำหนดสินค้าและบริการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมของกรมควบคุมมลพิษ กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม อาทิ กระดาษชำระ เครื่องใช้ไฟฟ้าแบบประหยัดไฟ 5 ดาว ถังผ้าเพื่อการทำความสะอาดยังชีพ เป็นต้น



## 2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

### 2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

#### 1. ความเสี่ยงอุบัติใหม่

ฝ่ายจัดการความเสี่ยง นำเสนอปัจจัยความเสี่ยงใหม่ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตแก่คณะกรรมการจัดการความเสี่ยง โดยเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อหาแนวปฏิบัติในการจำกัด หรือลดความเสี่ยง พร้อมกันนี้ บริษัทฯ ยังได้เปิดเผยความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต พร้อมกระบวนการจัดการความเสี่ยง ดังนี้

#### 1.1 ความเสี่ยงจากโรคระบาด (Epidemics Risk)

● ความเสี่ยงจากโรคระบาด ถือเป็นความเสี่ยง สำคัญที่บริษัทและ องค์กรต่างๆ ทั่วโลกยังคงต้อง ติดตาม และเตรียมความพร้อมรับมืออย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังมี ความท้าทาย จากการต้องปรับเปลี่ยนกระบวนการจัดการ และ แนวทางการรับมือกับสถานการณ์ให้สอดคล้องกับมาตรการ ของภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

สถานการณ์ความเสี่ยงจากโรคระบาดอาจมีแนว โนม์ทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้น และมีผลกระทบในวงกว้าง ต่อทั้งระบบเศรษฐกิจและสังคม รวมทั้งส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัททั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนี้

● การให้บริการลูกค้า ต้องปรับรูปแบบการดำเนิน ธุรกิจ และการให้บริการลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถได้รับ บริการอย่าง ต่อเนื่องและปลอดภัย เน้นย้ำให้พนักงานหมั่น ทำความสะอาดบริเวณเคาน์เตอร์หลังจากเสร็จสิ้นการให้บริการ มีจุดให้บริการเจลแอลกอฮอล์ เพื่อให้ลูกค้าเกิดความมั่นใจ ในความปลอดภัยจากโรคระบาดดังกล่าว

● การปฏิบัติงานของพนักงาน บริษัทต้องปรับรูปแบบ การทำงาน ให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้ โดยคำนึงถึง ความปลอดภัยของ พนักงานเป็นหลัก

● การปฏิบัติตามแนวทางของภาครัฐ บริษัทต้อง เตรียมความพร้อม และให้ความร่วมมือ ในการปฏิบัติตาม ประกาศสั่งการจาก ภาครัฐ กระทรวงสาธารณสุข และ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด

จากปัญหาดังกล่าวส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจของ ประเทศ คือการชะลอตัว และหดตัวทั้งการเติบโตในภาค การผลิต การส่งออก และการท่องเที่ยว นอกจากนี้ ผลกระทบ

ดังกล่าวจึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของ บริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ในระยะสั้น ได้แก่ สภาพคล่องอันเกิดจากความวิตกกังวลของนักลงทุนใน ตลาดตราสารพันธบัตร ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ย Yield ของ ตลาดพันธบัตรปรับตัวสูงขึ้น ในระยะกลาง อาจส่งผลกระทบต่อความต้องการในการกู้ยืมเงิน และคุณภาพของสินทรัพย์ เนื่องจากกลุ่มลูกค้าบางส่วนได้รับผลกระทบจากการหยุด กิจการ ทำให้ขาดรายได้ และในระยะยาวอาจส่งผลต่อการ ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของลูกค้าในการจ่ายชำระ คือหลักเสี่ยง การเข้ามาใช้บริการที่สาขาซึ่งทำให้การขายผลิตภัณฑ์อื่นลดลง นอกจากนั้น ในมิติสังคม การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือการปล่อยสินเชื่อโดยมีสินทรัพย์ค้ำประกัน การตรวจสอบภาพ และประเมินมูลค่าของสินทรัพย์จึงเป็นขั้นตอนในการป้องกัน ความเสี่ยงสำคัญ ทั้งนี้อาจทำให้เกิดการสัมผัสและการแพร่ กระจายของโรคระบาดระหว่างพนักงานและลูกค้าได้

อย่างไรก็ตาม ธนาคารแห่งประเทศไทยตระหนักถึง สภาพภาวะการผันผวนของเศรษฐกิจซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ ลูกค้ารายย่อย และลูกค้าธุรกิจของสถาบันการเงิน และ ผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินเป็นอย่างดี จึงได้หารือกับ สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินภายใต้ การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องมาตรการในการ ให้ความช่วยเหลือทางการเงิน อาทิ มาตรการการพักชำระหนี้ มาตรการการปรับโครงสร้างหนี้ และมาตรการลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อช่วยบรรเทาผลกระทบต่อลูกค้า สถาบันการเงิน และ ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินด้วย

#### กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากโรคระบาด

บริษัทฯ ได้ดำเนินการประกาศนโยบายและมาตรการ ในการป้องกันการแพร่ระบาดของโรค Covid-19 เป็นการ เร่งด่วน เพื่อให้พนักงานทุกระดับทั่วประเทศได้ปฏิบัติตามเพื่อ ป้องกันตนเองและลูกค้า ต่อการแพร่ระบาดจากการสัมผัส ภายในสำนักงานใหญ่ และสาขาที่ให้บริการทั่วประเทศ

บริษัทฯ ได้ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยในการออก มาตรการ การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกค้า

บริษัทฯ พัฒนาช่องทางในการหาเงินทุนด้วยการออก พันธบัตรให้แก่กลุ่มทุนรายย่อย (Public Offering) เพื่อ บริหารจัดการสภาพคล่อง รวมถึงการกู้ยืมเงิน Soft Loan จาก ธนาคารออมสินเป็นจำนวน 4,958,000,000 บาท ด้วยอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี



บริษัทฯ ดำเนินการปรับปรุงแอปพลิเคชันมือถือ (mobile application) เมืองไทยแคปปิตอล 4.0 ให้สามารถรองรับฟังก์ชันในการขออนุมัติวงเงินเพิ่ม และการขยายช่องทางในการชำระผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมลูกค้าในอนาคต

บริษัทฯ ดำเนินการปรับปรุงกระบวนการประมวลสินทรัพย์ในศูนย์การประมวลของบริษัทฯ เพื่อหลีกเลี่ยงการสัมผัสให้สอดคล้องกับนโยบายเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) ในขณะเดียวกัน ก็เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการประมวลสินทรัพย์โดยรวม ซึ่งส่งผลให้ราคาขายสินทรัพย์เฉลี่ยสูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับก่อนการปรับปรุง

## 1.2 ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Security Risk)

ในปัจจุบันเทคโนโลยีที่ได้รับการพัฒนาอย่างก้าวกระโดด มีส่วนให้ภัยคุกคามทางไซเบอร์ เป็นการคุกคามที่สร้างผลกระทบในทุกภาคส่วน ทั้งในด้านเศรษฐกิจ และความมั่นคงของประเทศ อุตสาหกรรมการเงิน สถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงินต่างๆ ได้รับความเสี่ยงดังกล่าว เช่นเดียวกันอันก่อให้เกิดผลกระทบที่มีความรุนแรงสูงขึ้น ทั้งในแง่ของความน่าจะเป็น และขนาดของผลกระทบ ซึ่งอาจมาในรูปแบบที่เปลี่ยนแปลงไป และยากต่อการป้องกันหรือตรวจจับยิ่งขึ้น แม้ว่าการปฏิบัติงานและรูปแบบการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ยังเน้นการใช้หลักประกันที่เป็นรูปธรรมและการทำธุรกรรมในรูปแบบของเงินสดเป็นส่วนมาก อย่างไรก็ตามระบบปฏิบัติการหลักที่บริษัทฯ ใช้สำหรับการบันทึกข้อมูลของลูกค้า และการจัดการบริหารต่างๆ นั้น อยู่ในรูปแบบของดิจิทัล จึงมีความเสี่ยงด้านดิจิทัล หรือภัยคุกคามทางไซเบอร์เป็นสำคัญ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

## กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

จัดให้มีนโยบายความปลอดภัยทางไซเบอร์ ซึ่งรวมถึงมาตรการการป้องกันและตรวจจับภัยคุกคาม ด้วยการเปิดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส และช่องทางการสื่อสารกับลูกค้า ทั้งออฟไลน์ และออนไลน์เพื่อให้บริษัทฯ สามารถตรวจจับภัยคุกคามทางไซเบอร์และหาแนวทางป้องกันและแก้ปัญหาได้อย่างทันท่วงที

สร้างวัฒนธรรมองค์กรให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงบุคคลภายนอกของบริษัทฯ ในการตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งดำเนินการตรวจสอบการส่งข้อความ SMS

ทางโทรศัพท์ หรือการส่งอีเมลล์ทอร์นิกส์เมลปลอม (Phishing Scam) และดำเนินการอย่างเร่งด่วนเพื่อเตือนภัยความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้งผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม ในปี 2564 นี้ บริษัทฯ ได้รับการแจ้งกรณี Phishing Scam ซึ่งมีได้ก่อให้เกิดความเสียหายโดยตรงต่อบริษัทฯ และไม่มีค่าใช้จ่ายใดเกิดขึ้นจากเหตุการณ์นี้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการอย่างเร่งด่วนเพื่อแจ้งเตือนเหตุการณ์เรียนบนหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้ผู้มีส่วนได้เสียใดหลงเชื่อ Phishing Scam ดังกล่าว

## 1.3 ความเสี่ยงจากการแข่งขันกับผู้เล่นรายใหม่ (Conventional and Non-Conventional Competitor Risk)

นับตั้งแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับปรุงใบอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเพื่อกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ และใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับของกระทรวงการคลัง ส่งผลให้มี ผู้ให้บริการทางการเงินขนาดเล็ก ผู้พัฒนาเทคโนโลยี FINTECH รวมถึงสถาบันการเงินต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศให้ความสนใจธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ และอาจก่อให้เกิดการแข่งขันในอุตสาหกรรมที่รุนแรงมากยิ่งขึ้น ทั้งการแข่งขันด้วยเทคโนโลยี การขยายสาขา รวมถึงการขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ไมโครไฟแนนซ์ใหม่ๆ หรือแม้แต่การแข่งขันด้านราคาในอนาคต บริษัทฯ ตระหนักดีถึงการเปลี่ยนแปลงจึงมีการเตรียมตัวและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ และแผนการปฏิบัติงานเพื่อให้สามารถรับมือ และแข่งขันในอุตสาหกรรมได้อย่างเข้มแข็ง

## กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการแข่งขันกับผู้เล่นรายใหม่

บริษัทฯ ได้สร้างมาตรฐานความเป็นเลิศด้านการบริการ (Service Excellence) รวมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการอย่างเป็นธรรมแก่ลูกค้าอย่างเคร่งครัด (Market Conduct) เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติของบริษัทฯ ในการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของดัชนีวัดผลงานของพนักงาน ทั้งนี้ นโยบายความเป็นเลิศด้านการบริการของบริษัทฯ นั้น ได้เปลี่ยนแปลงรูปแบบการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์อย่างสิ้นเชิง โดยช่วยลดความขัดแย้งและการให้บริการลูกค้าที่ไม่เท่าเทียมกัน นอกจากนั้นการเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศ ส่งผลให้ลูกค้าเดิมกลับมาใช้บริการอีก และบอกต่อไปยังลูกค้าใหม่ (Snowball Effect) ซึ่งจัดเป็นกลยุทธ์ด้านการตลาดที่สำคัญของบริษัทฯ

เนื่องจากกลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ เป็นกลุ่มลูกค้าสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ ซึ่งมีแนวโน้มที่จะใช้บริการสินเชื่อที่ใกล้บ้าน และเดินทางสะดวกที่สุด บริษัทฯ จึงเน้นกลยุทธ์การเข้าถึงกลุ่มลูกค้าก่อน ด้วยการขยายสาขาไปยังตัวจังหวัด อำเภอ ตำบล และหมู่บ้านต่างๆ อย่างไรก็ตาม ณ ปัจจุบัน บริษัทฯ มีจำนวนสาขากว่า 5,799 สาขา ซึ่งนับว่าบริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีจำนวนสาขามากที่สุดในประเทศ กระจายอยู่ใน 74 จังหวัด และมีลูกค้าจำนวนกว่า 2.5 ล้านคน และยังคงมองเห็นศักยภาพการเติบโตของธุรกิจผ่านการขยายสาขาอยู่

เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเข้าถึงลูกค้าจำนวนมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงดำเนินการขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง นับจากก่อนจดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ มีเพียงสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ และภายหลังจากเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ ได้เพิ่มสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ สินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร สินเชื่อโฉนดที่ดิน สินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับมาตามลำดับ ตั้งแต่ปี 2562 บริษัทฯ ได้ขยายผลิตภัณฑ์ สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ให้แก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระหนี้ของบริษัทฯ ทั้งนี้บริษัทฯ เชื่อว่าผลิตภัณฑ์ใหม่จะช่วยเร่งการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อคงค้าง และอัตราดอกเบี้ยรับของบริษัทฯ ได้ในอนาคต ในขณะที่เดียวกันก็เป็นการพัฒนาความภักดี (Customer Loyalty) ที่ลูกค้ามีต่อบริษัทฯ อีกด้วย

อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรมและโปร่งใส ภายใต้ พ.ร.บ. สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 สำหรับสินเชื่อไม่มีหลักประกัน และไม่เกินร้อยละ 24 สำหรับสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ เป็นปัจจัยผลักดันให้เกิดอัตราดอกเบี้ยของอุตสาหกรรมใหม่ลดลงจากในอดีต ที่เฉลี่ยสูงเกินกว่าร้อยละ 30 อย่างไรก็ตาม อัตราดอกเบี้ยเรียกเก็บของบริษัทฯ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 22-23 มาตลอดระยะเวลาหลายปี บริษัทฯ ได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวลงมาอยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 21-22 โดยต่ำกว่าเกณฑ์อัตราดอกเบี้ยสูงสุดใหม่อยู่มาก ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมกับลูกค้าของบริษัทฯ ที่สามารถรักษาสถานภาพทางด้านเครดิตและคุณภาพหนี้ได้เป็นอย่างดี และเพื่อดึงดูดลูกค้ารายใหม่จากผู้ให้บริการสินเชื่อ นอกกรอบรวมถึงผู้ให้บริการรายอื่น

## 2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

### 2.1 ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน

เนื่องจากการให้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ซึ่งมีวงเงินการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาที่ต่ำ โดยยอดการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณ 22,000 บาทต่อสัญญา นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมีนโยบายกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) โดยให้วงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคลรวมกันไม่เกิน 550,000 บาทต่อรายลูกค้า ประกอบกับนโยบายการบริหารแบบกระจายอำนาจ (decentralization) ไปยังสาขาที่กระจายอยู่ทั่วประเทศกว่า 5,799 สาขา เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเป็นไปได้ในการทุจริตของพนักงาน บริษัทฯ จึงได้วางมาตรการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตของพนักงานอย่างเข้มงวด ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดระบบการควบคุมภายใน หรือการนำระบบปฏิบัติการ SAP มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและลดความเสี่ยงด้านการทุจริต นอกจากนั้น ตั้งแต่ปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนการทุจริต (whistleblower) เพิ่มขึ้น เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นของบริษัทฯ ได้มีส่วนร่วม และสามารถรายงานหากมีเหตุให้สงสัยว่ามีการทุจริต ซึ่งหากพบว่าพนักงานทุจริต บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าวรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นและและลงโทษตามระเบียบของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีมาตรการให้ดำเนินคดีต่อพนักงานที่ทำการทุจริตอย่างถึงที่สุดทั้งคดีแพ่งและคดีอาญา

### กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน

บริษัทฯ กำหนดให้มีแนวทางการติดตามประเมินความเสี่ยง และแนวทางการปฏิบัติตามหลักการป้องกันการเกิดการทุจริตและคอร์รัปชันดังนี้

ฝ่ายตรวจสอบภายในสอบทานกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในว่าเพียงพอเหมาะสมมีประสิทธิภาพ สร้างความเชื่อมั่น และมีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และนำไปเป็นแนวทางให้ผู้ปฏิบัติงาน นำไปดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าวเป็นการควบคุมความเสี่ยงเพื่อการป้องกัน (Preventive Control)

บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ อาทิ ระบบปฏิบัติการ SAP และการติดตั้งกล้องวงจรปิดเข้ามาใช้ ซึ่งเทคโนโลยีดังกล่าวถูกใช้เป็นมาตรการควบคุมความเสี่ยงเพื่อให้ตรวจพบ (Detective Control)

ฝ่ายตรวจสอบภายใน ตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบ (compliance) การสุ่มตรวจ พร้อมทั้งติดตาม ประเมินผล และนำเสนอแนวทางป้องกันการทุจริตต่อฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามรอบการรายงาน จัดให้มีการตรวจสอบสัญญา เอกสารประกอบการขอสินเชื่อ และการตรวจนับเงินสดแบบข้ามสาขาโดยสม่ำเสมอให้ครอบคลุมทุกสาขา และแจ้งเหตุอันพึงสงสัยต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับ

เปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย แจ้งเหตุอันพึงสงสัยที่ส่อไปในทางทุจริตผ่านช่องทาง whistleblower ของบริษัทฯ ดังที่เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ รับรองว่าผู้แจ้ง เบาะแสะจะได้รับการคุ้มครองตามนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนของบริษัทฯ

เมื่อตรวจพบเหตุที่อาจทำให้เชื่อได้ว่าการทุจริต ฝ่ายกิจการสาขาต้องสืบสวนให้ถึงที่สุด และรายงานต่อฝ่ายบริหารเพื่อกำหนดมาตรการลงโทษตามข้อเท็จจริงที่พบ

ให้การฝึกอบรมพนักงานใหม่ เกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมไปถึงบทลงโทษ รวมถึงมีการสื่อสารให้กับพนักงานทุกคนรับทราบ และทบทวนเป็นระยะถึงแนวทางการปฏิบัติงานที่บริษัทฯ กำหนดไว้เพื่อป้องกันการทุจริตผ่านทางช่องทางการสื่อสารต่างๆ ของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 พฤษภาคม 2562 บริษัทฯ ได้รับการรับรองเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition: CAC) และในขณะนี้อยู่ระหว่างการยื่นต่ออายุใบรับรองสมาชิกดังกล่าว

## 2.2 ความเสี่ยงจากการขาดแคลนทรัพยากรบุคคล

บริษัทฯ มีความท้าทายในด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลให้เหมาะสมและเพียงพอกับการเติบโตอย่างรวดเร็วและยั่งยืน ท่ามกลางการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงในกลุ่มอุตสาหกรรมของบริษัทฯ การจัดหาบุคลากรเพื่อประจำการในสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศยิ่งทำให้การบริหารจัดการมีความท้าทายมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการพัฒนาบุคลากร การบ่มเพาะวัฒนธรรมองค์กร การสร้างวินัย การจัดการการควบคุมภายใน การเข้าสู่สังคมสูงวัย หรือแม้กระทั่งทัศนคติในการทำงานที่ แตกต่างกันของบุคลากรต่างวัย อุปสรรคดังกล่าวส่งผลให้พนักงานใหม่มีอัตราการลาออก

ในช่วงอายุงาน ไม่เกิน 6 เดือน หรือไม่ผ่านทดลองงานสูง (Turnover Rate) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการเติบโต และความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ ดังนั้น การสรรหาบุคลากรที่เหมาะสมและเพียงพอ และการรักษาบุคลากรเหล่านี้ให้มีความเจริญก้าวหน้าไปพร้อมกับการเติบโตขององค์กรอย่างต่อเนื่องยาวนานเป็นสิ่งท้าทายและจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับบริษัทฯ

## กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการขาดแคลนทรัพยากรบุคคล

บริษัทฯ มีการกำหนดให้มีแนวทางในการติดตาม ประเมินความเสี่ยง การกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามแนวทางในการลดความเสี่ยงจากการขาดแคลนทรัพยากรบุคคลดังนี้

บริษัทฯ จัดให้พนักงานได้รับสวัสดิการที่เหมาะสมเป็นธรรม และสอดคล้องกับผลสัมฤทธิ์ของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

ฝ่ายทรัพยากรบุคคล จัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน เพื่อเข้าใจปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการทางลบต่อความพึงพอใจของพนักงานที่มีต่อองค์กรเป็นประจำ ทั้งนี้ข้อมูลจากการสำรวจจะถูกนำไปใช้ในการปรับปรุงกลยุทธ์ หรือแผนการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารภายใน ทั้งแบบออนไลน์และออฟไลน์ กล่าวคือพนักงานสามารถสื่อสารกับพนักงานได้โดยตรง นอกจากนี้พนักงานยังสามารถสื่อสารกับผู้บังคับบัญชา หรือผู้บริหาร และผู้บริหารรวมถึงผู้บังคับบัญชาก็สามารถสื่อสารกับพนักงานได้อย่างทั่วถึงผ่านช่องทางการสื่อสารตามโครงการเทคโนโลยีเชื่อมเราเข้าด้วยกัน ซึ่งประกอบด้วยแพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนการเรียนรู้ (MTC University Digital Learning Platform) และแพลตฟอร์มถามตอบ (MTC Forum Digital Platform) นอกจากนี้ยังมีช่องทางวารสารรายเดือน “เมืองไทยสัมพันธ์” ทั้งในรูปแบบรูปเล่ม และในรูปแบบ e-book ที่เก็บไว้ใน MTC University Digital Forum ที่พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงได้ ซึ่งเนื้อหาภายในวารสารจะเน้นการสื่อสารนโยบายจากผู้บริหาร ข้อความที่ผู้บริหารต้องการสื่อสารไปยังพนักงาน แบ่งปันประสบการณ์ การดูแลและติดตามหนี้ของพนักงาน ความรู้ข่าวสาร รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของการแข่งขันทางการตลาดและอุตสาหกรรม

บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างทั่วถึงและเพียงพอ เพื่อบรรลุเป้าหมาย หรือวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ อย่างยั่งยืน เนื่องจากบริษัทฯ ตระหนักดีว่าการสร้างโอกาสและแรงจูงใจในการทำงานนั้นจะช่วยเพิ่ม

ศักยภาพของพนักงาน ซึ่งท้ายสุดแล้วจะช่วยเพิ่มผลประโยชน์ของบริษัท ในระยะยาว ดังนั้นบริษัท จึงมีหน้าที่เตรียมความพร้อมให้แก่พนักงานให้มีความก้าวหน้าและความมั่นคงในอาชีพของตนเองผ่านโครงการอบรมของบริษัท ดังรายละเอียดตามนโยบายด้านการพัฒนาบุคลากร

เนื่องจากการทำงานเป็นทีมเป็นวัฒนธรรมองค์กรหลัก ดังนั้นบริษัท จึงได้นำการประเมินแบบ 360 องศาใช้ในการประเมินความสามารถและศักยภาพของพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดการประเมินที่โปร่งใส เป็นธรรม และเป็นอิสระ

บริษัท สนับสนุนให้เกิดความหลากหลายในองค์กร เคารพสิทธิมนุษยชน ไม่มีการกีดกันในทุก กระบวนการแบบ End-to-End

## 2.3 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้

บริษัท ประกอบธุรกิจหลักคือการให้สินเชื่อทะเบียนรถ โดยลูกค้าจะต้องนำรถจักรยานยนต์ รถยนต์ หรือรถเพื่อการเกษตรที่ตนเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อโดยไม่ต้องจดทะเบียน โอนกรรมสิทธิ์ และบริษัท สามารถเข้ายึดรถที่เป็นหลักประกันจากลูกค้าเพื่อนำมาขายทอดตลาดได้โดย ผ่านศูนย์ประมูลของบริษัท ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ อย่างไรก็ตามเนื่องจากหลักประกันดังกล่าวเป็นทรัพย์สินที่สามารถเคลื่อนย้ายได้ง่าย จึงอาจทำให้ยากต่อการติดตามและยึดหลักประกัน ซึ่งหากบริษัท ไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันดังกล่าวได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2564 เนื่องจากสถานะเศรษฐกิจของประเทศที่ชะลอตัวจากการแพร่ระบาดของโรค Covid-19 บริษัท คาดว่าการติดตามยึดหลักประกันอาจเป็นความเสี่ยงที่ท้าทายอย่างยิ่ง เนื่องจากกลุ่มลูกค้าของบริษัท บางส่วนเป็นกลุ่มลูกค้าที่อาจได้ผลกระทบโดยตรง และมีความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้เพิ่มสูงขึ้น บริษัท จึงมีความจำเป็นในการปรับปรุงนโยบาย และระเบียบปฏิบัติในการติดตามหนี้ เพื่อให้คงความสามารถในการรักษาสถานะหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และต้นทุนทางด้านเครดิตเอาไว้ได้

## กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้

เพื่อลดโอกาสที่บริษัท ไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้ บริษัท จึงกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าที่จะมาขอ

สินเชื่อของบริษัท โดยจะต้องมีภูมิลำเนา หรือมีสถานที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ของสาขาที่มาขอใช้บริการ หากมีภูมิลำเนาต่างพื้นที่ จะต้องมีบุคคลที่สามซึ่งเป็นบุคคลที่มีภูมิลำเนาอยู่ในพื้นที่เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้เพื่อพนักงานสินเชื่อประจำสาขาจะสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่อยู่ของลูกค้า และสามารถติดตามดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง

การสร้างเครือข่ายสาขาสานาคนาใหญ่ผ่านสาขา และพนักงานที่กระจายอยู่ทั่วประเทศเป็นอีกหนึ่งกลไกที่บริษัท ใช้ในการติดตามหนี้ และยึดสินทรัพย์หลักประกันในกรณีที่มีการเคลื่อนย้ายสินทรัพย์

การปรับปรุงระเบียบเรื่องหลักเกณฑ์การจ่ายค่าคอมมิชชั่นในการติดตามหนี้ เพื่อสร้างแรงจูงใจ และเป็นรางวัลให้แก่พนักงานที่สามารถปฏิบัติงานได้บรรลุเป้าหมายหรือเครื่องมือชี้วัดความสามารถในการปฏิบัติงานได้อย่างดี แม้ในช่วงภาวะวิกฤต

## 2.4 ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

กระบวนการในการขายสินทรัพย์ที่ยึดมาหลังจากลูกค้าผิดชำระหนี้ นั้น บริษัท จะนำมาประมูลโดยผ่านศูนย์ประมูลที่อยู่ภายใต้การดูแลและบริหารงานของบริษัท ปัจจุบันมีอยู่ทั้งหมด 6 แห่ง คือศูนย์ประมูลพิษณุโลก ศูนย์ประมูลอยุธยา ศูนย์ประมูลชลบุรี ศูนย์ประมูลขอนแก่น ศูนย์ประมูลนครราชสีมา และศูนย์ประมูลราชบุรี อย่างไรก็ตามบริษัท มีความเสี่ยงที่การประเมินสินทรัพย์อาจเกิดผลขาดทุน หากราคาที่ประมูลขายสินทรัพย์ต่ำกว่ายอดลูกหนี้คงค้าง ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2564 ในช่วงเวลาที่เกิดการแพร่ระบาดของโรค Covid-19 สถานะเศรษฐกิจของประเทศเกิดการชะลอตัว ซึ่งคาดว่าจะส่งผลกระทบต่อความต้องการซื้อขายยานพาหนะทั้งใหม่และมือสอง ซึ่งคาดว่าจะส่งผลกระทบโดยตรงต่อราคาประมูลขายสินทรัพย์ รวมถึงนโยบาย Social Distancing ซึ่งส่งผลกระทบต่อบริษัท ต้องปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานในการเปิดประมูลทรัพย์สิน ซึ่งจากเดิมบริษัทจะเปิดการประมูล 2 ครั้งต่อเดือนต่อศูนย์ประมูล และใช้เวลา 1 วันในการเปิดประมูล ภายหลังการแพร่ระบาดของโรค Covid-19 บริษัท ปรับให้มีการเปิดประมูลเป็นระยะเวลา 5 วันติดต่อกันแทน 1 วัน และเปิดให้ผู้สนใจเข้าร่วมประมูลสามารถลงชื่อเลือกวันและเวลาที่เข้ามาตรวจดูทรัพย์สินได้ผ่านช่องทางออนไลน์ล่วงหน้า เพื่อป้องกันมิให้มีจำนวนคนหนาแน่นภายในศูนย์ประมูล ผลจากการปรับปรุงขั้นตอนปฏิบัติงานส่งผลให้มีจำนวนผู้เข้าร่วมประมูลสูงขึ้น ส่งผลให้ราคาประมูลปรับตัวสูงขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงก่อนการแพร่ระบาดของโรค Covid-19



ทั้งนี้บริษัทฯ พบว่าความต้องการยานพาหนะมือสองในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรคไวรัส มิได้ลดลง ซึ่งอาจเป็นผลมาจากความต้องการยานพาหนะใหม่เปลี่ยนมาเป็นมือสองแทน โดยเฉพาะรถจักรยานยนต์ จึงทำให้ในปี 2564 บริษัทฯ มิได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงจากการขายสินทรัพย์ที่ยึดมาได้ อย่างมีนัยสำคัญ

### กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการขายสินทรัพย์ที่ยึดมาได้

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อ หรือ LTV ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับประเภทรถ รุ่นรถ ความนิยม และสภาพของสินทรัพย์ที่นำมาเป็นหลักประกัน โดยจะมีการทบทวนตารางยอดจัดสินเชื่อเป็นประจำ หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ

การปฏิบัติงาน ณ ศูนย์ประมูล เป็นอีกหนึ่งกลไกที่บริษัทฯ ปรับปรุงและพัฒนาเพื่อให้เกิดอุปสงค์ เพียงพอและเหมาะสมกับอุปทานหรือสินทรัพย์ที่นำมาประมูล อันมีวัตถุประสงค์เพื่อการขายให้ได้ราคาประมูลของทรัพย์สินและให้ผลประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกรณีที่ศูนย์ประมูลสามารถขายสินทรัพย์ได้มากกว่ามูลค่าหนี้ บริษัทฯ จะคืนส่วนต่างให้กับลูกค้าตามกฎหมายกำหนด

### 2.5 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และ ลูกหนี้รายใหญ่

สำหรับการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ ในปี 2564 บริษัทฯ มีสัดส่วนรายได้จากลูกค้า 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของยอดสินเชื่อคงค้างรวมของบริษัทฯ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ ไม่มีการพึ่งพิงกลุ่มลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือลูกค้ารายใหญ่อย่างมีนัยสำคัญ หรืออีกนัยหนึ่งคือ บริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการผิดชำระหนี้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการกำหนด Single Lending Limit (SLL) ไว้ไม่เกิน 550,000 บาท ต่อราย

## 3. ความเสี่ยงด้านการเงิน

### 3.1 ความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอ และการขาดสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

การขยายตัวของธุรกิจอย่างต่อเนื่องเป็นปัจจัยที่ทำให้บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องจัดหาเงินทุน หรือก่อหนี้เพิ่มขึ้นในอนาคตเพื่อรองรับการขยายตัว ซึ่งก่อให้เกิดความเสี่ยง

จากการจัดหาเงินทุนได้ไม่เพียงพอและขาดสภาพคล่องในอนาคต ดังนั้นนอกจากแหล่งเงินกู้จากธนาคารหรือสถาบันการเงินแล้ว บริษัทฯ ยังคงพยายามจัดหาเงินทุนจากแหล่งอื่นโดยคำนึงถึงโครงสร้างทางการเงิน ประโยชน์และผลกระทบของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

สืบเนื่องจากการที่บริษัทฯ เข้าร่วมการให้ความร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทยในการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากสภาวะผันผวนทางเศรษฐกิจ ตั้งแต่ไตรมาส 2 ของปี 2563 เป็นต้นมา บริษัทฯ ได้รับเงินกู้ยืม Soft Loan จากธนาคารออมสิน เป็นจำนวน 4,958 ล้านบาท ซึ่งอัตราดอกเบี้ยกู้ยืมร้อยละ 2 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี จึงบรรเทาความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากมาตรการช่วยเหลือลูกค้า และลดต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ อีกด้วย

### กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอและการขาดสภาพคล่อง

ในปี 2564 นี้ บริษัทฯ ได้ทำการเสนอขายหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกันให้แก่ประชาชน (Public Offering) สามครั้ง โดยในรอบแรก บริษัทฯ เสนอขายให้แก่ประชาชนจำนวน 4,000 ล้านบาท ในเดือนกุมภาพันธ์ 2564 ครั้งที่สอง จำนวน 4,000 ล้านบาท ในเดือนสิงหาคม 2564 และครั้งที่สามจำนวน 4,500 ล้านบาท ในเดือน พฤศจิกายน 2564 ซึ่งการเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ประชาชนนั้น เป็นกระบวนการลดความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอและการขาดสภาพคล่องของบริษัทฯ และช่วยให้บริษัทฯ เพิ่มช่องทางในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ที่ บริษัทฯ สามารถควบคุมความเสี่ยงได้ในอนาคต

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการให้ตัวแลกเงิน (ตราสารหนี้ระยะสั้น) ที่ออกโดยบริษัทฯ มีวงเงินคงเหลือจากสถาบันการเงินสำรองเพียงพอที่จะรองรับมูลค่าของตัวแลกเงินได้ หากเกิดกรณีที่ตลาดตัวแลกเงินมีความผันผวน บริษัทฯ ก็จะสามารถหาเงินทุนจากแหล่งอื่นมาทดแทนได้ทันที

บริษัทฯ มีการบริหารสัดส่วนหนี้สินระยะยาว (อายุสัญญามากกว่า 1 ปี) และหนี้สินระยะสั้น (อายุสัญญาน้อยกว่า 1 ปี) ให้มีอัตราส่วนหนี้สินระยะยาวสูงกว่าหนี้สินระยะสั้น เพื่อป้องกันการขาดสภาพคล่อง และเพียงพอต่อการรองรับการเติบโตอย่างรวดเร็วของบริษัทฯ

### 3.2 ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีรายได้หลักจากดอกเบี้ยรับจากการปล่อยสินเชื่อ โดยเป็นลักษณะการคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ ในขณะที่ต้นทุนการกู้ยืมของบริษัทฯ อัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับความผันผวนของตลาด ณ ขณะที่กู้ยืม หากมีความผันผวนมากจะส่งผลให้

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมปรับสูงขึ้น ในขณะที่บริษัทฯ ยังไม่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยรับ มีผลกระทบทำให้อัตราส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายลดลง

### กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ บริหารอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากธนาคาร ด้วยการกระจายเงินกู้ไปยังธนาคารพาณิชย์ ทั้งไทย และต่างชาติ ทั้งนี้การกระจายวงเงินกู้ยืมทำให้บริษัทฯ สามารถเลือกกู้ยืมจากธนาคารที่ให้อัตรา ดอกเบี้ยที่เหมาะสมเพื่อรักษาระดับอัตราส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับ และดอกเบี้ยจ่ายให้อยู่ในระดับที่สม่ำเสมอ

บริษัทฯ สามารถเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Swap Contract) เพื่อลดความเสี่ยงของความผันผวนของตลาด

### 3.3 ความเสี่ยงด้านเครดิตและคุณภาพของสินทรัพย์

กระบวนการพิจารณาเพื่อปล่อยสินเชื่อของบริษัทฯ นั้น ขึ้นอยู่กับมูลค่าของสินทรัพย์ที่ผู้กู้นำมาเป็นหลักประกันเป็นสำคัญ ซึ่งในปี 2564 การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 ได้ส่งผลกระทบโดยตรงต่อการจ้างงานในประเทศ ทำให้อัตราการว่างงานสูงขึ้นจากร้อยละ 0.96 ณ สิ้นปี 2562 (ก่อนการแพร่ระบาดของโรค Covid-19) เป็นร้อยละ 1.60 ณ 31 ธันวาคม 2564 (ระหว่างการแพร่ระบาดของโรค Covid-19 อัตราการว่างงานแต่ละระดับสูงสุดที่ร้อยละ 2.30 ณ 30 กันยายน 2564) (จากข้อมูลอัตราว่างงานของธนาคารแห่งประเทศไทย) นอกจากนี้ยังส่งผลกระทบต่อความต้องการซื้อขายพาหนะทั้งใหม่และมือสอง ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตและคุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯ สูงขึ้น

อย่างไรก็ตาม ในปี 2564 บริษัทฯ ได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบาย กลยุทธ์ และกระบวนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลง และข้อจำกัดใหม่ที่เกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์โรคระบาดเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต และคุณภาพสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้

### กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและคุณภาพของสินทรัพย์

บริษัทฯ จัดให้มีการปรับปรุงฐานข้อมูลมูลค่าตลาดของสินทรัพย์ ในระบบปฏิบัติการข้อมูลทีสาขาของบริษัทฯ ทั่วประเทศใช้ข้อมูลร่วมกัน ซึ่งข้อมูลมูลค่าตลาดของสินทรัพย์ดังกล่าว ได้รวบรวมมาจากผลการประมูลสินทรัพย์ที่ถูกนำมา

ประมูลผ่านศูนย์ประมูลทั้ง 6 สาขาของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง เพื่อลดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ (Probability of Default) และรักษาระดับจำนวนเงินที่จะได้รับชำระคืนเมื่อเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery Rate)

บริษัทฯ รักษาอัตราส่วนมูลค่าสินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-To-Value) ให้คงอัตราส่วนที่ประมาณร้อยละ 50 เนื่องจากการให้มูลค่าสินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกันที่สูงเกินไป จะทำให้ผู้เลือกที่จะทิ้งสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันและก่อให้เกิดหนี้เสียสูงขึ้น

บริษัทฯ เน้นการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้ารายย่อย ซึ่งถือเป็นสินเชื่อขนาดเล็กและกระจายความเสี่ยงของการปล่อยสินเชื่อทั้งในเชิงภูมิศาสตร์ผ่านสาขาที่มีอยู่ทั่วประเทศ ในเชิงผลิตภัณฑ์สินเชื่อและในเชิงกลุ่มฐานลูกค้าทั้งที่มีรายได้ประจำ ไม่มีรายได้ประจำ กระจายในหลายกลุ่มอุตสาหกรรม ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยงในด้านการกระจุกตัวของการปล่อยสินเชื่อ (Concentration Risk) ที่อาจเป็นเหตุให้ความเสี่ยงด้านเครดิตสูงขึ้น

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้า (Market Conduct) ของทั้งอุตสาหกรรมให้ เป็นไปอย่างเป็นธรรมและโปร่งใสภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ จึงมีโครงสร้างรายได้ดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกตามประกาศฯ ไม่มีโครงสร้างค่าธรรมเนียมที่ซับซ้อน มีอัตราดอกเบี้ยต่ำเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม และเน้นการสื่อสารกับลูกค้าอย่างโปร่งใส ทั้งนี้กลยุทธ์ดังกล่าวจะกระตุ้นให้ลูกค้ารักษาสภาพเครดิตของตนเองกับบริษัทฯ เพื่อลูกค้าจะสามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ที่มีต้นทุนที่เป็นธรรมและโปร่งใสได้ง่ายในอนาคต

นอกเหนือจากการพิจารณามูลค่าตลาดของสินทรัพย์ที่ผู้กู้นำมาเป็นหลักประกันแล้ว บริษัทฯ ยังพิจารณาพฤติกรรมการชำระหนี้จากฐานข้อมูลของบริษัทฯ ความสามารถในการชำระหนี้จากการ สอบถามเพิ่มเติม (Best Efforts Basis) และผู้ค้ำประกันหากมูลค่าสินเชื่อสูงหรือผู้กู้มิได้มีที่อยู่เดียวกับแหล่งพำนักเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ

บริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการบริหารงานประมูลขายทอดตลาด ทรัพย์สินที่ผู้กู้นำมาเป็นหลักประกันสินเชื่อเองผ่านศูนย์ประมูลทั้ง 6 สาขาของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหาร จัดการศูนย์ประมูลให้มีประสิทธิภาพ และการจัดประมูลที่โปร่งใส ซึ่งเป็นการช่วยลดปริมาณหนี้เสียและเป็นเครื่องมือในการรักษาระดับจำนวนเงินที่จะได้รับชำระคืน เมื่อเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery Rate) ของบริษัทฯ ให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด

บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ และควบคุมความเสี่ยงด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ด้วยการรักษาสัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่องตามเป้าหมายที่บริษัทฯ วางไว้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 144 และร้อยละ 178 ตามลำดับ ซึ่งถือว่าเพียงพอ เมื่อเทียบกับการคำนวณด้วยมาตรฐาน TFRS9 และบริษัทฯ ยังได้จัดทำอัตราการผลิตชำระหนี้สะสมเฉพาะของสินเชื่อทั่วไประยะยาวแยกตามปีที่ปล่อยสินเชื่อ (Vintage Analysis) เป็นประจำ เพื่อประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทฯ ที่แท้จริงอย่างใกล้ชิด

บริษัทฯ ปรับปรุงกระบวนการประมูลทอดขายสินทรัพย์ ณ ศูนย์ประมูลของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอเพื่อกระตุ้นให้เกิดการแข่งขันการประมูลสูงขึ้น เพื่อรักษาราคาขายสินทรัพย์ ส่งผลให้ลดการขาดทุนจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

บริษัทฯ มีการปลูกฝังความรู้ความเข้าใจ เรื่องความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร เช่นเดียวกับระเบียบวินัยของพนักงานในการปฏิบัติงานติดตามหนี้ โดยบริษัทฯ ได้ใช้ดัชนีชี้วัดผลงาน (KPI) ในด้านคุณภาพของสินทรัพย์หรือสินเชื่อที่พนักงานปล่อยให้ลูกค้ามาเป็นดัชนีชี้วัดผลงานหลัก แทนการใช้ยอดปล่อยสินเชื่อเช่นเดียวกับอุตสาหกรรม ซึ่งการใช้ดัชนีชี้วัดดังกล่าวส่งผลให้ค่าเฉลี่ยอัตราหนี้เสียของบริษัทฯ ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยหนี้เสียของอุตสาหกรรม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและปรับปรุงช่องทางการชำระเงิน ให้ลูกค้าได้รับความสะดวก สบายในการชำระค่างวดได้ง่ายดายและรวดเร็วยิ่งขึ้น โดยปัจจุบันลูกค้าของบริษัทฯ สามารถชำระค่างวด ได้ตามช่องทางการชำระเงินดังต่อไปนี้

- ชำระผ่านสาขา กว่า 5,799 สาขาทั่วประเทศ (ฟรีค่าธรรมเนียม)
- ชำระผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส ตลอด 24 ชั่วโมง
- ชำระผ่านเทสโก้ โลตัส ทุกสาขา
- ชำระผ่านบิ๊กซี และมินิบิ๊กซี ทุกสาขา
- ชำระผ่าน Airpay เคาน์เตอร์ หรือ Airpay แอปพลิเคชัน
- ชำระผ่านตู้ ATM ของทุกธนาคาร
- ชำระผ่าน Mobile Banking Application K-Plus ของธนาคารกรุงไทย

## 4. ความเสี่ยงด้านการตลาด

### 4.1 นโยบายการใช้งบประมาณสำหรับมาตรการช่วยเหลือต่างๆ และระบบสวัสดิการของภาคีรัฐบาล

กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นเกษตรกร และประชากรกลุ่มเศรษฐกิจฐานราก (Local Economy) ซึ่งเป็นกลุ่มประชากรที่มีการพึ่งพามาตรการช่วยเหลือและสวัสดิการจากภาครัฐบาลสูง ซึ่งมาตรการช่วยเหลือ และเยียวยาต่างๆ ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความต้องการกู้ยืม และความสามารถในการชำระหนี้ หรือคุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯ เช่นในปี 2563 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 รัฐบาลได้ออกมาตรการช่วยเหลือและเยียวยาที่สำคัญดังต่อไปนี้

● “โครงการเราไม่ทิ้งกัน” สำหรับประชาชนที่ไม่มีรายได้ประจำ หรือประชาชนที่ไม่ได้อยู่ในระบบประกันสังคม จำนวน 15.3 ล้านคน ได้รับเงินช่วยเหลือจำนวน 5,000 บาท ต่อคน ต่อเดือน เป็นระยะเวลา 3 เดือน ตั้งแต่เดือนเมษายน จนถึงมิถุนายน 2563 รวมเป็นงบประมาณ 240,000 ล้านบาท

● “โครงการช่วยเหลือเกษตรกร” สำหรับเกษตรกรที่ลงทะเบียนเป็นเกษตรกรกับภาครัฐ จำนวน 10 ล้านคน ได้รับเงินช่วยเหลือจำนวน 5,000 บาท ต่อคน ต่อเดือน เป็นระยะเวลา 3 เดือน ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม จนถึงกรกฎาคม 2563 รวมเป็นงบประมาณ 150,000 ล้านบาท

● “โครงการช่วยเหลือประชากรกลุ่มเปราะบาง” กลุ่มเปราะบางที่ประกอบไปด้วย “เด็กเล็ก, ผู้สูงอายุ, ผู้พิการ” จำนวน 13 ล้านคน ได้รับเงินช่วยเหลือ โดยกรมบัญชีกลาง จะโอนเงินอุดหนุนบุตรจำนวน 600 บาท, เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุจำนวน 600 - 1,000 บาท และ เบี้ยความพิการจำนวน 800 บาท และ 1,000 บาท

มาตรการให้ความช่วยเหลือดังกล่าวส่งผลกระทบให้ความต้องการสินเชื่อของประชากรลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งสะท้อนมาจากการเติบโตของสินเชื่อคงค้างของอุตสาหกรรมที่หดตัวลง และของบริษัทฯ ที่ชะลอตัวลง อย่างไรก็ตาม ผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์กลับดีขึ้น ซึ่งสะท้อนในอัตราส่วนหนี้เสียที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

#### 4.2 นโยบายการช่วยเหลือเกษตรกร

บริษัทฯ คาดการณ์เรื่องความเสี่ยงจากภัยแล้งที่จะเกิดขึ้นในปี 2564 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อปริมาณผลผลิตทางการเกษตรในประเทศอย่างมีนัยสำคัญ และอาจถูกทดแทนด้วยราคาผลผลิตที่ต่ำลงตามปัจจัยอุปสงค์และอุปทาน และผลกระทบจากนโยบายการช่วยเหลือของภาครัฐจะลดลงเนื่องจากเกษตรกรจะสามารถพึ่งพาตัวเองได้มากขึ้น

### 5. ความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาข้อมูลและความปลอดภัยสารสนเทศ

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องเก็บรวบรวมข้อมูลของผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ โดยเฉพาะลูกค้า และพนักงาน ซึ่งหมายถึงข้อมูลทั่วไปและข้อมูลที่มีความอ่อนไหว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 อย่างเคร่งครัด ในการเก็บรักษาข้อมูล การเปิดเผยข้อมูล และการนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ อย่างไรก็ตามความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาข้อมูลนั้นสืบเนื่องมาจากระบบการควบคุมภายในด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศที่ต้องมีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพเพียงพอ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติงานอย่างดีที่สุดเพื่อลดความเสี่ยงของการสูญเสียและการรั่วไหลของข้อมูล ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ และอาจทำให้เกิดกฎระเบียบข้อบังคับว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและนโยบายความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศไว้ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

### กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาข้อมูลและความปลอดภัยสารสนเทศ

บริษัทฯ แต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกมาเป็นผู้ตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Auditor) ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน และการจัดการความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีการติดตั้งระบบป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลด้วยการโจมตีจากภายนอก หรือ ภัยจากไวรัสคอมพิวเตอร์ด้วยการติดตั้งซอฟต์แวร์รักษาความปลอดภัยเน็ตเวิร์ก (Firewall)

บริษัทฯ กำหนดให้มีการกำหนดและปรับปรุงอำนาจการเข้าถึงข้อมูลเพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล ซึ่งอาจเกิดจากบุคลากรภายใน

บริษัทฯ กำหนดให้มีแผนการสำรองข้อมูล พร้อมทั้งมีการตรวจสอบการสำรองข้อมูลให้ถูกต้องตามนโยบายสารสนเทศและความมั่นคงสารสนเทศ

บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารภายในเพื่อสร้างความตระหนักรู้ และปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องการใช้เทคโนโลยีให้ถูกวิธีและถูกต้องให้แก่พนักงาน อาทิ ไม่ดาวน์โหลดโปรแกรมที่ไม่ได้รับอนุญาต ไม่เปิด อีเมลที่ไม่ทราบที่มา เป็นต้น

บริษัทฯ มีการจัดทำคู่มือการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) เพื่อป้องกันและรับมือกับการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจอันมีเหตุมาจากภัยคุกคามต่อการทำงานของระบบสารสนเทศ

### 6. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์กฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินงาน และมาตรฐานบัญชี

#### 6.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์และกฎหมาย

ปัจจุบัน บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีหลักประกันภายใต้ใบอนุญาตเดียวกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ส่งผลให้ธุรกิจหลักของบริษัทฯ เกือบทั้งหมดอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์วิธีปฏิบัติและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน เช่น คุณสมบัติของผู้ให้บริการ การกำหนดวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยค่าธรรมเนียม และการรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมและโปร่งใสต่อผู้ใช้บริการสินเชื่อหรือผู้กู้ และบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างเคร่งครัด อย่างไรก็ตามหากในอนาคตธนาคารแห่งประเทศไทยมีการแก้ไขหรือออกระเบียบเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบธุรกิจ

อันเนื่องมาจากเหตุการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขอความร่วมมือจากสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน ในการออกมาตรการช่วยเหลือทางการเงินให้แก่ลูกค้าผู้มีสินเชื่ออยู่ และอาจได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โรคระบาดดังกล่าว อาทิ มาตรการเลื่อนการชำระหนี้ มาตรการลดค่างวด มาตรการลดอัตราดอกเบี้ย นอกจากนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดเพดานอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้



การกำกับลงทั้งระบบ ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน ลดจากอัตราร้อยละ 28 เหลืออัตราร้อยละ 25 สินเชื่อส่วนบุคคลที่มีหลักประกัน หรือสินเชื่อจำนำทะเบียน ลดจากอัตราร้อยละ 28 เหลืออัตราร้อยละ 24 และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ลดจากอัตราร้อยละ 36 เหลืออัตราร้อยละ 33 ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากการประกาศลดอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำกว่าเพดานอัตราดอกเบี้ยใหม่

## 6.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานบัญชี

เนื่องจากมาตรฐานบัญชีในประเทศไทยยังมีการพัฒนาตามมาตรฐานบัญชีสากลมาโดยตลอดและคาดว่าจะพัฒนานี้จะเกิดขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปในอนาคต อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงดังกล่าวเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ สามารถประเมินได้ล่วงหน้า รวมถึงขนาดของผลกระทบ จึงสามารถบริหารจัดการผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้

### กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และมาตรฐานบัญชี

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านกฎหมาย จึงได้ยกระดับคณะทำงานบริหารความเสี่ยง และกฎหมายขึ้นมาเป็นฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย โดยมีความรับผิดชอบในการดูแลบริหาร และจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายอย่างใกล้ชิด นอกเหนือจากนั้น ในปี 2564 คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติให้จัดตั้งฝ่ายกำกับดูแล (Compliance) ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบของระเบียบ กฎเกณฑ์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย ฝ่ายกำกับดูแล และฝ่ายตรวจสอบภายใน จะต้องทำงานด้วยความเป็นอิสระ และรายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ

สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 ส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจไทย ภาคธุรกิจและประชาชนทั่วไป รวมถึงลูกหนี้ของสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และภาครัฐได้ออกมาตรการให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อบรรเทาผลกระทบจากการขาดสภาพคล่องด้วยการพักชำระหนี้

และปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยเร่งด่วน พร้อมทั้งกำหนดแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเป็นการชั่วคราวเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรการเหล่านี้ เช่น การจัดชั้น การกันเงินสำรอง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้หารือร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อประเมินผลกระทบของกิจการที่ประกอบธุรกิจในการให้สินเชื่อจากการดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในขณะที่ยังต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) และได้เห็นชอบร่วมกันในการออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งประกาศในพระราชกฤษฎีกา ณ วันที่ 22 เมษายน 2563 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

- การจัดชั้นลูกหนี้ : ให้คงจัดชั้นเดิมต่อไปได้ในกรณีที่มีการพักชำระหนี้ ชะลอการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ หรือกรณีปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ Non-NPL ให้รับเป็น Stage 1 ได้ทันที หรือกรณีปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ NPL ให้รับเป็น Stage 1 หากลูกหนี้สามารถผ่อนชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด นอกจากนี้ กรณีให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้ ให้จัดชั้นเป็นรายบัญชีได้

- การกันเงินสำรอง : ไม่ต้องกันเงินสำรองสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้

- แนวทางบัญชีอื่นๆ : สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อ

- การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : สามารถใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-looking information) ให้มีน้ำหนักน้อยเนื่องจากยังมีความผันผวนสูงและมีความไม่แน่นอนในระยะสั้น และสามารถใช้อัตราความเสียหายในอดีต (เช่น อัตราการผิดนัดชำระหนี้ในอดีต อัตราความเสียหายในอดีต) หรือข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตในอดีต (Historical credit loss) ประกอบกับดุลยพินิจของผู้บริหาร (Management overlay) ได้

- การเปิดเผยข้อมูล : ให้เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับการใช้มาตรการผ่อนปรนดังกล่าว รวมทั้งข้อเท็จจริงของการปฏิบัติตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย

● ระยะเวลาผ่อนปรน : ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

## 7. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

สภาพภูมิอากาศแปรปรวนเป็นสถานการณ์ที่เกิดขึ้นทั่วโลก และส่งผลกระทบต่อทั้งเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยตรง โดยผลกระทบนี้ทวีความรุนแรงขึ้นเรื่อยๆ ในประเทศไทย สภาพภูมิอากาศเป็นปัจจัยหลักที่ส่งผลกระทบต่อผลผลิตทางการเกษตร ซึ่งถือเป็นแหล่งรายได้หลักที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ จากการประเมินการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในประเทศไทย พบว่าอุณหภูมิเฉลี่ยมีแนวโน้มสูงขึ้น 1.5-2.0 องศาเซลเซียส ภายใน 40 ปี ข้างหน้า จึงเป็นสิ่งที่ท้าทายสำหรับภาคการเกษตรเป็นอย่างยิ่ง และบริษัท ซึ่งมีกลุ่มลูกค้าประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้องกับภาคเกษตรกรรมเป็นส่วนใหญ่ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจึงอาจส่งผลทำให้รายได้ของเกษตรกรลดลง อันจะทำให้ความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น หากแต่คนภาพหนี้ลดลง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

บริษัท ตระหนักถึงความเสี่ยงเป็นอย่างดี จึงได้ดำเนินนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมมาตั้งแต่ปี 2561 โดยมีเป้าหมายเพื่อลดก๊าซเรือนกระจกที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจทั้งทางตรงและทางอ้อม อาทิ การสร้างอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ซึ่งเป็นอาคารสีเขียว (LEED Certified)

บริษัท ได้ขยายสาขาไปยังพื้นที่หลากหลายเพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่หลากหลายยิ่งขึ้น เช่น การขยายสาขาในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อสร้างสมดุลของฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้าที่มิได้เกี่ยวข้องกับภาคการเกษตรโดยตรง หรือมิได้มีความเสี่ยงด้านจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศมากเท่ากลุ่มเกษตรกร

### 2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

- ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมและมี

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน

เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ ตระกูล เพ็ชรอำไพ ซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 1,430,056,400 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 67.45 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญต่างๆ ได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ อาจไม่สามารถถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ (ข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นจากบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564) อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็น กรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน จากทั้งหมด 7 ท่าน ซึ่งมีประธานคณะกรรมการบริษัทเป็นกรรมการอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการอิสระทั้งหมด รวม 3 ท่าน เพื่อพิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ อีกทั้ง ยังทำให้การบริหารของบริษัทฯ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

## ความเสี่ยงทั่วไปของตราสารหนี้

- ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ผู้ถือหุ้นก็มีความเสี่ยงที่อาจจะไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ในกรณีที่ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ถือหุ้นกู้ ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ หรือทรัพย์สินของผู้ถือหุ้นกู้ มิใช่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ดังนั้นก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรพิจารณาฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้ จากข้อมูลที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวน ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของหุ้นกู้ ผู้ลงทุนสามารถดูการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ถือหุ้นกู้ ที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือประกอบการตัดสินใจลงทุนได้ ถ้าการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ถือหุ้นกู้ต่ำ แสดงว่า ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ถือหุ้นกู้สูง ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับควรจะสูงด้วยเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่สูงของหุ้นกัดังกล่าว อย่างไรก็ตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือมิได้เป็นการให้ค



แนะนำให้ออก ขาย หรือถือครองหุ้นกู้ที่เสนอขายแต่อย่างใด และการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออาจมีการยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงได้ตลอดอายุของหุ้นกู้

ก่อนการลงทุนผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลผลการดำเนินงานของผู้ออกหุ้นกู้ นอกจากการพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ และผู้ลงทุนควรติดตามข้อมูลข่าวสารของผู้ออกหุ้นกู้ รวมถึงการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงการจัดอันดับอันดับความน่าเชื่อถือ ได้จากเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ หรือนักวิเคราะห์ของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ได้มีบทวิเคราะห์หุ้นกู้ดังกล่าว ก่อนการลงทุนผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลผลการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกหุ้นกู้ นอกจากการพิจารณา credit rating ของผู้ออกหุ้นกู้ และผู้ลงทุนควรติดตามข้อมูลข่าวสารของบริษัทผู้ออกหุ้นกู้ รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงการจัดอันดับ credit rating ได้จากเว็บไซต์สำนักงาน ก.ล.ด. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

#### ● ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

ราคาตลาดของหุ้นกู้นั้น อาจมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ยกตัวอย่างเช่น ระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน นโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย สภาพเศรษฐกิจโดยรวม อัตราเงินเฟ้อ อายุของหุ้นกู้ หรืออุปสงค์ส่วนเกินหรือส่วนขาดของหุ้นกู้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นกู้จะได้รับผลกระทบจากความผันผวนของราคาหุ้นกู้ ในกรณีที่มีการซื้อขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอน ทั้งนี้หุ้นกู้ที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบจากความผันผวนดังกล่าวมากกว่า

#### ● ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ผู้ถือหุ้นกู้ อาจไม่สามารถขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ได้ทันทีในราคาที่ตนเองต้องการ เนื่องจากการซื้อขายเปลี่ยนมือของหุ้นกู้ในตลาดรองอาจมีไม่มาก ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นกู้จะไม่นำหุ้นกู้ไปจดทะเบียนซื้อขายในตลาดตราสารหนี้ (BEX) หรือตลาดรองใดๆ อย่างไรก็ตามผู้ถือหุ้นกู้ อาจซื้อขายหุ้นกู้ได้ที่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ หรือนิติบุคคลอื่นใด ที่มีใบอนุญาตค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ หากมีผู้เสนอซื้อหรือขายหุ้นกู้ผ่านผู้มีใบอนุญาต

ดังกล่าวข้างต้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นกู้จะไม่สามารถขายหรือโอนหุ้นกู้ให้แก่บุคคลใดๆ โดยทั่วไปได้ แต่จะถูกจำกัดให้ขายหรือโอนหุ้นกู้ได้เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่เท่านั้น เนื่องจากผู้ออกหุ้นกู้ได้จัดข้อจำกัดการโอนไว้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้จำกัดการโอนหุ้นกู้เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ.5/2552 เรื่องการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ฉบับลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 4/2560 เรื่องการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ ฉบับลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2560 เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

#### ● ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระคืนหนี้หุ้นกู้

บริษัทฯ มีการออกหุ้นกู้อย่างต่อเนื่องเพื่อนำเงินไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ รองรับการขายธุรกิจของบริษัทฯ และไปใช้เพื่อชำระคืนหนี้หุ้นกู้หรือตัวแลกเงิน รวมถึงใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ อย่างไรก็ตามหากบริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นกู้ใหม่บริษัทฯ เชื่อว่าจะสามารถจัดหาเงินกู้ยืมใหม่เพื่อชำระคืนหนี้เดิมและปรับเปลี่ยนการชำระคืนเงินต้นใหม่ให้เหมาะสมกับกระแสเงินสดของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์คงเหลือที่สามารถเบิกใช้ได้จำนวน 4,160 ล้านบาท

#### ● ประวัติการผิดนัดชำระหนี้

บริษัทฯ ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นและการผิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปี ย้อนหลัง

#### 2.2.3 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

- ไม่มี -

## การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ตลอดระยะเวลากว่า 30 ปี บริษัทฯ ยึดมั่นในหลักปรัชญาเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ คือ การเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (ไมโครไฟแนนซ์) เพื่อช่วยประชาชนที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อของสถาบันการเงิน และประชาชนที่ยังต้องพึ่งพาแหล่งสินเชื่อนอกระบบ ให้มีโอกาสเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น ด้วยต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสมเป็นธรรมและโปร่งใส จากหลักปรัชญาดังกล่าว บริษัทฯ ได้พัฒนามาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของหลักธรรมาภิบาล การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงยุทธศาสตร์เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีความรับผิดชอบต่อ” อันหมายถึงการสร้างผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถตอบสนองต่อการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ของประเทศซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในปัจจุบัน มุ่งเน้นการสร้างการเติบโตผ่านการขยายสาขาให้ครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่ในประเทศ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่า การกระจายการให้บริการจะมีส่วนช่วยให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้อย่างสะดวกสบาย อีกทั้งยังเป็นการช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของระบบเศรษฐกิจของประเทศ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสาขาจำนวน 5,799 สาขา กระจายอยู่ใน 74 จังหวัดทั่วประเทศ

กลุ่มลูกค้าที่สำคัญของบริษัทฯ คือ ลูกค้ารายย่อยทั้งที่มีรายได้ประจำและไม่ประจำ ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีอย่างยั่งยืนกับลูกค้า โดยยึดหลักปฏิบัติต่อการให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า (Service Excellence Policy) ดังสโลแกนของบริษัทฯ ที่ว่า “บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมุ่งมั่นพัฒนาและยกระดับการให้บริการอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) แก่ลูกค้าของทั้งอุตสาหกรรมให้เกิดความเป็นธรรมและโปร่งใสอย่างแท้จริงด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ และเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง

### 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

จากความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่ช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ไม่สามารถ

เข้าถึงแหล่งสินเชื่อจากสถาบันการเงิน ให้สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้ด้วยต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสมและเป็นธรรม โดยมุ่งเน้นกลยุทธ์การขยายสาขาไปยังทั่วภูมิภาคของประเทศไทย ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ เติบโตกว่าร้อยละ 1,233 นับจากวันที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เมื่อปี 2557 จำนวนลูกค้าเพิ่มขึ้นจาก 0.68 ล้านสัญญา เป็น 3.92 ล้านสัญญา และมีจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นจาก 1,703 คนเป็น 11,460 คน

ทั้งนี้บริษัทฯ ตระหนักดีว่าในทุก ๆ กระบวนการดำเนินธุรกิจย่อมส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียอยู่เสมอ และอาจมีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจตามแนวทางพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อ”

## 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ

### 3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ แสดงให้เห็นถึงกระบวนการปล่อยสินเชื่อเป็นรูปแบบหมุนเวียน หรือ Circular Value Chain ซึ่งประกอบด้วย

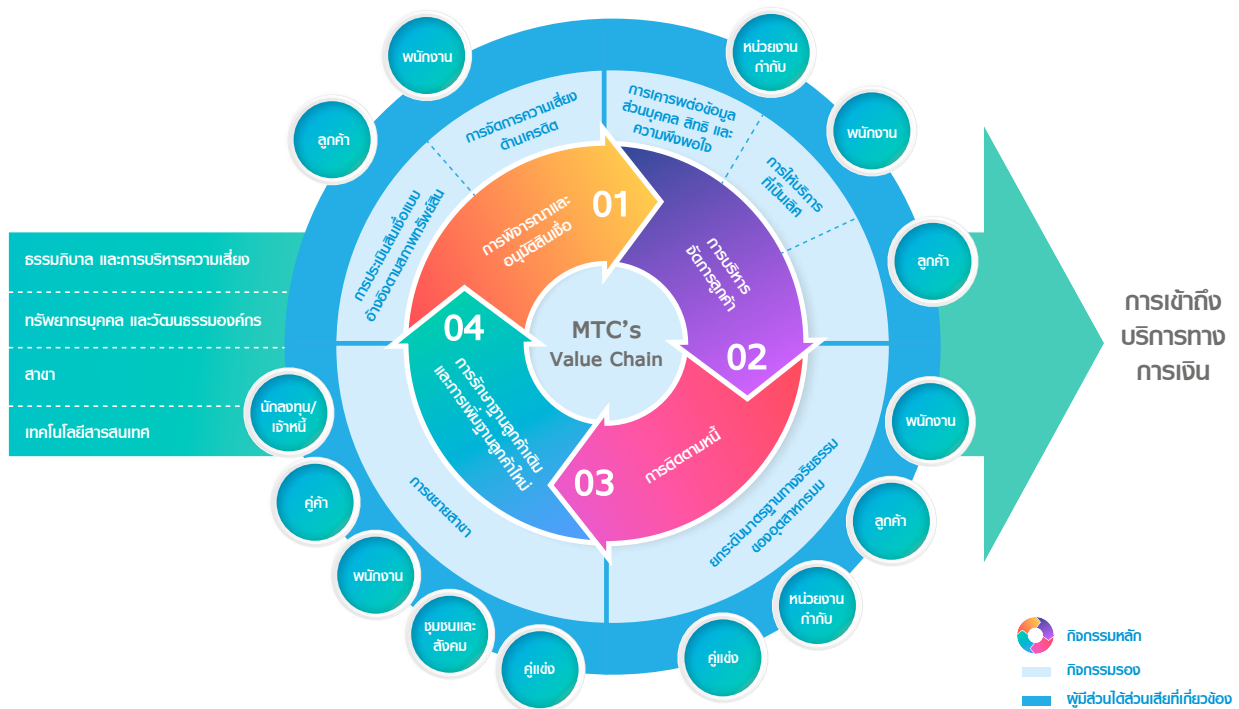
3.2.1 Loan Origination กระบวนการปล่อยสินเชื่อ อันมีนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนเรื่องการพิจารณาสินเชื่อด้วยวิธีการประเมินสินเชื่อแบบอ้างอิงตามสภาพทรัพย์สิน (Asset-Based Assessment) แทนการใช้ข้อมูลทางด้านรายได้ หรือเครดิตบูโร (Credit Bureau) ของลูกค้า เพื่อเพิ่มโอกาสการเข้าถึงแหล่งสินเชื่อของประชาชนทั่วไปที่ไม่มีรายได้ประจำ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

3.2.2 Customer Management กระบวนการบริหารจัดการลูกค้า อันมีนโยบายด้านการพัฒนาประสบการณ์ของลูกค้า ด้วยการให้บริการที่เป็นเลิศ อาทิ การพัฒนาระบบการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Customer Relationship Management) เพื่อตอบสนองต่อการใช้งาน และพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงของลูกค้าต่อเทคโนโลยี และความพึงพอใจต่อผลิตภัณฑ์สินเชื่อ นโยบายด้านการรักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า และนโยบายการให้ความรู้ด้านการเงินแก่ลูกค้าและประชาชน

3.2.3 Collection กระบวนการติดตามหนี้ เป็นกระบวนการที่เป็นหัวใจของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และมีความเกี่ยวข้องกับนโยบายด้านการพัฒนาจริยธรรมของอุตสาหกรรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกระบวนการติดตามหนี้

3.2.4 Customer Retention / Attraction เป็นกระบวนการรักษฐานลูกค้าเดิม และดึงดูดลูกค้ารายใหม่ ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ ใช้นโยบายการขยายการเข้าถึงของลูกค้าด้วยการเปิดสาขา ซึ่งอาจมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบในอนาคตหากบริบทสภาพแวดล้อมมีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้การจัดการห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ จะยึดมั่นต่อแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งประกอบด้วยการมีบรรษัทภิบาล และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ การจัดการให้มีการดูแลพนักงานอย่างทั่วถึง และการมีระบบสารสนเทศที่มั่นคงปลอดภัย อันส่งผลให้บริษัทฯ สามารถส่งเสริมการเข้าถึงสินเชื่อของประชาชนได้อย่างยั่งยืน



### 3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่องส่งผลให้บริษัทฯ ทราบถึงความคาดหวัง ความต้องการ ซึ่งมีส่วนช่วยให้บริษัทฯ สามารถกำหนดประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ซึ่งถือเป็นแนวทางหนึ่งสู่การขับเคลื่อนเรื่องการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพราะจะทำให้บริษัทฯ ทราบถึงผลกระทบที่บริษัทมีต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งกระบวนการนี้จะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถวางแผนการป้องกัน แก้ไข และลดผลกระทบเชิงลบและขยายผลกระทบเชิงบวกได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ

การระบุผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ นั้นจะพิจารณาถึงบุคคล กลุ่มบุคคล หรือหน่วยงานที่สามารถสร้างผลกระทบหรือได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งในแต่ละกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียจะมีวิธีการมีส่วนร่วมและการสร้างปฏิสัมพันธ์ที่แตกต่างกัน ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างบริษัทฯ กับผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อลดความเสี่ยงและสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยที่บริษัทฯ จะดำเนินการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกปี ผ่านการประเมินและทบทวนความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย เมื่อทราบถึงความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแล้ว บริษัทฯ จึงจะทำการระบุแนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการมีส่วนร่วมและความถี่	ความคาดหวัง/ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการดำเนินงานขององค์กร
พนักงาน ผู้บริหาร และ คณะกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>● การจัดประชุม (เป็นประจำทุกเดือน)</li> <li>● เว็บไซต์ของบริษัทฯ</li> <li>● ประกาศ/คำสั่ง</li> <li>● โทรศัพท์</li> <li>● แบบสอบถามความพึงพอใจของพนักงาน</li> <li>● ระบบข้อร้องเรียนของบริษัท</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี</li> <li>● ได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม</li> <li>● มีความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างเพื่อนร่วมงานและผู้บังคับบัญชา</li> <li>● ระบบการทำงานของบริษัทที่ดี</li> <li>● ได้รับความก้าวหน้าในหน้าที่การงานและเติบโตในสายอาชีพ</li> <li>● มีความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและส่วนบุคคล</li> <li>● สร้างทัศนคติที่ดีในการทำงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็งจากคุณค่าหลักของบริษัทฯ</li> <li>- การสรรหา และจัดสรรทรัพยากรบุคคล โดยยึดมั่นต่อนโยบายสิทธิมนุษยชน และยอมรับความหลากหลาย</li> <li>- การพัฒนาบุคลากร</li> <li>- การประเมินผลการปฏิบัติงาน</li> <li>- ผลตอบแทน สวัสดิการ และความปลอดภัยของพนักงาน</li> <li>- การสืบทอดตำแหน่ง</li> </ul>
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>● MTC Call Center 1455</li> <li>● Walk-in สาขาบริการลูกค้า</li> <li>● Facebook: เมืองไทยแคปปิตอล</li> <li>● Line @Muangthaicapital</li> <li>● ศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ 02-483-8888</li> <li>● แอปพลิเคชัน “เมืองไทย 4.0”</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ขั้นตอน/เอกสาร/เงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อที่ชัดเจน ยืดหยุ่น และรวดเร็ว</li> <li>● วงเงินที่ได้รับอนุมัติเหมาะสม มีช่องทางการชำระเงินที่สะดวก รวดเร็ว</li> <li>● ปรับลดอัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียม</li> <li>● การสื่อสารของเจ้าหน้าที่ถูกต้อง ครบถ้วน</li> <li>● การรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● การพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างรับผิดชอบ</li> <li>- การคำนึงถึง ESG ในผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ</li> <li>- การขยายสาขาเพื่อการเพิ่มการเข้าถึงการให้บริการ</li> <li>- การออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เงื่อนไข และขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมเพื่อการควบคุมความเสี่ยงการผิดนัดชำระ</li> <li>● การสร้างประสบการณ์ที่ดีให้ลูกค้า</li> <li>- การให้บริการที่เป็นเลิศทั่วถึง และเท่าเทียม</li> <li>- การสร้างวินัยทางการเงินแก่ลูกค้า</li> <li>- การพัฒนาจริยธรรมของอุตสาหกรรม</li> <li>● การเคารพต่อความถึงพอใจ สิทธิ และข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการมีส่วนร่วมและความถี่	ความคาดหวัง/ความต้องการผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการดำเนินงานขององค์กร
ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> <li>การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (ปีละ 1 ครั้ง)</li> <li>สื่อสารผ่านทางตลาดหลักทรัพย์ (เป็นประจำ)</li> <li>การจัด Opportunity Day กับทางตลาดหลักทรัพย์ (3 เดือน/ครั้ง)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผลประโยชน์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง</li> <li>หลักการในการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>เป็นองค์กรที่มีความมั่นคง โปร่งใส และเติบโตอย่างยั่งยืน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>การจัดการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิภาพ</li> </ul>
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>อีเมล (เป็นประจำทุกปี)</li> <li>เข้าเยี่ยมชม (เฉพาะลูกค้ารายใหม่ปีละ 1 ครั้ง)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีความร่วมมือในการดำเนินงานต่าง ๆ เพื่อให้ได้รับผลประโยชน์สูงสุด</li> <li>ความต่อเนื่องของการดำเนินการ เป็นส่วนสำคัญในห่วงโซ่อุปทาน</li> <li>เกณฑ์การประเมินและคัดเลือกที่ได้มาตรฐาน</li> <li>มีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อ ESG</li> </ul>
คู่แข่งทางธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประชุมสมาคมการค้าผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถ</li> <li>ประชุมชมรมผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคล</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การแข่งขันอย่างเป็นธรรม</li> <li>การยกระดับอุตสาหกรรมร่วมกัน</li> <li>ให้ความร่วมมือกับสมาคม/ชมรมการค้าผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถ/ส่วนบุคคลในการปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การให้ความร่วมมือกับสมาคมการค้าผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อในการยกระดับอุตสาหกรรมร่วมกัน</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการมีส่วนร่วมและความถี่	ความคาดหวัง/ความต้องการผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการดำเนินงานขององค์กร
ชุมชนและสังคม		<ul style="list-style-type: none"> <li>● แสดงความรับผิดชอบต่อด้านสุขภาพ และ ความปลอดภัยของชุมชน</li> <li>● พิจารณาผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงการอนุรักษ์พลังงาน และทรัพยากรธรรมชาติ</li> <li>● ปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด</li> <li>● ระบุดังผลกระทบในปัจจุบัน หรือ ศักยภาพที่จะมีของผลิตภัณฑ์ บริการ</li> <li>● กระบวนการ และกิจกรรมต่อสังคมในเรื่องทั่วไป และต่อชุมชนท้องถิ่นในเรื่องเฉพาะเจาะจง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● การสร้าง Engagement ระหว่างบริษัทฯ กับชุมชนผ่านโครงการ CSR</li> </ul>
หน่วยงานกำกับ	<ul style="list-style-type: none"> <li>● อีเมล (เป็นประจำ)</li> <li>● การประชุมผ่านสมาคมการค้า/ชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ/ส่วนบุคคล</li> <li>● เข้าเยี่ยมชมบริษัทฯ (2 ปี/ครั้ง)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● สนับสนุนนโยบายและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่กำหนดได้อย่างเหมาะสม (หรือเกินกว่าที่กำหนด)</li> <li>● การบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความโปร่งใสในการดำเนินงาน และยึดหลักความถูกต้อง</li> <li>● ปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับนโยบายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● การให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับในการยกระดับอุตสาหกรรม <ul style="list-style-type: none"> <li>- พัฒนา Market Conduct</li> <li>- สร้างวินัยการเงินให้ลูกค้า และประชาชน</li> <li>- ให้ความรู้ด้านการเงินแก่ลูกค้า และประชาชน</li> </ul> </li> </ul>



### 3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

#### 3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ในปี 2564 คณะกรรมการบริษัทได้ให้บริษัทฯ มีการทบทวน “นโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม” ให้สอดคล้องกับบริบท และความท้าทายด้านสิ่งแวดล้อมในระดับสากล และสะท้อนการดำเนินงานของบริษัทฯ ในมิติสิ่งแวดล้อมอย่างครอบคลุมทั้งบริษัทฯ บริษัทย่อย รวมถึงพนักงาน คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ตระหนักดีว่า การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นหนึ่งในความท้าทายที่สำคัญที่สุดของโลก จึงให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการรับมือปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีนโยบายส่งเสริมเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากกระบวนการดำเนินงานทั้งนี้มีการกำหนดเป้าหมายการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างรู้คุณค่า และลดการใช้พลังงานธรรมชาติที่มีอยู่อย่างจำกัด พร้อมเตรียมแผนและมาตรการต่างๆ เพื่อร่วมในการแก้ปัญหาความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายธุรกิจสอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อม มาตรฐานสากล รวมถึงการเข้าร่วมมาตรฐานด้านความยั่งยืนโดยสมัครใจ โดยนโยบายนี้หมายถึงความรวมถึงพนักงาน บริษัทย่อย คู่ค้าธุรกิจ และพันธมิตรทางธุรกิจ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ ด้านสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. ปฏิบัติตามกฎหมายสากลและกฎหมายท้องถิ่น ด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด และรับผิดชอบต่อผลกระทบเชิงลบด้านสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานขององค์กร

2. กำหนดให้มีการประเมินผลด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมเป็นดัชนีชี้วัดประเภทหนึ่งของ การประเมินผลงานของผู้บริหาร และพนักงาน

3. สนับสนุนการสร้างความรู้ความตระหนักรู้ โดยจัดฝึกอบรมให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อมแก่พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและความสำคัญในการป้องกันผลกระทบเชิงลบ ด้านสิ่งแวดล้อม

4. กำหนดแนวทางและเป้าหมายการจัดการพลังงาน ทรัพยากร และสิ่งแวดล้อมภายใน บริษัทฯ ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลเพื่อส่งเสริมเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยมุ่งเน้นในเรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ลดการเกิดของเสียที่สำคัญคือ การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อันเป็นตัวการสำคัญที่เร่งให้เกิดการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ

5. สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการของเสียอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงสนับสนุนให้มีการนำวัสดุกลับมาใช้ใหม่ (Reuse) และ/หรือการเลือกใช้วัสดุ (Recycle) หรือผลิตภัณฑ์ทางเลือกอย่างมีประสิทธิภาพ และคุ้มค่า

6. สนับสนุนการจัดซื้อผลิตภัณฑ์และบริการที่ และ/หรือผลิตภัณฑ์ที่มาจากกระบวนการผลิต ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ตามเกณฑ์ของศูนย์ปฏิบัติการวิเคราะห์มลพิษและสิ่งแวดล้อม กรมควบคุมมลพิษ กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

7. มุ่งสื่อสารและให้ข้อมูลด้านการใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า โดยเปิดเผยผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมสู่สาธารณะใน One Report ของบริษัทฯ หรือเปิดเผยในรูปแบบอื่นๆ โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรให้ความเห็นชอบ

8. ประสานความร่วมมือกับองค์กรภาครัฐ สถาบันการศึกษา ชุมชน และหน่วยงานอื่นๆ เพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหาด้านการเปลี่ยนแปลงภูมิอากาศในระดับประเทศ หรือในระดับโลก

### 3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

สรุปผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม	
ประเภท	ผลการดำเนินงาน
<b>วัสดุ</b>	
ปริมาณการใช้กระดาษ (กิโลกรัม (kg.))	695,394.60
<b>พลังงาน</b>	
ปริมาณการใช้น้ำมันเบนซิน (ลิตร (Liter))	3,597,810.01
ปริมาณการใช้น้ำมันดีเซล (ลิตร (Liter))	1,097,706.47
ปริมาณการใช้ไฟฟ้า (กิโลวัตต์-ชั่วโมง (kWh))	39,624,696.22
ความเข้มข้นของปริมาณการใช้พลังงาน	
<b>การปล่อยก๊าซเรือนกระจก</b>	
ขอบเขตที่ 1 (Scope 1) (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (kgCO <sub>2</sub> e))	11,063,224.86
ขอบเขตที่ 2 (Scope 2) (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (kgCO <sub>2</sub> e))	23,065,535.67
ขอบเขตที่ 3 (Scope 3) (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (kgCO <sub>2</sub> e))	
ความเข้มข้นของปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (FTE)	
<b>น้ำ</b>	
ปริมาณการใช้น้ำ (เมกะลิตร)	109,656.93

หมายเหตุ : วิธีการประเมินปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากทรัพยากรที่บริษัทใช้เป็นหลัก ได้แก่ การใช้น้ำมันสำหรับพาหนะของบริษัท เป็นเจ้าของ การใช้ไฟฟ้า การใช้น้ำประปา การใช้กระดาษ และการปล่อยมีเทนจากระบบ septic tank ของทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขา ร้อยละ 100

#### 3.3.2.1 การบริหารจัดการคาร์บอนฟุตพริ้นท์

ปัญหาด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน มีสาเหตุหลักอันเกิดจากการดำเนินกิจกรรมของทุกภาคส่วน ไม่ว่าจะเป็นการใช้พลังงานเชื้อเพลิง การตัดไม้ทำลายป่า การใช้พลังงานต่างๆ เป็นต้น ซึ่งเป็นสาเหตุหนึ่งของการเกิดการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ไม่ว่าจะเป็น ภัยแล้ง อุทกภัย ระดับของน้ำทะเลที่เพิ่มสูงขึ้น ฯลฯ ซึ่งส่งผลกระทบอย่างมากต่อการดำเนินชีวิตและการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน

บริษัทฯ ในฐานะผู้ให้สินเชื่อย่อยขนาดเล็ก (ไมโครไฟแนนซ์) ของประเทศนั้นหลีกเลี่ยงไม่ได้ว่าในกระบวนการดำเนินงานมีการใช้เชื้อเพลิงต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้น้ำมันจากรถยนต์ที่ใช้ในการดำเนินกิจกรรมของบริษัทฯ ซึ่งเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก อาทิ ฟลูออโรคาร์บอน, CO, CO<sub>2</sub>, SO<sub>x</sub>, NO<sub>x</sub> สู่ชั้นบรรยากาศ บริษัทฯ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการลดภาวะการเกิดก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกระบวนการดำเนินงาน อาทิ การลดการใช้พลังงาน การลดการใช้เชื้อเพลิงจากรถยนต์ต่างๆ เป็นต้น

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยทำการวัดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ใน 3 ขอบเขต (Scope) ซึ่งสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ในรายงานความยั่งยืน 2564

ประเภทเชื้อเพลิง (ขอบเขตการดำเนินงาน)	ปริมาณการใช้ (หน่วย)	ปริมาณการปลดปล่อยก๊าซ (kgCO <sub>2</sub> e)
การใช้น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	3,597,810.01	8,050,459.68
การใช้น้ำมันดีเซล (ลิตร)	1,097,706.47	3,012,765.18
การใช้พลังงานไฟฟ้า (kWh)	39,624,696.22	23,065,535.67
<b>ปล่อยก๊าซ CH<sub>4</sub> จากบ่อเกรอะ (กิโลกรัม)</b>		
การใช้กระดาด (กิโลกรัม)	695,394.60	792,749.84
การใช้น้ำประปา (เมกะลิตร)	109,656.93	55,716,687.73
<b>รวมปริมาณการปลดปล่อยก๊าซ (kgCO<sub>2</sub>e)</b>		<b>90,638,198.10</b>

**ขอบเขตที่ 1 (Scope 1)** การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรงขององค์กร (Direct GHG Emissions) คำนวณจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงที่เกิดจากพาหนะขององค์กร (ที่องค์กรเป็นเจ้าของ) และที่บริษัทฯ จ่ายให้กับพนักงาน ซึ่งใช้รถจักรยานยนต์ส่วนตัวเพื่อใช้ในการกิจการของบริษัทฯ โดยคำนวณจากปริมาณการใช้น้ำมันเบนซิน และน้ำมันดีเซลที่ใช้จริง ในปี 2564

ประเภท	ปริมาณการใช้เชื้อเพลิง (ลิตร)			
	2563	kgCO <sub>2</sub> e	2564	kgCO <sub>2</sub> e
น้ำมันดีเซล	1,023,106.42	2,808,017.88	1,097,706.47	3,012,765.18
น้ำมันเบนซิน/แก๊สโซฮอล์ 91,95	1,478,859.35	3,309,095.68	3,597,810.01	8,050,459.68
<b>รวมปริมาณการใช้พลังงานทั้งหมด (ลิตร)</b>	<b>2,501,965.77</b>	<b>6,117,113.56</b>	<b>4,695,516.48</b>	<b>11,063,224.86</b>

**ขอบเขตที่ 2 (Scope 2)** การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมขององค์กร (Indirect GHG Emissions) คำนวณจากปริมาณการซื้อพลังงานไฟฟ้ามาใช้ในบริษัทฯ ปี 2564 ซึ่งวัดผลจากค่าไฟฟ้าที่ บริษัทฯ ชำระจริง (ข้อมูลครอบคลุมทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ คิดเป็นร้อยละ 100) หารด้วยค่าเฉลี่ยราคาไฟฟ้า 3.90 บาทต่อหน่วย\*

ประเภท	ปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้า (kWh)			
	2563	kgCO <sub>2</sub> e	2564	kgCO <sub>2</sub> e
การใช้ไฟฟ้า	32,085,942.74	19,206,645.32	39,624,696.22	23,065,535.67

**ขอบเขตที่ 3 (Scope 3)** การปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากการกิจกรรมต่าง ๆ (Other Indirect GHG Emission) คำนวณจากปริมาณการใช้กระดาษ และปริมาณการใช้น้ำประปาที่เกิดขึ้นจริง (ข้อมูลครอบคลุมทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทั่วประเทศคิดเป็นร้อยละ 100) ซึ่งสามารถแจกแจงมาตรการและผลการดำเนินงานตามขอบเขตที่ 3 ดังนี้

ประเภท	ปริมาณการใช้กระดาษ (กิโลกรัม)			
	2563	kgCO <sub>2</sub> e	2564	kgCO <sub>2</sub> e
กระดาษ A4	272,303.80	181,817.25	469,253.02	534,948.44
กระดาษ F14	99,333.08	66,324.70	188,538.07	214,933.40
กระดาษ A3	-	-	1,832.97	2,089.59
กระดาษ A5	-	-	35,770.54	40,778.42
<b>รวมปริมาณการใช้กระดาษทั้งหมด (กิโลกรัม)</b>	<b>371,636.88</b>	<b>248,141.94</b>	<b>695,394.60</b>	<b>792,749.84</b>

ประเภท	ปริมาณการใช้น้ำ (เมกะลิตร)	
	2563	2564
น้ำประปา	987.32*	109,656.93**

หมายเหตุ: \*ปริมาณการใช้น้ำประปาปี 2563 เป็นการเก็บข้อมูลเฉพาะเดือนตุลาคม-ธันวาคม 2563 เท่านั้น

\*\* ปริมาณการใช้น้ำประปาปี 2564 คำนวณจากการเก็บข้อมูลหน่วยการใช้น้ำประปาที่เกิดขึ้นจริง (หน่วย : ลิตร) ในระหว่างเดือนมกราคม-ธันวาคม 2564 พบว่าราคารับน้ำประปาเท่ากับ 0.15 บาทต่อหน่วย จากนั้นจึงนำราคารับน้ำประปาต่อหน่วยไปประมาณการกับรายจ่ายค่าน้ำประปาที่บริษัทฯ จ่ายจริงในแต่ละเดือนของปี 2564 จึงจะได้ข้อมูลประมาณการปริมาณการใช้น้ำประปา (หน่วย : เมกะลิตร)

การประเมินความเสี่ยงด้านน้ำในพื้นที่ดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทฯ ดำเนินการตรวจประเมินความเสี่ยงด้านน้ำครอบคลุมพื้นที่ดำเนินงานทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทุกสาขา (คิดเป็นร้อยละ 100) ด้วยเครื่องมือ Aqueduct Water Risk Atlas ของ World Resource Institute ปี 2564 พบว่าพื้นที่ที่มีวิกฤตเรื่องน้ำอยู่ในระดับสูง (40-80%) คือบริเวณแม่น้ำป่าสัก จ.เพชรบูรณ์

### 3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

#### 3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิมนุษยชนอันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ และเล็งเห็นว่า หลักการสิทธิมนุษยชนจะเป็นรากฐานสำคัญของการอยู่ร่วมกันได้อย่างเสมอภาคกัน โดยปราศจากความแตกต่างใดๆ เช่น เชื้อชาติ ศาสนา เพศ ภาษาวัฒนธรรม หรือสถานะอื่นใด

บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกฎหมายภายในประเทศด้านการคุ้มครองสิทธิมนุษยชน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจโดยไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ (Direct Activity) จึงเห็นสมควรให้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนขึ้น ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ โดยมีแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชนด้วยการปฏิบัติต่อบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใด ๆ ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน โดยไม่แบ่งแยกความแตกต่างทางกาย จิตใจ เชื้อชาติ ศาสนา เพศ ภาษา อายุ สติปัญญา การศึกษา สถานะทางสังคม วัฒนธรรม ขนบธรรมเนียม ทักษะคติทางการเมือง หรือเรื่องอื่นใด

2. บริษัทฯ จะไม่กระทำการใดที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใด ๆ ทั้งทางตรง และทางอ้อม อันได้แก่ การล่วงละเมิดทางกาย วาจา การข่มเหง การข่มขู่ คุกคาม การทำให้เกิดความอับอาย การล่วงละเมิดทางเพศ การเหยียดหยาม เป็นต้น

3. บริษัทฯ จะระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ

4. บริษัทฯ จะไม่ใช้และไม่สนับสนุนให้คู่ค้าของบริษัทฯ มีการใช้แรงงานผิดกฎหมายทุกประเภท หมายรวมถึงแรงงานเด็ก และแรงงานผิดกฎหมายอื่น ๆ

5. บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสาร เผยแพร่นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายใน

ห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้ร่วมดำเนินธุรกิจอย่างมีมนุษยธรรม ด้วยการเคารพต่อสิทธิมนุษยชนตามนโยบายนี้ของบริษัทฯ

6. บริษัทฯ จัดให้มีการสอดส่องดูแลเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน ในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติงาน ไม่ละเลยเพิกเฉย หากมีการกระทำอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน พนักงานมีหน้าที่ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ ทั้งนี้บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการคุ้มครองบุคคลที่แจ้งเรื่องร้องเรียน หรือข้อสงสัยเกี่ยวกับพฤติกรรม การละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Policy) โดยข้อร้องเรียนดังกล่าว จะส่งถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง

7. บริษัทฯ มุ่งสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนที่ให้พนักงานถือปฏิบัติเป็นแนวทางในการทำงาน เพื่อให้พนักงานสามารถอยู่ร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน นอกจากนี้ วัฒนธรรมดังกล่าวยังสะท้อนไปยังการปฏิบัติงานด้านการให้บริการด้วยมาตรฐานสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยความเสมอภาค

8. บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการในการประเมิน และสามารถระบุประเด็นความเสี่ยงด้านการละเมิดสิทธิมนุษยชน และผลกระทบ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถวางแผนและกำหนดแนวทางในการแก้ไขและป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชนได้

9. บริษัทฯ กำหนดให้มีบทลงโทษสำหรับผู้ที่ทำให้เกิดความผิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชนขั้นสูงสุด คือการเลิกจ้าง

เมืองไทย แคปปิตอล

เติบโตอย่างมั่นคง

และยั่งยืนไปพร้อมคุณ

“บริการใกล้ชิด คุณาติมิตรที่รู้ใจ”





### 3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

สรุปผลการดำเนินงานด้านสังคม	
ประเภท	ผลการดำเนินงาน
<b>บุคลากร MTC</b>	
จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน)	11,460
จำนวนพนักงานเข้าใหม่ (คน)	2,096
จำนวนพนักงานพ้นสภาพ (คน)	1,016
ความพึงพอใจของพนักงาน (ร้อยละ)	82.56
<b>สิทธิมนุษยชน</b>	
กรณีการละเมิดสิทธิมนุษยชน (ราย)	0
จำนวนเหตุการณ์การเลือกปฏิบัติ (เหตุการณ์)	0
<b>สังคมและชุมชน</b>	
จำนวนเงินที่สนับสนุนต่อชุมชน (ล้านบาท)	4.25
<b>ลูกค้า MTC</b>	
จำนวนสาขาที่เปิดใหม่ปี 2564 (สาขา)	915
จำนวนบัญชีผู้ใช้งานแอปพลิเคชัน (บัญชี)	1,279,148
จำนวนครั้งที่ใช้จ่ายผ่านแอปพลิเคชัน (ครั้ง)	107,668
จำนวนเหตุการณ์ข้อมูลรั่วไหล (ครั้ง)	0
ความพึงพอใจของลูกค้า (ร้อยละ)	91.58

#### 3.4.2.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นอย่างมาก โดยบุคลากรและลูกค้าทุกคนจะต้องปฏิบัติตามทุกเกณฑ์ตามหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเท่าเทียมกัน ปราศจากการเลือกปฏิบัติ และไม่กระทำการใดๆ ที่ถือเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน

### นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิมนุษยชนอันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ และเล็งเห็นว่าหลักการสิทธิมนุษยชนจะเป็นรากฐานสำคัญของการอยู่ร่วมกันได้อย่างเสมอภาคกัน โดยปราศจากความแตกต่างใดๆ เช่น เชื้อชาติ ศาสนา เพศ ภาษา วัฒนธรรม หรือสถานะอื่นใด

บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับกฎหมายภายในประเทศด้านการคุ้มครองสิทธิมนุษยชน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจโดยไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ (Direct Activity) จึงเห็นสมควรให้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนขึ้น ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ โดยมีแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชนด้วยการปฏิบัติต่อบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใด ๆ ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน โดยไม่แบ่งแยกความแตกต่างทางกาย จิตใจ เชื้อชาติ ศาสนา เพศ ภาษา อายุ สติปัญญา การศึกษา สถานะทางสังคม วัฒนธรรม ขนบธรรมเนียม ทศนคติทางการเมือง หรือเรื่องอื่นใด

2. บริษัทฯ จะไม่กระทำการใดที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใด ๆ ทั้งทางตรง และทางอ้อม อันได้แก่ การล่วงละเมิดทางกาย วาจา การข่มเหง การข่มขู่คุกคาม การทำให้เกิดความอับอาย การล่วงละเมิดทางเพศ การเหยียดหยาม เป็นต้น

3. บริษัทฯ จะระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ

4. บริษัทฯ จะไม่ใช้และไม่สนับสนุนให้คู่ค้าของบริษัทฯ มีการใช้แรงงานผิดกฎหมายทุกประเภท หมายรวมถึงแรงงานเด็ก และแรงงานผิดกฎหมายอื่น ๆ

5. บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสาร เผยแพร่นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้ร่วมดำเนินธุรกิจอย่างมีมนุษยธรรม ด้วยการเคารพต่อสิทธิมนุษยชนตามนโยบายนี้ของบริษัทฯ

6. บริษัทฯ จัดให้มีการสอดส่องดูแลเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน ในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติงาน ไม่ละเลยเพิกเฉย หากมีการกระทำอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน

พนักงานมีหน้าที่ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ ทั้งนี้บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการคุ้มครองบุคคลที่แจ้งเรื่องร้องเรียน หรือข้อสงสัยเกี่ยวกับพฤติกรรม การละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Policy) โดยข้อร้องเรียนดังกล่าวจะส่งถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง

7. บริษัทฯ มุ่งสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนที่ให้พนักงานถือปฏิบัติเป็นแนวทางในการทำงาน เพื่อให้พนักงานสามารถอยู่ร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน นอกจากนี้วัฒนธรรมดังกล่าวยังสะท้อนไปยังการปฏิบัติงานด้านการให้บริการด้วยมาตรฐานสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยความเสมอภาค

8. บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการในการประเมิน และสามารถระบุประเด็นความเสี่ยงด้านการละเมิดสิทธิมนุษยชน และผลกระทบ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถวางแผนและกำหนดแนวทางในการแก้ไขและป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชนได้

9. บริษัทฯ กำหนดให้มีบทลงโทษสำหรับผู้ที่ทำให้ความผิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชนขั้นสูงสุด คือ การเลิกจ้าง

#### 3.4.2.2 การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล

การดำเนินธุรกิจในยุค 4.0 ต้องเผชิญความท้าทายจากสถานการณ์โลกในปัจจุบัน ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งมิติทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะการมีบทบาทของเทคโนโลยี ซึ่งส่งผลให้รูปแบบการดำเนินธุรกิจเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ เป็นผลให้เกิดความท้าทายในด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลให้เหมาะสมและเพียงพอต่อการเติบโตอย่างรวดเร็วและยั่งยืน ท่ามกลางการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงในกลุ่มอุตสาหกรรม

บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการสรรหาบุคลากร และดึงดูดบุคลากรที่มีศักยภาพ ควบคู่ไปกับการเตรียมความพร้อมและพัฒนาศักยภาพบุคลากรที่มีความหลากหลาย ความเชี่ยวชาญที่แตกต่างกันให้เป็นบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ อีกทั้งยัง “ซื่อสัตย์สุจริต ทุ่มีเพื่องาน ทศนคติดี สามัคคีรวมใจ และรักษาระเบียบวินัยเคร่งครัด” ตามค่านิยม 5 ประการ ของบริษัทฯ ดังนั้น การสรรหาบุคลากรที่เหมาะสมเพียงพอ และดำเนินการรักษาบุคลากรเหล่านี้ให้เติบโตไปพร้อมกันอย่างต่อเนื่อง จึงเป็นสิ่งที่ท้าทายและจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับบริษัทฯ

จำนวนพนักงานปี 2564

ข้อมูลพนักงาน	2564	2563	2562	2561
จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน)	11,460	10,328	9,589	7,660

	เพศ		อายุ (ปี)			เชื้อชาติ
	ชาย	หญิง	<30	30-40	>40	
ผู้บริหารระดับสูง (คน)	7	3	-	1	12	ไทย
ผู้บริหาร (คน)	22	4	-	5	18	ไทย
พนักงาน/เจ้าหน้าที่ (คน)	10,206	1,218	8,871	2,266	287	ไทย

\*พนักงานส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประจำอยู่ที่สาขา มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักในการวิเคราะห์ อนุมัติสินเชื่อ และติดตามทวงถามสินเชื่อ ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเป็นหน้าที่ที่มีความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน บริษัทฯ จึงหลีกเลี่ยงการใช้พนักงานเพศหญิง

จำนวนพนักงานเข้าใหม่-พ้นสภาพ

	2564		2563		2562		2561	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนพนักงานเข้าใหม่								
	2,096	18.29	1,627	15.75	3,210	33.48	3,086	40.29
จำนวนพนักงานพ้นสภาพ								
	1,016	8.87	920	8.91	1,267	13.21	1,318	17.21

สิทธิประโยชน์และสวัสดิการ

นอกจากนี้เพื่อรักษาบุคลากรให้คงอยู่กับบริษัทฯ ให้ได้นานที่สุด บริษัทฯ ยังได้กำหนดค่าตอบแทนสวัสดิการ และสิทธิประโยชน์ที่จัดสรรให้แก่พนักงานประจำ และพนักงานสัญญาจ้าง โดยมีรายละเอียดดังนี้

สวัสดิการช่วยเหลือ	พนักงาน	พนักงานสัญญาจ้าง
ประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุ	✓	
ค่ารักษาพยาบาล (ตนเอง)	✓	
ค่า พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์และรถยนต์ราคาพิเศษ	✓	
สิทธิการลาเพื่อเลี้ยงดูบุตร	✓	
เงินช่วยเหลือค่าคลอดบุตร	✓	
เงินช่วยเหลือการสมรส	✓	
เงินชดเชยตามกฎหมายถึงอายุเกษียณ (พนักงานที่มีอายุงานตั้งแต่ 20 ปีหนึ่งวัน ขึ้นไป)	✓	
การจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	✓	✓
ที่พักพิเศษสำหรับพนักงาน	✓	
สถานที่ออกกำลังกาย (อาคารสำนักงานใหญ่)	✓	✓
อื่นๆ (เลี้ยงส่งสรรค์ปีใหม่, แข่งกีฬาภายในเขต, ท่องเที่ยวประจำปี, การแข่งขันวิ่งมาราธอน, กิจกรรม CSR)	✓	✓

สำหรับสิทธิประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ บริษัทฯ ได้สื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ระบบ MTC University อีเมล หนังสือเวียน และการจัดทำบอร์ดประชาสัมพันธ์ เพื่อให้บุคลากรของบริษัทฯ สามารถทราบข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ ตลอดจนการขอรับสิทธิประโยชน์ต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### การพัฒนาศักยภาพของบุคลากร

การฝึกอบรมที่มีประสิทธิผลจะสามารถช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบุคลากรปรับเปลี่ยนทัศนคติต่อการทำงาน และช่วยปรับปรุงคุณภาพการดำเนินงานได้อย่างสม่ำเสมอ ดังนั้น การพัฒนาศักยภาพของบริษัทฯ จึงถือเป็นหัวใจสำคัญต่อความอยู่รอดขององค์กร อีกทั้งยังสร้างความเติบโตให้กับองค์กร ช่วยเพิ่มพูนความรู้ ความเข้าใจ ทักษะ และทักษะในการทำงานต่อบุคลากร ดังนั้นภารกิจในการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจ และทักษะให้มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานจึงเป็นหน้าที่ที่สำคัญ

### หลักสูตรการพัฒนาศักยภาพบุคลากร

ในการดำเนินงานด้านการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร เริ่มต้นตั้งแต่กระบวนการในการสำรวจหาความต้องการ ความจำเป็นในการฝึกอบรม และนำมาสร้างและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมให้กับพนักงาน รวมถึงมีการติดตามและประเมินผลการ ฝึกอบรม ซึ่งกระบวนการดังกล่าว สามารถนำไปใช้ในการพัฒนาบุคลากรโดยมีการฝึกอบรมในทุกตำแหน่งงาน

1. การฝึกอบรมในเชิงประสิทธิภาพ โดยจะรวบรวมหลักสูตรที่มีความแตกต่างกัน เพื่อพัฒนาพนักงานในตำแหน่งที่ แตกต่างกันไป อาทิ การอบรมปฐมฤกษ์พนักงานใหม่ การอบรมการให้บริการที่เป็นเลิศ เทคนิคการเจรจาเพื่อติดตามหนี้ทาง โทรศัพท์และภาคสนาม เทคนิคการบริหารจัดการ
2. การฝึกอบรมในเชิงประสิทธิผล โดยจะรวบรวมหลักสูตรภาคบังคับ เพื่อที่จะพัฒนาพนักงานให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ ได้อย่างชัดเจน อาทิ การอบรมนายหน้าและต่ออายุนายหน้าประกันวินาศภัย เป็นต้น

### แพลตฟอร์มการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ MTC University

บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานได้พัฒนาทักษะ และองค์ความรู้ที่จำเป็นในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิด ประสิทธิภาพ และ ประสิทธิภาพสูงสุดผ่านการอบรม และแพลตฟอร์มการแลกเปลี่ยนเรียนรู้หรือที่เรียกว่า “MTC University” ซึ่งถือเป็นดิจิทัล แพลตฟอร์มกลางในการประยุกต์ใช้จัดการเรื่องต่างๆ ภายในองค์กร รวมถึงการเชื่อมโยง และแบ่งปันองค์ความรู้ข้อมูลของบริษัทฯ ฐานข้อมูลต่างๆ รวมถึงความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่อยู่ในความสนใจของบุคลากร ซึ่งเปรียบเสมือนเป็นห้องสมุด (Library) ที่บุคลากร ทุกคนสามารถเข้าถึงได้ โดยวัตถุประสงค์ของ MTC University คือ การสร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้ และพัฒนาต่อยอดศักยภาพ ของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ให้เท่าทันต่อการแข่งขันของอุตสาหกรรมที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน นอกจากนี้องค์ความรู้ที่ถูกรวบรวมไว้ในดิจิทัลแพลตฟอร์ม ยังเป็นเครื่องมือที่ช่วยส่งต่อองค์ความรู้ไปยังบุคลากรใหม่ของบริษัทฯ

### จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยของบุคลากรต่อคนต่อปี

จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย	2564	2563	2562	2561
	2.97	3.30	6.30	9.19

ภายหลังจากที่บุคลากรได้มีการพัฒนาทักษะ และองค์ความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน บริษัทฯ จะมีกระบวนการวัดผล การดำเนินงาน (KPIs) หรือที่เรียกว่า “MTC Model” ซึ่งเป็นมาตรฐานการประเมินผลงานของบุคลากร โดยอัตราค่าตอบแทน ของบุคลากรจะขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินเป็นรายบุคคล ผ่านการประเมินแบบ 360 องศา ซึ่งบุคลากร ร้อยละ 100 ของบริษัทฯ จะได้รับการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเต็มๆ โปร่งใส และเป็นธรรม

จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของบุคลากร บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานตาม ความรู้ ความสามารถ หน้าที่และความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมเป็นธรรมและสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน เพื่อรักษาและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันด้านทรัพยากรบุคคล นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดการปรับอัตราเงินเดือน และการจ่ายโบนัสประจำปีโดยคำนึงถึงผลประกอบการในแต่ละรอบปี และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนเพื่อจูงใจให้ พนักงานปฏิบัติตามหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ

### การดูแลอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน

ความปลอดภัย และอาชีวอนามัยของพนักงานเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญมาเป็นอันดับแรก ด้วยความตระหนักว่า ความปลอดภัยและสุขภาพที่ดีเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่ทุกคนพึงจะได้รับ นอกจากนี้การลงทุนด้านความปลอดภัย ถือเป็นการป้องกัน ความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่สำคัญ เนื่องจากจำนวนอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ ย่อมเกิดผลกระทบกับบริษัทฯ เป็นอย่างมาก ไม่ว่าจะเป็นความเชื่อมั่นของบุคลากรที่มีต่อบริษัทฯ ความเสียหายของทรัพย์สิน ตลอดจนชื่อเสียงของบริษัทฯ ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นพัฒนางานด้านความปลอดภัย รวมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมของบริษัทฯ ด้านความปลอดภัยให้เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง



### นโยบายด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความห่วงใยต่อชีวิตและสุขภาพของพนักงานทุกคน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายด้านความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจให้บุคลากรทุกคน ให้ความร่วมมือปฏิบัติตามนโยบาย และเพื่อให้พนักงานเกิดความตระหนักถึงความสำคัญด้านความปลอดภัยในการทำงาน บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายเพื่อยึดมั่นเป็นแนวทางในการดำเนินงานด้านความปลอดภัย ดังนี้

1. บริษัทฯ จะส่งเสริมให้พนักงานทำงานด้วยความปลอดภัย
2. บริษัทฯ จะสนับสนุนส่งเสริมให้มีการจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัย
3. บริษัทฯ จะสนับสนุนส่งเสริมให้มีกิจกรรมความปลอดภัยต่าง ๆ ที่จะช่วยกระตุ้นจิตสำนึกของพนักงาน
4. บริษัทฯ จะควบคุมป้องกันการเกิดอุบัติเหตุจากการทำงาน โดยมีเป้าหมายที่จะลดสถิติด้านการประสูติอันตรายจากการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นศูนย์
5. ผู้บังคับบัญชาทุกคนจะต้องปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างที่ดี เป็นผู้นำให้การอบรมและจูงใจให้พนักงานปฏิบัติงานด้วยวิธีที่ปลอดภัย
6. พนักงานทุกคนต้องคำนึงถึงความปลอดภัยของตนเอง เพื่อนร่วมงาน ตลอดจนทรัพย์สินของบริษัทฯ เป็นสำคัญตลอดเวลาที่ปฏิบัติงาน
7. พนักงานทุกคนต้องเข้าร่วมกิจกรรมส่งเสริมสภาพแวดล้อมการทำงานและความปลอดภัยต่างๆ ที่บริษัทฯ กำหนด
8. บริษัทฯ ถือว่าผลงานเกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นหลักเกณฑ์หนึ่งในการประเมินผล

### จำนวนอัตราการบาดเจ็บของพนักงาน

ข้อมูลการบาดเจ็บของพนักงาน	2564	2563	2562
พนักงานบาดเจ็บจากการทำงาน (กรณี)	47	97	109
จำนวนชั่วโมงทำงาน (ชั่วโมง)	19,863,669	19,614,752	17,392,596
อัตราการบาดเจ็บจากการทำงาน (เหตุการณ์/200,000 ชั่วโมงการทำงาน)	0.47	0.99	1.25
การเสียชีวิตจากการบาดเจ็บจากการทำงาน	0	N/A	N/A

### 3.4.2.3 การมีส่วนร่วม ส่งเสริม และพัฒนาชุมชน

การส่งเสริมและพัฒนาสังคมมีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน เพราะการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นส่งผลให้สภาพสังคมเสื่อมโทรมลง บริษัทฯ ถือว่าบทบาทในการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นสิ่งสำคัญของบริษัทฯ เช่นกัน จึงเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้บริษัทฯ หันมาใส่ใจและร่วมพัฒนาสังคมให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งจะมุ่งเน้นให้สังคมมีความเจริญก้าวหน้า โดยการมีส่วนร่วมพัฒนาคนในสังคม เพื่อทำให้คนในสังคมมีความเจริญก้าวหน้าอย่างยั่งยืน

## โครงการเพื่อสังคม: สร้างชุมชนให้เข้มแข็ง

### เมืองไทย แคปปิตอล มอบชุดของใช้จำเป็นสำหรับผู้ป่วยติดเชื้อโควิด-19 จ.สุโขทัย

คุณชูชาติ เพ็ชรอำไพ ประธานกรรมการบริหาร และคุณดาวณา เพ็ชรอำไพ กรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ส่งมอบชุดของใช้จำเป็น เพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ป่วยติดเชื้อโควิด-19 จำนวน 300 ชุด กระจายให้แก่โรงพยาบาลในจังหวัดสุโขทัย



### เมืองไทย แคปปิตอล สนับสนุนเครื่องคอมพิวเตอร์ ให้โรงพยาบาลสุโขทัย

บริษัทฯ เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มอบเครื่องคอมพิวเตอร์และแล็ปท็อปให้โรงพยาบาลสุโขทัย เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 โดยมีคุณวศิน เดชกิจจิกรม เป็นผู้แทนมอบให้บุคลากรทางการแพทย์ของโรงพยาบาล ประกอบด้วย เครื่องคอมพิวเตอร์ จำนวน 7 ชุด แล็ปท็อป จำนวน 3 ชุด มูลค่ารวม 236,340 บาท



### เมืองไทย แคปปิตอล สร้างอาคาร ศูนย์ทันตกรรมและงานบริหาร โรงพยาบาลบ้านด่านลานหอย จ.สุโขทัย

คุณดาวณา เพ็ชรอำไพ กรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้บริจาคเงินจำนวน 30 ล้านบาท เพื่อสร้างอาคารศูนย์ทันตกรรมและงานบริหาร โรงพยาบาลบ้านด่านลานหอย จังหวัดสุโขทัย โดยออกแบบเป็นอาคารคอนกรีต 2 ชั้น พื้นที่ใช้สอยทั้งหมด 1,700 ตารางเมตร ซึ่งอาคารดังกล่าว ออกแบบและควบคุมการก่อสร้างโดย คุณปรีทศน์ เพ็ชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีกำหนดแล้วเสร็จ เดือนกรกฎาคม 2565



### เมืองไทย แคปปิตอล มอบเงิน 110 ล้านบาท จัดซื้อเครื่องมือแพทย์ร่วมสู้ภัยโควิด

คุณชูชาติ เพ็ชรอำไพ ประธานกรรมการบริหาร และคุณดาวนภา เพชรอำไพ กรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) บริจาคเงินจำนวน 110 ล้านบาท เพื่อจัดซื้อครุภัณฑ์ทางการแพทย์ที่จำเป็นต้องใช้ในการดูแลรักษาผู้ป่วยติดเชื้อโควิด-19 ให้โรงพยาบาลหน้าด่าน 9 แห่ง ได้แก่ 1. โรงพยาบาลศิริราช 2. โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย 3. โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ 4. โรงพยาบาลวชิรพยาบาล 5. โรงพยาบาลในสังกัดกรุงเทพมหานคร (10 แห่ง) 6. โรงพยาบาลรามธิบดี 7. สถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ โรงพยาบาลรามธิบดี 8. สถาบันบำราศนราดูร กรมควบคุมโรค และ 9. โรงพยาบาลต่าง ๆ ในจังหวัดสุโขทัย



#### 3.4.2.4 การเข้าถึงแหล่งเงินทุนของลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งเน้นการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าด้วยกลยุทธ์การขยายจำนวนสาขาไปทั่วประเทศซึ่งดำเนินการตามแผนธุรกิจระหว่างปี 2564-2566 ส่งผลให้ลูกค้าและประชาชน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการของธนาคารพาณิชย์ หรือดิจิทัลแบงก์กิ้งก็สามารถเข้าถึงการให้บริการของบริษัทฯ ได้สะดวกมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2564 บริษัทฯ ได้เปิดสาขาใหม่จำนวน 915 สาขา เป็นสาขาใหญ่จำนวน 26 สาขา สาขาย่อยจำนวน 223 สาขา และสาขาศูนย์บริการจำนวน 666 สาขา ทั้งนี้แผนธุรกิจระหว่างปี 2564-2566 จะยังคงเพิ่มอัตราการเติบโตของบริษัทฯ ผ่านการเปิดสาขาเพิ่มเติมเฉลี่ยปีละ 700 สาขา อีกทั้งบริษัทฯ ได้เพิ่มกลยุทธ์การขยายช่องทางการปล่อยสินเชื่อ เพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อใหม่ ๆ เพิ่มขึ้น

ปี	จำนวนสาขาใหม่ (สาขา)
2562	828
2563	777
2564	915

### การยกระดับมาตรฐานทางจริยธรรมของอุตสาหกรรม (Ethical Standards & Policy Influence)

บริษัทฯ ร่วมกับผู้ประกอบการในสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินค้าเกษตรและอาหารได้เข้าร่วมการรับฟังความคิดเห็นซึ่งจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการยกระดับมาตรฐานของการดำเนินธุรกิจให้อุตสาหกรรม อาทิ มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ในการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ โดยปรับดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 3-4 การปรับวิธีการคำนวณดอกเบี้ยคิณัดชำระ รวมถึงแนวทางการคิดค่าธรรมเนียมค่าติดตามทางถาม เพื่อให้ประชาชนได้รับประโยชน์สูงสุดในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ในปัจจุบัน

### การปลูกฝังการตระหนักรู้และวินัยทางการเงินให้ แก่ลูกค้า

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโควิด-19 พบว่าภาพรวมของตลาดแรงงานประเทศไทยทั่วประเทศได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง ส่งผลให้ประชาชนว่างงานและอัตราการว่างงานสูงที่สุดอีกทั้งปัญหานี้สินครัวเรือนยังขยายตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง สาเหตุหลักเกิดจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่สามารถขยายตัวได้ในระดับปกติ สะท้อนให้เห็นว่ารายได้ครัวเรือนยังคงไม่ฟื้นตัวได้อย่างเต็มที่ ซึ่งจะกระทบต่อสภาพคล่องและความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือน ซึ่งอาจก่อให้เกิดประเด็นปัญหาตามมา อาทิ ปัญหานี้เสีย ปัญหาการปรับโครงสร้างหนี้ ปัญหาการก่อหนี้ในระบบ เป็นต้น จากปัญหาดังกล่าว บริษัทฯ ได้เล็งเห็นว่าประชาชนระดับฐานรากอีกหลายกลุ่มยังขาดทักษะ ความรู้ ความเข้าใจ และการวางแผนด้านการบริหารจัดการทางการเงินที่ดี บริษัทฯ จึงได้ดำเนินโครงการเสริมสร้างวินัยทางการเงินให้กับลูกค้า เพื่อหวังว่าจะเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดปัญหาการเกิดหนี้สินของประชาชนในปัจจุบัน

### โครงการรับ - จ่าย

บริษัทฯ ได้จัดทำโปรแกรมรับจ่าย ซึ่งเป็นโปรแกรมบัญชีให้ผู้ใช้งานสามารถบันทึกรายรับ-รายจ่าย ตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการลดหนี้ครัวเรือนในภาคประชาชนของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเปิดให้ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปสามารถดาวน์โหลดโปรแกรมจากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไปใช้ได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย โดยโปรแกรมสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่าย เพื่อบ่งชี้วินัยทางการเงิน โดยมีเป้าหมายให้ผู้ใช้งานได้เข้าใจพฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเองสามารถติดตามค่าใช้จ่าย รายรับ และเงินออมส่วนตัวได้ หรือหากลูกค้าและประชาชนทั่วไปต้องการสมุดบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย ก็สามารถแจ้งความประสงค์ได้จากสาขาของบริษัทฯ ทุกสาขาทั่วประเทศ

### สานฝันเกษตรกรไทย จากใจเมืองไทยแคปปิตอล

บริษัทฯ ร่วมกับมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ โดยอุทยานวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี (STeP) และโครงการ Smart Bee คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ได้มีการดำเนินกิจกรรมร่วมกันเพื่อส่งเสริม ช่วยเหลือ และพัฒนาศักยภาพกลุ่มเกษตรกร ซึ่งถือเป็น 1 ในกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ โดยเริ่มต้นจากกลุ่มเกษตรกรผู้เลี้ยงผึ้งในภาคเหนือจำนวนกว่าร้อยละ 89 จากสัดส่วนเกษตรกรผู้เลี้ยงผึ้งทั้งหมดในประเทศไทย ผ่านการเรียนรู้เทคโนโลยีการเลี้ยงผึ้ง ให้ความรู้และการสนับสนุนทางด้านการเงิน การคำปรึกษาเชิงลึก ในการสนับสนุนการพัฒนาและผลิตต้นแบบผลิตภัณฑ์จากผึ้ง เพื่อการต่อยอดธุรกิจ และสามารถยกระดับผลิตภัณฑ์จากผึ้งได้ อีกทั้งยังมีส่วนช่วยในการสนับสนุนส่งเสริมและพัฒนาอาชีพของเกษตรกรผู้เลี้ยงผึ้งให้มีชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นต่อไป

### การพัฒนาและสร้างสรรค์นวัตกรรม และ Digital Transformation

ในปัจจุบัน การเข้าถึงกลุ่มลูกค้าด้วยการใช้เทคโนโลยีถือเป็นหนึ่งในกลยุทธ์ที่สำคัญต่อการแข่งขันในกลุ่มอุตสาหกรรม อาทิ การใช้แอปพลิเคชัน หรือการให้บริการด้านเทคโนโลยี และการสื่อสาร เป็นต้น ซึ่งบริษัทฯ ได้ริเริ่มนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อปรับปรุงประสบการณ์การใช้บริการของกลุ่มลูกค้า (Customer Experience Management) เพื่อให้ลูกค้าของบริษัทฯ ได้รับความสะดวกสบายและความรวดเร็วในการให้บริการเพิ่มมากขึ้นและยังสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประกอบ



ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital Personal Loan) ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินผ่านระบบ และสามารถใช้อุปกรณ์ทางเลือก (Alternative Data) โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่มีรายได้ประจำ กลุ่มที่ไม่สามารถพิสูจน์รายได้ และกลุ่มที่ไม่มีทรัพย์สินที่สามารถใช้เป็นหลักประกัน ซึ่งส่งผลให้การแข่งขันในตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลทวีความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น ดังนั้น บริษัทฯ จึงเล็งเห็นถึงโอกาสที่จะได้นำเทคโนโลยีมาเป็นช่องทางในการขอสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน อีกทั้งยังเป็นการสร้างโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของลูกค้าของบริษัทฯ อีกด้วย

#### แอปพลิเคชัน “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0”

บริษัทฯ ได้พัฒนาแอปพลิเคชัน “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0” เพื่ออำนวยความสะดวกลูกค้าโดยไม่ต้องเดินทางไปสาขา ในช่วงการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ซึ่งภายในแอปพลิเคชันลูกค้าสามารถตรวจสอบระยะเวลาการครบกำหนดชำระ ยอดที่ต้องชำระ และยอดสินเชื่อค้างชำระ นอกจากนี้ยังเป็นช่องทางในการชำระเงินผ่าน Digital Payment อีกทั้งยังมีส่วนช่วยลดปริมาณการใช้กระดาษในการจัดเก็บสลิปหรือใบเสร็จ อีกทั้งยังเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและการจัดเก็บข้อมูลที่สะดวกและรวดเร็วเพิ่มมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2564 มีจำนวนบัญชีผู้ใช้งานแอปพลิเคชัน เมืองไทย 4.0 จำนวน 1,279,148 บัญชี และมียอดการใช้จ่ายผ่านแอปพลิเคชันจำนวน 107,668 ครั้ง\* (บริษัทฯ จะนับจำนวนยอดค่าใช้จ่ายผ่านแอปพลิเคชันจากจำนวนยอดใช้จ่ายที่ทำรายการสำเร็จเท่านั้น)

#### Cashless Society

บริษัทฯ ได้ดำเนินการร่วมกับธนาคารพาณิชย์ สาขาธนาคารต่างประเทศ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในการให้บริการชำระบิลข้ามธนาคาร (Cross Bank Bill Payment) ผ่านเครื่องรับจ่ายเงินอัตโนมัติ และการชำระเงินผ่านอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) ในการทำธุรกรรมทางการเงินเพื่ออำนวยความสะดวกและรวดเร็วให้แก่ลูกค้าในการชำระเงินกู้ และมีส่วนช่วยในการสนับสนุนมาตรการเว้นระยะห่าง

ทางสังคม (Social Distancing) จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) อีกทั้งยังเป็นการตอบสนองต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคที่มีการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันที่มีความทันสมัย มีประสิทธิภาพ และเพิ่มความปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางการเงิน

#### การตลาดยุคดิจิทัล และกลยุทธ์โซเชียลมีเดีย

จากพฤติกรรมของผู้บริโภคในปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงช่องทางในการทำตลาดรูปแบบใหม่ โดยมุ่งทำการตลาดผ่านสื่อดิจิทัลและโซเชียลมีเดีย เพื่อประชาสัมพันธ์และสร้างฐานความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือให้กับบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังใช้โซเชียลมีเดีย ในการสร้างการมีส่วนร่วมกับกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ อาทิ เว็บไซต์: [www.muangthaicap.com](http://www.muangthaicap.com) Facebook Fan page: เมืองไทย แคปปิตอล : Muangthai Capital และ LINE Official Account: @muangthaicapital โดยช่องทางดังกล่าวลูกค้าสามารถแจ้งเบาะแสการทุจริต เป็นช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน การรับข้อเสนอแนะและคำติชม ฯลฯ บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางและวางเป้าหมายในการใช้ช่องทางโซเชียลมีเดีย ในการสื่อสารและรับฟังความคิดเห็นให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

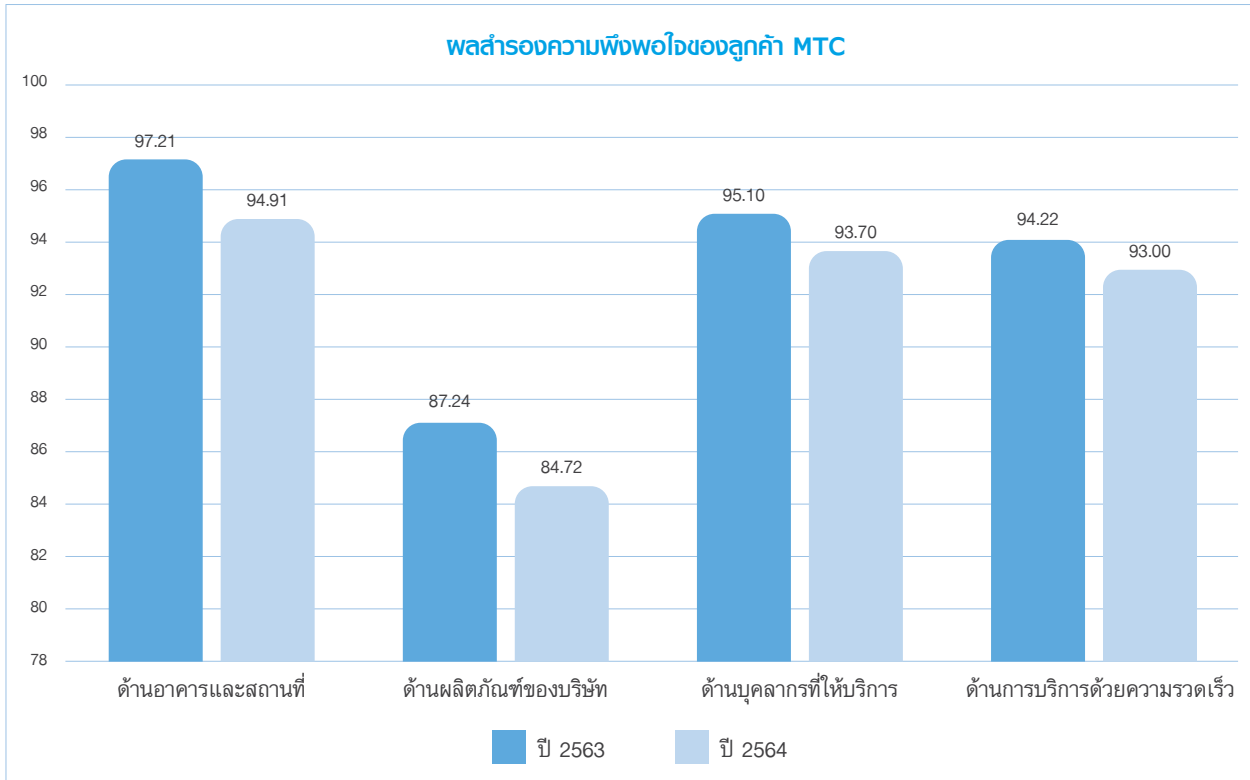
#### การพัฒนา AI Chatbot

บริษัทฯ ได้เริ่มวางแผนพัฒนา AI Chatbot เพื่อที่จะช่วยพัฒนาและปรับปรุงการสื่อสารกับกลุ่มลูกค้าผ่านช่องทางโซเชียลมีเดีย ให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดย AI Chatbot ของบริษัทฯ จะทำหน้าที่ตอบข้อซักถามของลูกค้าเบื้องต้นเกี่ยวกับรายละเอียดของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ขั้นตอนในการดำเนินการขอสินเชื่อ ระบุที่ตั้งสาขาของบริษัทฯ เป็นต้น ทั้งนี้ระบบ AI Chatbot กลายเป็นเครื่องมือการสื่อสารที่สำคัญที่สามารถเชื่อมต่อและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของลูกค้า ตลอดจนสามารถรักษาการปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าได้ตลอดเวลาแม้อยู่นอกเวลาทำการ



### ผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้เพื่อปรับปรุงกระบวนการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง การรับฟังเสียงของลูกค้าเพื่อติดตามความสนใจ ความคิดเห็นที่มีต่อการให้บริการจึงเป็นเรื่องสำคัญ โดยในแต่ละเดือนจะมีการสื่อสารความคิดเห็นที่มีต่อการบริการจากลูกค้าผ่านช่องทางภายในไปยังแต่ละสาขา และกำหนดให้เสียงสะท้อนจากลูกค้าเป็นตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลักของสำนักงานสาขารวมถึงสำนักงานใหญ่อีกด้วย



สำหรับรายละเอียดผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม สามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ “รายงานความยั่งยืน 2564” ซึ่งจะสามารถดาวน์โหลดได้ที่หน้าเว็บไซต์: <https://investor.muangthaicap.com/th/report/sustainability-report>

4

## การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### 4.1 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สืบเนื่องจากสถานการณ์การกลับมาแพร่ระบาดของ COVID-19 ในช่วงกลางปี 2564 อีกครั้ง ส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยชะลอตัวลง หน่วยงานภาครัฐจึงได้ออกมาตรการเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ประกอบกับการคลายมาตรการล็อกดาวน์และแผนการเปิดประเทศในช่วงปลายปี เพื่อฟื้นฟูกิจกรรมทางเศรษฐกิจ จากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ประชาชนและภาคธุรกิจจึงเริ่มมีความต้องการในแหล่งเงินทุน เพื่อนำไปหมุนเวียนในกิจการมากขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการสินเชื่อ บริษัทใช้กลยุทธ์ขยายฐานลูกค้าให้มากขึ้นจากการเปิดสาขาจำนวน 915 สาขา ในปี 2564 รวมมีสาขา ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 5,799 สาขา เพื่อครอบคลุมพื้นที่การให้บริการทั่วประเทศ นอกจากนี้ บริษัท ยังได้เพิ่มการให้บริการสินเชื่อประเภทใหม่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มือหนึ่ง ซึ่งเป็นอีกหนึ่งแรงขับเคลื่อนสำคัญของการเติบโตของยอดปล่อยสินเชื่อในปี 2564 ถึงแม้จะเผชิญกับปัญหาขาดแคลนอุปทานของรถจักรยานยนต์ด้วยกลยุทธ์การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของบริษัท จึงสามารถทำให้ยอดสินเชื่อเติบโตขึ้นอย่างมีนัยยะสำคัญ สิ้นสุดปี 2564 ด้วยอัตราการเติบโตที่ 29.37% (YTD) จาก 70,968 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 เป็น 91,812 ล้านบาท

จากผลกระทบของการแพร่ระบาดของ COVID-19 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เฝ้าติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดเพื่อออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและควบคุมคุณภาพหนี้ ในปี 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่างๆ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ทั้งในส่วนของภาคธุรกิจและลูกหนี้รายย่อย เช่น มาตรการพักหนี้ นโยบายลดอัตราค่าติดตามทวงถามหนี้ และนโยบายการปรับลดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดหนี้สินเชื่อประเภทต่างๆ ทั้งนี้บริษัท มุ่งเน้นการใช้กลยุทธ์ทั้งในด้านการขยาย

ฐานลูกค้า และควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้สัดส่วนหนี้เสียต่อยอดสินเชื่อรวม (NPL) สามารถคงอยู่ในระดับต่ำที่ 1.39% ณ สิ้นปี 2564

ในแง่ของการดำเนินงาน ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้ผลการดำเนินงานแข็งแกร่ง ได้แก่ ความสามารถในการเพิ่มรายได้ผ่านการขยายพอร์ตสินเชื่อ การบริหารต้นทุนจากการจัดหาเงินทุนและต้นทุนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ รายงานรายได้รวมสำหรับปี 2564 จำนวน 16,019 ล้านบาท เติบโต 8.73% YoY ซึ่งประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการและรายได้อื่น คิดเป็นสัดส่วน 94.86%, 4.80% และ 0.34% ตามลำดับ ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์เพื่อช่วยเหลือลูกค้า อีกทั้งในด้านการดำเนินงาน สามารถบริหารจัดการต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งในปี 2564 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 4,945 ล้านบาท

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้จัดตั้งบริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท และทุนชำระแล้ว 50 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ภายใต้บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) โดยทำธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสิ่งหาริมทรัพย์ ซึ่งบริษัทฯ วางแผนที่จะเริ่มดำเนินการในปี 2565

### 4.2 สรุปผลประกอบการประจำปี 2564 และการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล รายงานผลกำไรสุทธิ จำนวน 4,945 ล้านบาท สำหรับปี 2564 ซึ่งลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน 5.17% โดยมีสาเหตุสำคัญ สรุปได้ดังนี้

#### 4.2.1 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

##### รายได้

รายได้	ปี 2564		ปี 2563		อัตราการเติบโต ปี 2564-2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและ ค่าธรรมเนียมในการ ให้บริการสินเชื่อ	15,195	94.86	13,962	94.77	1,233	8.84	11,880	93.63
รายได้ค่า ธรรมเนียมและ บริการ	705	4.40	677	4.60	28	4.09	679	5.35
รายได้ค่านายหน้า ประกันภัย*	64	0.40	49	0.33	15	29.97	44	0.35
รายได้อื่น	55	0.34	45	0.30	10	22.62	85	0.67
<b>รวมรายได้</b>	<b>16,019</b>	<b>100.00</b>	<b>14,733</b>	<b>100.00</b>	<b>1,286</b>	<b>8.73</b>	<b>12,688</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ : \*รายได้ค่านายหน้าประกันภัย เป็นรายได้จากการประกอบธุรกิจของ บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัทฯ)

##### รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ คิดเป็นสัดส่วนกว่า 90% ของรายได้รวม สามารถแบ่งได้ดังนี้

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการ ให้บริการ (ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	อัตราการเติบโต ปี 2564-2563 (%)	ปี 2562
● สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	11,204	11,212	(0.07)	9,604
● สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์	3,520	2,704	30.18	2,271
● สินเชื่อเช่าซื้อ	471	46	923.91	5
<b>รวม</b>	<b>15,195</b>	<b>13,962</b>	<b>8.83</b>	<b>11,880</b>
อัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ย (%)	19.04	21.77		22.61

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการเติบโตขึ้นอย่างมากที่ 8.83% จากกลยุทธ์การเติบโตของบริษัทในการขยายสาขา ความต้องการของสินเชื่อจากสถานการณ์เศรษฐกิจที่ฟื้นตัวจากวัคซีนป้องกันโควิด-19 และการผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์ในประเทศ บริษัทมีจำนวนสาขา ณ สิ้นปี 2564 ที่ 5,799 สาขา เทียบกับ 4,884 สาขาในปี 2563 อีกทั้งด้วยกลยุทธ์การเป็นผู้นำด้านดอกเบี้ยต่ำที่สุดในอุตสาหกรรม ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าที่ลดลง ส่งผลกระทบให้ต้นทุนการเติบโตของสินเชื่อ เพื่อให้สามารถแข่งขันได้อย่างยั่งยืน และสร้างฐานลูกค้าสินเชื่อในระยะยาว

### รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของบริษัทฯ เป็นค่าติดตามทวงถามซึ่งบริษัทฯ จะจัดเก็บจากลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อที่ค้างชำระหนี้โดยคิดในอัตราคงที่ต่อจำนวนครั้งที่ทวงถาม โดยอัตราที่เรียกเก็บขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อที่ลูกค้าใช้บริการ ซึ่งเพิ่มขึ้นในทิศทางที่สอดคล้องกับการเติบโตของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ในปี 2564 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงเนื่องจากคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ได้ออกประกาศปรับลดอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใดๆในการทวงถามหนี้ มีผลทำให้บริษัทฯ ปรับลดอัตราค่าติดตามทวงถามลงให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด อย่างไรก็ตาม ผลกระทบดังกล่าวไม่ได้มีนัยยะสำคัญต่อบริษัทฯ เนื่องจากมีผลกระทบเฉพาะในสัดส่วนลูกค้าที่ค้างชำระ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณ 7% ของยอดสินเชื่อทั้งหมด

### รายได้ค่านายหน้าประกันภัย

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

### ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2564		ปี 2563		อัตราการเติบโตปี 2564-2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	6,962	70.91	6,144	74.78	818	13.31	5,314	71.86
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-	554	7.50
ผลกำไรจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(20)	(0.20)	(36)	(0.44)	16	(44.44)	-	-
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	748	7.62	291	3.54	457	157.04	-	-
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	2,127	21.67	1,817	22.12	310	17.06	1,527	20.64
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>9,817</b>	<b>100.00</b>	<b>8,216</b>	<b>100.00</b>	<b>1,601</b>	<b>19.49</b>	<b>7,395</b>	<b>100.00</b>

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายการดำเนินงานรวม 9,817 ล้านบาทในปี 2564 เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 1,601 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 19.49 ซึ่งค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นสืบเนื่องมาจากการขยายสาขาอย่างต่อเนื่องของบริษัทฯ เพื่อมุ่งเป้าไปที่การเพิ่มขอบเขตการเข้าถึงลูกค้าในการให้บริการสินเชื่ออย่างครอบคลุมทั่วประเทศไทย ดังนั้นค่าใช้จ่ายของพนักงานจึงเพิ่มขึ้นตามไปด้วย

### ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารถือเป็นค่าใช้จ่ายหลักในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายที่สำคัญได้แก่

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร (ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	อัตราการเติบโต ปี 2564-2563 (%)	ปี 2562
เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่น ของพนักงาน	4,272	3,676	16.21%	3,009
ค่าเช่าและบริการ	18	13	38.46%	749
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	509	494	3.04%	442

เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน เพิ่มขึ้นจำนวน 596 ล้านบาท มาจากการเพิ่มบุคลากรเพื่อรองรับการขยายสาขา โดยจำนวนพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร 13 ท่าน) ล้น 31 ธันวาคม 2564 = 11,460 คน, สำหรับปี 2563 = 10,328 คน และปี 2562 = 9,589 คน

ภาษีธุรกิจเฉพาะ เพิ่มขึ้นจำนวน 15 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น โดยรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อ สำหรับ ปี 2564 = 15,195 ล้านบาท, ปี 2563 = 13,962 ล้านบาท, และ ปี 2562 = 11,880 ล้านบาท

### การด้อยค่าของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

บริษัทฯ ถือปฏิบัติตาม TFRS9 โดยกำหนดให้ใช้วิธีการในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักโดยผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยคุณความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) กับยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ (EAD - Exposure at the time of default)

### โดยบริษัทฯ มีผลการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังนี้

	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,832	1,328	1,715
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	554
ผลกำไรจากการตัดรายการสินทรัพย์ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	(20)	(36)	-
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	748	291	-
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	1.39%	1.05%	1.03%

### ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางการเงินเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ ซึ่งในปี 2564 บริษัทสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากนโยบายทางการเงินเพื่อพยุงเศรษฐกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ในระดับต่ำ

	ปี 2564 ล้านบาท	ปี 2563 ล้านบาท	ปี 2562 ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	2,127	1,817	1,527
อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (%)	3.34	3.58	3.83
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	15.70	18.19	18.78

### กำไรสุทธิ

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากความเสี่ยงซึ่งเกิดจากนโยบายภาครัฐในการตอบสนองต่อสถานการณ์ COVID-19 อีกทั้งบริษัทฯ ได้ตั้งเป้าที่จะเน้นการขยายยอดสินเชื่อเพื่อให้ได้ส่วนแบ่งการตลาดในระยะยาว ดังนั้นกำไรสุทธิของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบหลักจากการลดอัตราดอกเบี้ยและสถานการณ์เศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวจากการแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 อย่างไรก็ตาม บริษัทสามารถรักษากำไรสุทธิไว้ที่ 30.87% แม้จะมีปัจจัยลบต่างๆ

กำไรสุทธิ	ปี 2564 ล้านบาท	ปี 2563 ล้านบาท	ปี 2562 ล้านบาท
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	4,945	5,214	4,237
อัตรากำไรสุทธิ (%)	30.87	35.39	33.40
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (%)	(5.16)	23.06	14.11



#### 4.2.2 งบแสดงฐานะการเงินรวม

##### สินทรัพย์

สำหรับปี 2564 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 98,390 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 90 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์	ปี 2564		ปี 2563		อัตราการเติบโต ปี 2564-2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสดและรายการ เทียบเท่าเงินสด	1,306	1.33	1,378	1.78	(72)	(5.22)	783	1.27
ลูกหนี้เงินให้ สินเชื่อ-สุทธิ	85,815	87.22	69,281	89.72	16,534	23.87	58,539	94.61
ลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ	4,166	4.23	359	0.46	3,807	1,060.45	84	0.14
ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์	2,054	2.09	1,929	2.50	125	6.48	1,778	2.87
สินทรัพย์สิทธิการใช้	3,988	4.05	3,564	4.62	424	11.90	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,061	1.08	711	0.92	350	49.23	688	1.11
<b>รวม</b>	<b>98,390</b>	<b>100.00</b>	<b>77,222</b>	<b>100.00</b>	<b>21,168</b>	<b>27.41</b>	<b>61,872</b>	<b>100.00</b>

##### ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ ประกอบด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยมีโครงสร้างดังนี้

ประเภทลูกหนี้	ปี 2564		ปี 2563		อัตราการเติบโต ปี 2564-2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รถจักรยานยนต์	29,543	32.18	24,454	34.46	5,089	20.81	20,620	34.17
รถยนต์	29,511	32.14	23,563	33.20	5,948	25.24	19,686	32.62
รถเพื่อการเกษตร	3,444	3.75	2,967	4.18	477	16.08	2,640	4.38
ที่ดิน	9,389	10.22	5,277	7.44	4,112	77.92	5,351	8.87
ส่วนบุคคล	9,794	10.67	6,928	9.76	2,866	41.37	6,104	10.12
นาโนไฟแนนซ์	5,921	6.45	7,418	10.45	(1,497)	(20.18)	5,852	9.70
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4,210	4.59	361	0.51	3,849	1,066.20	85	0.14
<b>รวม</b>	<b>91,812</b>	<b>100.00</b>	<b>70,968</b>	<b>100.00</b>	<b>20,844</b>	<b>29.37</b>	<b>60,338</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ : ลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ได้แก่ รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถเพื่อการเกษตร และที่ดิน

ลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน ได้แก่ ส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์

คุณภาพลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

การจัดชั้น	ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	85,614	93.25	65,727	92.62	54,938	91.05
สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	4,923	5.36	4,494	6.33	4,779	7.92
สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	1,276	1.39	747	1.05	621	1.03
<b>รวม</b>	<b>91,813</b>	<b>100.00</b>	<b>70,968</b>	<b>100.00</b>	<b>60,338</b>	<b>100.00</b>
หัก : ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,832)	(2.00)	(1,328)	(1.87)	(1,715)	(2.84)
<b>ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ</b>	<b>89,981</b>	<b>98.00</b>	<b>69,640</b>	<b>98.13</b>	<b>58,623</b>	<b>97.16</b>

การจัดชั้น	ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	48,181	53.55	39,472	56.68	34,929	59.58
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	41,799	46.45	30,168	43.32	23,693	40.42
<b>ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ</b>	<b>89,890</b>	<b>100.00</b>	<b>69,640</b>	<b>100.00</b>	<b>58,622</b>	<b>100.00</b>

ที่ดินอาคารและอุปกรณ์

กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิจำนวน 2,054 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564, จำนวน 1,928 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 และจำนวน 1,778 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 สาเหตุที่กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิในสัดส่วนที่น้อย เนื่องจากสำนักงานสาขาที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้านั้นส่วนใหญ่บริษัทฯ ใช้วิธีเช่าเป็นหลัก ทำให้ทรัพย์สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วย อุปกรณ์สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และยานพาหนะเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน	ปี 2564		ปี 2563		อัตราการเติบโต ปี 2564-2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	67,314	68.42	50,975	66.01	16,339	32.05	44,136	71.34
หนี้สินอื่น	6,207	6.31	5,565	7.21	642	11.54	1,764	2.85
รวมหนี้สิน	73,521	74.72	56,540	73.22	16,981	30.03	45,900	74.19
ส่วนของผู้ถือหุ้น	24,869	25.28	20,682	26.78	4,187	20.24	15,972	25.81
<b>รวมหนี้สินและ ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>98,390</b>	<b>100.00</b>	<b>77,222</b>	<b>100.00</b>	<b>21,168</b>	<b>27.41</b>	<b>61,872</b>	<b>100.00</b>

สำหรับ ปี 2564 กลุ่มบริษัทฯ มีหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 98,390 ล้านบาท โดยหนี้สินหลัก มาจากเงินกู้ยืม เนื่องจากกลุ่มบริษัทฯ ทำธุรกิจปล่อยสินเชื่อจึงจัดหาแหล่งเงินทุนผ่านเงินกู้ยืมธนาคารในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาว ทั้งนี้กลุ่มบริษัทฯ ยังเพิ่มช่องทางจัดหาแหล่งเงินทุนโดยการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ในรูปของตั๋วแลกเงิน (BE) และหุ้นกู้ (BOND)

เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืม	ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมระยะสั้น	4,235	6.29	2,397	4.70	1,897	4.30
เงินกู้ยืมระยะยาว- ธนาคารพาณิชย์	16,051	23.85	10,125	19.86	7,032	15.93
เงินกู้ยืมระยะยาว-หุ้นกู้	47,028	69.86	38,453	75.44	35,207	79.77
<b>รวม</b>	<b>67,314</b>	<b>100.00</b>	<b>50,975</b>	<b>100.00</b>	<b>44,136</b>	<b>100.00</b>

กลุ่มบริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมจากการพึ่งพาสถาบันการเงินในรูปแบบของตั๋วสัญญาใช้เงิน วงเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะยาว สำหรับตลาดตราสารหนี้มาจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการดำเนินงาน และบริษัทฯ มีการจ่ายปันผลจากกำไรเป็นประจำทุกปี

	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	4,945	5,214	4,237
เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	721	784	636
ปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.34	0.37	0.30
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (DE ratio)	2.96	2.73	2.87

### สภาพคล่อง

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
เงินสดสุทธิที่ใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงาน	(12,118)	(2,387)	(5,992)
เงินสดสุทธิที่ใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(562)	(634)	(791)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	12,608	3,616	6,686
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(72)	595	(97)

### กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในการดำเนินงาน ซึ่งจัดว่าเป็นปกติของธุรกิจให้บริการปล่อยสินเชื่อ

### กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน มาจากการลงทุนซื้อยานพาหนะ ทรัพย์สินและอุปกรณ์สำนักงานต่างๆ เพื่อรองรับการขยายสาขา

### กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน มาจากการกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการปล่อยสินเชื่อ ใช้จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม

#### 4.3 อัตราส่วนทางการเงิน

งบการเงินรวม	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	98,390	77,222	61,872
หนี้สินรวม	73,521	56,540	45,900
ส่วนของผู้ถือหุ้น	24,869	20,682	15,972
รายได้รวม	16,019	14,733	12,688
ค่าใช้จ่ายรวม	7,690	6,399	5,868
กำไร(ขาดทุน) สุทธิ	4,945	5,214	4,237
อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ย จ่ายภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA ratio) (เท่า)	6.89	5.22	6.12
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	4.85	5.57	4.65
อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ (debt service coverage ratio : DSCR) (เท่า)	0.33	0.49	0.48
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	2.96	2.73	2.87
อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio) (เท่า)	1.57	1.87	2.20
อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt ratio) (เท่า)	0.02	0.02	0.02
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนด ภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด (เท่า)	0.42	0.37	0.33
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม (เท่า)	0.26	0.20	0.17
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อ สินเชื่อรวม (NPL Ratio) (ร้อยละ)	1.39	1.05	1.03
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.00	1.87	2.84
อัตราส่วนผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	5.63	7.50	7.63

หมายเหตุ : อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA ratio) คำนวณจาก (หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ยไม่รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า – เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด) / กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย

อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย คำนวณจาก กำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (EBITDA) / ดอกเบี้ยจ่าย

อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ คำนวณจาก กำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (EBITDA) / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + ส่วนของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยระยะยาวที่จะถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี)

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นการคำนวณตามนิยามตามข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกจะต้องดำรงสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) ของผู้ออกหุ้นกู้ในอัตราส่วนไม่เกิน 7: 1 (เจ็ดต่อหนึ่ง) ณ วันสิ้นงวดบัญชีของแต่ละปี โดยทำการคำนวณจากงบการเงินรวมที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของผู้ออกหุ้นกู้ (ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต.) ตลอดอายุหุ้นกู้

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) คำนวณจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ / สินเชื่อรวม

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม คำนวณจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ(หรือเรียกว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) / สินเชื่อรวม

อัตราส่วนผลตอบแทนจากสินทรัพย์ คำนวณจากกำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวมเฉลี่ย



5

## ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป	
ชื่อบริษัท	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ สินเชื่อโหนด ที่ดิน (ไมโครไฟแนนซ์)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700
เลขทะเบียนบริษัท	บมจ.เลขที่ 0107557000195
Homepage	<a href="http://www.muangthaicap.com">http://www.muangthaicap.com</a>
ทุนจดทะเบียน	2,120,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	2,120,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
โทรศัพท์	02-483-8888
นายทะเบียนหลักทรัพย์	93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทร. 0-2009-9999
เลขานุการบริษัท	นางสาว มลลล อ่อนแพน บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-483-8888 ต่อ 12999 Email. Monthon.o@muangthaicap.com
ผู้สอบบัญชี	1. นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6827 และ/หรือ 2. นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 9728 และ/หรือ 3. นางสาวสุรรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4409 และ/หรือ 4. นางสาวอรรณณ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6105 จาก บริษัท เคพีเอ็มจีภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

### 5.1 ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

### 5.2 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทฯ ไม่เป็นคู่ความหรือคู่กรณีในคดีดังต่อไปนี้

5.2.1 คดีที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

5.2.2 คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้, คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

### 5.3 ตลาดรอง

-ไม่มี-

### 5.4 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ธนาคาร โอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### 5.5 ที่ปรึกษากฎหมายประจำบริษัท

บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี่ จำกัด

990 อาคารอับดุลราฮิม ชั้นที่ 5 และชั้น 22-25 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม

เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทร. 0-2636-2000 โทรสาร 0-636-2111



เพิ่มคุณค่า  
การบริการ  
ด้วย รอยยิ้ม

บริการใกล้ชิด  
คุณภาพมาตรฐานที่รู้ใจ

## ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

### 6

#### 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

##### นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ด้วยการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นและคุณค่าร่วมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณจริยธรรมทางธุรกิจ สำหรับกรรมการผู้บริหารและพนักงาน เพื่อนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน โดยมีการประกาศและสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ รวมทั้งเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.muangthaicap.com](http://www.muangthaicap.com)) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยยึดมั่นความโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับหลักกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยกำหนดแนวทางเพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงาน และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มุ่งมั่นนำหลักการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณ โดยกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงาน นำไปปฏิบัติในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อสร้างคุณค่าให้บริษัทฯ อย่างยั่งยืน
2. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัทฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง
3. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดมั่นความเป็นธรรม โดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมพร้อมดูแลสอดส่อง ควบคุม ป้องกันการตัดสินใจหรือการกระทำใดๆ ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นที่ตั้ง
4. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน

ยึดมั่นและปฏิบัติตามคู่มือการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เคารพต่อกฎหมายและหลักสิทธิมนุษยชน

5. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับเหมาะสม รวมถึงมีระบบบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้องเชื่อถือได้

6. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ มีบรรษัทภิบาลที่ดี มีการกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละคณะและผู้บริหารอย่างชัดเจน

7. ปกป้องคุณธรรม จริยธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม ตลอดจนมุ่งมั่นพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

8. ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

9. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของผู้ถือหุ้น ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

10. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นการสร้างภาพพจน์ให้แก่มูลค่า ด้วยการรับฟังและทบทวนตนเอง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริหารและสร้างสรรค์สิ่งที่ดีที่สุดอยู่เสมอ

11. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา ตราบเท่าที่ไม่กระทบต่อประโยชน์อันชอบธรรมของบริษัทฯ

12. ดำเนินการให้มีการจัดการภาษีให้มีประสิทธิภาพสูงสุดโดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี การจัดการความเสี่ยงด้านภาษีที่ดี และการเปิดเผยเพื่อความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัท มีความเชื่อมั่นว่านโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจ ควบคู่กับการพัฒนาอย่างยั่งยืนโดยคำนึงถึงการมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อมของประเทศ ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยที่สำคัญที่จะส่งผลให้บริษัทฯ ก้าวสู่การเป็นบริษัทชั้นนำที่มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ก่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ตระหนักถึงการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นอุปสรรคใน



การพัฒนาสังคม และเศรษฐกิจของประเทศ โดยบริษัทฯ ได้รับความรับรอง (Certified) เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) อย่างเป็นทางการ อันเป็นหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้รับความประเมินการกำกับดูแลจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors - IOD) ในระดับ 5 ดาว เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ทั้งนี้ รางวัลดังกล่าว สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีในองค์กร และได้มีการทบทวนนโยบาย และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมเนื้อหาทั้ง 5 หมวด ซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.muangthaiacap.com/](http://www.muangthaiacap.com/) นักลงทุนสัมพันธ์/นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี) เพื่อเป็นการสื่อสารให้กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ได้ศึกษารายละเอียดอย่างทั่วถึงและนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงาน ทั้งยังมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อสารเรื่องดังกล่าวไปยังผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน สังคม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่า จะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เท่าเทียม สะท้อนภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้กับบริษัทฯ ภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้บริษัทฯ และสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีการทบทวนและติดตามผลการดำเนินงานตามแผนงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงแผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ ในปี 2564 ฝ่ายเลขานุการบริษัทได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการปรับปรุงนโยบายและแผนงานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

### 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ

#### การสรรหากรรมการ

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการใหม่ คณะกรรมการจะพิจารณาถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถในการทำงาน ทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการชุดปัจจุบัน ให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา รวมถึงการใช้ฐานข้อมูลกรรมการ เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือบริษัทที่ปรึกษาแล้วแต่กรณี เป็นแหล่งในการสรรหากรรมการใหม่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาบุคคลที่มี คุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และตาม Skill Matrix ที่บริษัทฯ ได้กำหนดให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ ดังนี้

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

โดยในแต่ละปี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสรรหาบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ จากการรวบรวมจากตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติของบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการโดยผู้ถือหุ้น ด้วยการนำเสนอชื่อต่อคณะกรรมการโดยผู้ถือหุ้น จะขึ้นอยู่กับคุณสมบัติของผู้ถูกเสนอชื่อ ต้องเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแต่งตั้งกรรมการแต่ละราย ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาเรื่องการดำรงตำแหน่งของบุคคลที่จะเสนอชื่อเป็นกรรมการในบริษัทฯ จะต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ จดทะเบียนรวมแล้วเกินกว่า 5 บริษัท ในกรณีกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติกรรมการอิสระตามที่กฎหมายกำหนด เมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาอย่างครบถ้วนละเอียดรอบคอบแล้ว จะนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาลั่นกรองด้วยความละเอียดรอบคอบ ระมัดระวังเพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้แต่งตั้งเป็นกรรมการมีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ เพื่ออนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ แล้วเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

#### ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารมีการแบ่งแยกบทบาท



หน้าที่ และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และสอบทานการบริหารงาน โดยคณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นชอบในนโยบายภาพรวม เช่น วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ในการดำเนินงาน นโยบายกำกับดูแลกิจการและวัตถุประสงค์ทางการเงินโดยรวม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมถึงการติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน ในขณะที่ฝ่ายบริหารจะมีหน้าที่ในการบริหารงานตามนโยบายที่กำหนดโดยคณะกรรมการ

#### การพัฒนากรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมให้มีการพัฒนาความรู้ของกรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง โดย

เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประสานงานในการหาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับกรรมการเข้าร่วมในการสัมมนาโครงการอบรมและแลกเปลี่ยนความรู้ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ

- การพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการได้เข้าร่วมการฝึกอบรมและการสัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง ทั้งที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสถาบันชั้นนำอื่นๆ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงกิจกรรมการจัดอบรม และสัมมนาภายในบริษัทฯ ด้วย

กรรมการของบริษัทฯ มีทั้งสิ้น 7 ท่าน ที่ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว ดังนี้

ชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่เข้าอบรมกับ IOD
พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	<ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 82/2010</li> <li>● หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016)</li> </ul>
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2012</li> <li>● หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 13/2013</li> <li>● หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 7/2015</li> </ul>
นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72/2007</li> <li>● หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 14/2007</li> <li>● หลักสูตร Director Diploma Examination รุ่น 20/2007</li> <li>● หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 24/2021)</li> </ul>
นายชชาติ เพ็ชรอำไพ	<ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012</li> <li>● หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016)</li> </ul>
นางดาวนภา เพชรอำไพ	<ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012</li> </ul>

ชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่เข้าอบรมกับ IOD
นางนงนุช ดาวาสวรรณ	<ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 137/2017</li> <li>หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2017</li> <li>หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 13/2018</li> </ul>
ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	<ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 277/2019</li> <li>หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 22/2019</li> </ul>

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนาความรู้แก่บุคลากรของบริษัทฯ ในทุกฝ่ายงาน โดยกำหนดให้มีแผนงานการจัดฝึกอบรมเพิ่มพูนความรู้ความสามารถในหลักสูตรด้านต่างๆ ที่สอดคล้องกับแต่ละฝ่ายงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการจัดอบรมภายในบริษัทฯ และการส่งไปอบรมนอกสถานที่

#### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ (Board Self-Assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็นประจำทุกปี โดยการประเมิน แบ่งออกเป็น 2 มิติ คือ 1) การประเมินประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และกรรมการ และ 2) การประเมินความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของคณะกรรมการเพื่อให้คณะกรรมการใช้เป็นกรอบในการกำหนดบรรทัดฐานตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ และนำผลที่ได้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการสะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบในผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง และเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดไว้ และเพื่อวางแผนพัฒนากรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งผลการประเมินทั้ง 3 มิติ สามารถสรุปได้ ดังนี้

1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการจะจัดให้มีขึ้นทุกปี โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 3 ประเภท คือ 1) การประเมินตนเองของกรรมการทั้งคณะ 2) การประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล และ 3) การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ส่งให้คณะกรรมการทุกคนประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีทั้งแบบคณะและรายบุคคล ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการแต่ละคนประเมินเสร็จเรียบร้อยแล้ว

คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้อนุมัติและทบทวนแบบประเมินผลเพื่อตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน จากนั้นจะนำส่งแบบประเมินการปฏิบัติงานแก่เลขานุการบริษัท โดยเลขานุการจะรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ก่อนรายงานผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่างๆ ที่ได้รับการประเมินผลให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบและหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการในรอบปี

หลักเกณฑ์การประเมินสามารถสรุปได้ ดังนี้

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

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

หัวข้อของการประเมินประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ การเข้าร่วมการประชุม การปฏิบัติตามบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎบัตร ผลจากการปฏิบัติหน้าที่ ความสัมพันธ์และการสื่อสารกับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการ ซึ่งผลการประเมินในปี 2564 สามารถแสดงได้ดังนี้

รายงานการประเมินประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

อัตราส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ

จำกัดอัตราส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ	ร้อยละ 75
จำนวนกรรมการอิสระที่ปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทอื่นเกินกว่า 5 บริษัท	-
จำกัดจำนวนบริษัทที่จำกัดไว้สำหรับกรรมการอิสระ	5 บริษัท
จำนวนกรรมการที่ปฏิบัติหน้าที่เกินกว่า 9 ปี	4

การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยตนเองประจำปี

คณะกรรมการบริษัท	ร้อยละ 99.54
กรรมการรายบุคคล	ร้อยละ 99.43

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ	ร้อยละ 98.75
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ร้อยละ 98.56
คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	ร้อยละ 99.50
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ร้อยละ 99.52

2) การประเมินความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของคณะกรรมการ

แนวทางการสรรหาและคัดเลือกกรรมการ เพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการพิจารณาและกำหนดคุณลักษณะที่ต้องการในคณะกรรมการ อันได้แก่ กรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ การจัดการเชิงมหภาค กรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านการเงินการบัญชี และกรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ด้านอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ดังนั้น คณะกรรมการสรรหา

และกำหนดได้ทบทวน Board Skill Matrix อย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อพิจารณาแผนพัฒนากรรมการให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ

ในปี 2564 ผลการประเมินความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ของคณะกรรมการบริษัทฯ แสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการของบริษัทฯ มีความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สามารถปรับปรุงความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ของคณะกรรมการบริษัทได้โดยการพิจารณาจัดหาที่ปรึกษา สารสนเทศเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

รายงานการประเมินความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของคณะกรรมการ (ไม่รวมกรรมการบริหาร)

การบัญชี	50.00%
การบริหารจัดการ และกลยุทธ์	100.00%
การจัดการทรัพยากรบุคคล	57.00%
การพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ	29.00%
การจัดการความเสี่ยง	57.00%

**การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง**

การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานกรรมการบริหาร อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการพิจารณาและนำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งการประเมินผลดังกล่าวจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี อย่างไรก็ตาม สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารถือเป็นข้อมูลลับ เฉพาะบุคคล จึงไม่สามารถเปิดเผยได้

**การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร**

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม และเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป ซึ่งอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทฯ ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ปัจจัยที่นำมาพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วย ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหารจะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัท กำหนดไว้ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ร่วมกับการพิจารณาผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

- ค่าตอบแทนคณะกรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทฯ กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท ประสิทธิภาพขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ โดยอยู่ในระดับที่สามารถเปรียบเทียบกับได้กับอุตสาหกรรม

ค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเงินเดือน ค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง (สำหรับการประชุมกรรมการชุดย่อย) และโบนัสประจำปี ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรณีผู้บริหาร รวมถึงประธานกรรมการบริหาร จะได้รับค่าตอบแทนในรูปเงินเดือนและโบนัส โดยประเมินจากตัวชี้วัดผลงานหรือความสำเร็จของงาน (Key Performance Indicators - KPIs) ในรูปของตัวชี้วัดที่เป็นตัวเงินและที่ไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน

**วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ**

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 คือในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ หากจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออก ให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง กรรมการ
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็ญศรีทอง	ประธานคณะกรรมการบริษัท/ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	12 กันยายน 2555	9 ปี 3 เดือน
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจ สอบ/ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล/ กรรมการอิสระ	12 กันยายน 2555	9 ปี 3 เดือน
3. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่า ตอบแทน/กรรมการอิสระ	17 สิงหาคม 2563	1 ปี 4 เดือน
4. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	12 กันยายน 2555	9 ปี 3 เดือน
5. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการ/กรรมการผู้จัดการ	12 กันยายน 2555	9 ปี 3 เดือน
6. นางนงนุช ดาวยุวรรณ	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการบรรษัทภิบาล/ กรรมการอิสระ	29 มีนาคม 2560	3 ปี 9 เดือน
7. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	กรรมการ/กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน/ กรรมการบรรษัทภิบาล	18 เมษายน 2562	2 ปี 8 เดือน

#### การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการ และผู้บริหารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ดังนี้

- การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อน
- กรรมการควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่เกิน 5 บริษัท โดยในปี 2564 ไม่มีกรรมการคนใดดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 บริษัท
- กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ

รายงานการดำเนินงานของกรรมการ และประธานกรรมการบริหารในบริษัทอื่น

จำนวนกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ไม่เกิน 5 บริษัท

พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	จำนวน 3 บริษัท
ดร.โยธิน อนาวิล*	จำนวน 2 บริษัท
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	จำนวน 1 บริษัท
นายสุชาติ ศุภพักษ์	จำนวน 3 บริษัท
นางนงนุช ดาवासวรรณ	ไม่มี

\*ดร.โยธิน อนาวิล (เสียชีวิตระหว่างปี)

**การปฏิรูปโครงสร้างใหม่และการฝึกอบรมกรรมการ**

บุคคลที่ได้รับเลือกมาทำหน้าที่เป็นกรรมการบริษัทใหม่จะได้รับการปฐมนิเทศเบื้องต้นกับประธานคณะกรรมการและเลขานุการบริษัท ซึ่งเนื้อหาการปฐมนิเทศประกอบด้วยรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ วัฒนธรรมองค์กร โครงสร้างองค์กร นโยบายต่างๆ และระบบการควบคุมภายใน รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท การปฏิบัติตามกฎหมาย หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัทฯ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท ย้อนหลังอย่างน้อย 1 ปี คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งจัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ ที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

**การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)**

ปัจจุบัน เมืองไทย แคปปิตอล เป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) 124,550 ล้านบาท ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 ทำให้หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนี SET50 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดัชนี MSCI Thailand

และ ดัชนี FTSE Mid Cap อีกด้วย ซึ่งการที่หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนีเหล่านี้ ทำให้บริษัทฯ ได้รับความสนใจจากนักลงทุนทั้งในประเทศ และต่างประเทศมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ตลอดจนสาธารณชนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการเปิดเผยอื่นๆ อย่างเคร่งครัด

● การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญ ผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย สะดวก และมีความน่าเชื่อถือ อาทิ ช่องทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ([www.set.or.th](http://www.set.or.th)) เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ([www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)) เว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ([www.thaibma.or.th](http://www.thaibma.or.th)) และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ ([investor.muangthaiacap.com](http://investor.muangthaiacap.com))

- บริษัทฯ ได้จัดส่งและเปิดเผยรายงานทางการเงินซึ่งไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข คำอธิบายของผู้บริหาร แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และรายงานความยั่งยืนต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่กำหนด



- บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันหมายรวมถึงข้อมูลสารสนเทศ และข้อมูลบริษัทฯ รวมทั้งพันธกิจ วิสัยทัศน์ และค่านิยมของบริษัทฯ ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลราคาหลักทรัพย์ ข้อมูลผู้ถือหุ้น อาทิ รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายอื่นๆ ของบริษัทฯ ปฏิทินนักลงทุนสัมพันธ์ ข้อมูลและนโยบายการจ่ายเงินปันผล การประชุมผู้ถือหุ้น ข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ ข่าวสารจากสื่อสิ่งพิมพ์ บทวิเคราะห์ของบริษัทฯ รวมถึงนโยบาย และกลยุทธ์ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา

- บริษัทฯ เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปี

- บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร โดยกำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานรายการ ดังต่อไปนี้

1. การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ : กำหนดนโยบาย ให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการที่มีหน้าที่ต้องรายงาน รวมถึงบุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) จดการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ต้องแจ้งให้เลขาธิการบริษัททราบเพื่อดำเนินการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รับทราบเป็นรายไตรมาส

2. รายการเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสีย ของกรรมการและผู้บริหารเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการดำเนินการรายงาน และขออนุมัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

3. ในปี 2564 บริษัทฯ ไม่เคยถูกหน่วยงานกำกับดูแลดำเนินการหรือกล่าวโทษเนื่องจากไม่ได้ประกาศ ข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด

### หน่วยงานและกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

#### 1. หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นหน่วยงานกลางที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นของบริษัทฯ ในเรื่องของข้อมูลที่ได้รับการเปิดเผยของบริษัทฯ 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. กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

ในปี 2564 สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ส่งผลให้กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ต้องมีการปรับตัวให้สอดคล้องกับนโยบายรักษาระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) รวมถึงการไม่สามารถเดินทางเข้า-ออกประเทศ เพื่อทำกิจกรรมพบนักลงทุนได้เช่นปีที่ผ่านมา ดังนั้น กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ในปีนี้ จึงเน้นการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ และการประชุมนักลงทุนผ่านระบบ Teleconference ต่างๆ เป็นหลัก อย่างไรก็ตาม จากสถานการณ์ที่ไม่ปกติ บริษัทฯ จึงเพิ่มกิจกรรมการประชุมนักวิเคราะห์โดยจัดให้มีการประชุมภายหลังการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาสผ่านระบบ Teleconference โดยประเด็นที่สื่อสารเป็นหลักในปีนี้ได้แก่ ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงโดยเฉพาะความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19

สรุปสถิติกิจกรรมนักลงทุนในปี 2564

กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์	จำนวน
กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) (ครั้ง)	4
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (ครั้ง)	4
การประชุม One-on-One (ครั้ง)	5
การเข้าร่วมการจัดประชุมในประเทศ (คน)	1,210
การเข้าร่วมการจัดประชุมในต่างประเทศ (คน)	0
การเยี่ยมชมสถานประกอบการ/การประมูล (ครั้ง)	0
<b>รวม</b>	<b>1,223</b>

ทั้งนี้ สามารถพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากการเปิดเผยข้อมูล ที่แสดงบนเว็บไซต์ของบริษัท ([www.muangthaicap.com](http://www.muangthaicap.com))

### 6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

#### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน

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

บริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและข้อมูลการนำเสนอทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ เพื่อให้เกิดความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านอย่างเท่าเทียมกัน

#### การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้น และกำหนดในหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้บริษัทฯ ดูแลผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันทุกรายให้ได้รับสิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการมีความมุ่งมั่นที่จะปกป้องสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันได้ใช้สิทธิอันชอบธรรม

#### ● สิทธิขั้นพื้นฐาน

สิทธิขั้นพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันพึงจะได้รับ ทั้งสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ไม่กระทำการใดๆ ในการจำกัดโอกาสหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นในการเข้าประชุม สิทธิในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ ซึ่งในการแต่งตั้งกรรมการแต่ละราย ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีอิสระ สิทธิในการอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน และสิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารอย่างเพียงพอ เท่าเทียมกัน และในรูปแบบที่เหมาะสมต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น เป็นต้น โดยคณะกรรมการได้ดูแลให้เรื่องสำคัญที่กฎหมายกำหนดและเรื่องที่มีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้ผ่านการพิจารณาและ/หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

#### ● สิทธิในการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทและสิทธิในการส่งคำถามสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า

บริษัทฯ เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้น สามารถนำเสนอเรื่องหรือวาระพิจารณาเพื่อเข้าบรรจุ เป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นรายบุคคล เป็นการล่วงหน้า 3 เดือน คือ

ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2564 - มกราคม 2565 โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการดำเนินการ และเอกสารในการใช้สิทธิดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ <http://investor.muangthai-cap.com/th/document/shareholders-meeting>

ในปี 2564 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถาม เสนอวาระการประชุมและบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้า ดังที่ได้แจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในหน้าข่าวประชาสัมพันธ์ของตลาดหลักทรัพย์

● สิทธิในการได้รับข้อมูลการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิ โดยจัดประชุมในวันทำการ ณ โรงแรมซึ่งอยู่ในเขตกรุงเทพฯ ใกล้สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้อย่างสะดวก และมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ติดต่อสื่อสารระหว่างกัน และสอดคล้องกับนโยบาย Social Distancing เพื่อป้องกันผู้ถือหุ้นจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัส COVID-19 โดยจัดให้มีอุปกรณ์สำหรับผู้เข้าร่วมงานทุกคน และจัดให้ที่นั่งมีระยะห่างระหว่างกันตามแนวทางปฏิบัติของกระทรวงสาธารณสุข และบริษัทฯ จัดให้มีเจ้าหน้าที่نگلقทุนสัมพันธ์เป็นผู้ประสานงานการให้ข้อมูลและตอบคำถามกับผู้ถือหุ้น

โดยในปี 2564 คณะกรรมการบริษัท มีมติให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2564 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ปิ่นเกล้า 2 (ชั้น 9) โรงแรมรอยัล ซิตี เลขที่ 800 ถนนบรมราชชนนี แขวงบางกอกน้อย เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร โดยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- บริษัทฯ จัดทำและจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ขั้นตอนการปฏิบัติในการลงคะแนน และเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น พร้อมกับรายงานประจำปีให้ทุกคนได้ทราบเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมทางไปรษณีย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ

QR Code ล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

- บริษัทฯ ลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วัน ติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม

- บริษัทฯ มิได้มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

#### ● การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

- เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีบาร์โค้ดมาใช้ในกระบวนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม กระบวนการนับคะแนนเสียง และกระบวนการแสดงผลการลงคะแนนเสียง ให้เกิดความรวดเร็วและแม่นยำ ซึ่งบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง ก่อนเวลาประชุมได้ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง

- คณะกรรมการ คณะกรรมการย่อยทุกชุด และประธานกรรมการบริหาร พร้อมด้วยคณะผู้บริหาร ระดับสูง ผู้สอบบัญชี และผู้แทนจากบริษัท ลอว์ ฟาย์นิง จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางกฎหมายและทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เข้าร่วมการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียง โดยมีผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อาสาสมัครตัวแทนผู้ถือหุ้นรายย่อย เข้าร่วมสังเกตการณ์เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างถูกต้องโปร่งใสตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

- ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานคณะกรรมการมอบหมายให้ คุณศักดิ์ชัย วิรุฬห์ชีวะ ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางกฎหมายที่บริษัทฯ แต่งตั้ง ได้แจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ทั้งที่มาด้วยตนเอง และรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามในวาระต่างๆ อย่างเป็นอิสระ ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ และประกาศผลการลงคะแนนเสียง ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ

- เนื่องจากบริษัทฯ มีหุ้นประเภทเดียว คือ หุ้นสามัญ ซึ่ง 1 หุ้น มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ยกเว้นกรณีที่มีกฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยหากผู้ถือหุ้นคนใดที่ส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติผู้ถือหุ้น บุคคลดังกล่าวจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งคณะกรรมการ ซึ่งกรรมการผู้ได้รับการเสนอชื่อ และเป็นผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงจะสามารถลงคะแนนได้ตามข้อบังคับของบริษัทฯ

- บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบันทึกภาพ ภาพเคลื่อนไหว และเสียงตลอดระยะเวลาการประชุม พร้อมเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปสามารถเข้าร่วมการประชุมย้อนหลังได้เพื่อความโปร่งใส

- บริษัทฯ ได้จัดให้มีการจัดทำผลสรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบ ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวันที่ 20 เมษายน 2564 วันเดียวกันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันถัดไป

- บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานบันทึกการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ครอบคลุมรายละเอียดสำคัญเรื่องต่างๆ อาทิ ประเด็นคำถาม-คำตอบที่ผู้ถือหุ้นซักถามในแต่ละวาระมติที่ประชุม พร้อมคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย เป็นต้น ทั้งนี้รายงานบันทึกการประชุมได้ถูกเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของCOVID-19 บริษัทฯ ได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นตามแนวทางปฏิบัติและคำแนะนำของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข และตามประกาศกรุงเทพมหานคร ที่เกี่ยวกับการป้องกันควบคุมโรคโควิด-19 สำหรับการจัดประชุมสัมมนา หรือกิจกรรมอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงของการแพร่ระบาดของ COVID-19 เช่น ตรวจคัดกรองผู้ที่มีอาการไข้ร่วมกับอาการระบบทางเดินหายใจโดยต้องผ่านการตรวจวัดอุณหภูมิร่างกาย (อุณหภูมิร่างกายไม่เกิน 37.5 องศาเซลเซียส) เช็กอินและเช็กเอาท์ผ่านการสแกน คิวอาร์ โค้ด (QR Code) แอปพลิเคชันไทยชนะ และตอบแบบคัดกรองตนเอง (แบบคัดกรองโรคโควิด-19) จัดระเบียบสถานที่ในการจัดประชุมไม่ให้แออัด เว้นระยะห่างระหว่างบุคคลอย่างน้อย 1.5 เมตร โดยจำกัดที่นั่งในห้องประชุมสำหรับรองรับผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะ ควบคุมเวลาในการประชุมให้กระชับและไม่ยาวนาน เพื่อความปลอดภัยและสุขอนามัยของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมงานทุกท่าน

● การอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และมีคำอธิบายขั้นตอน ในการมอบฉันทะ และเอกสารที่ต้องใช้อย่างชัดเจน แนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม สำหรับใช้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียนและการนับคะแนน เพื่อความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และบริษัทฯ ได้จัดเตรียมอาหารแถมฟรี ที่จุดตรวจเอกสารสำหรับผู้ถือหุ้นที่มีการมอบฉันทะมาโดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่าย

### การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ กำหนดนโยบาย จรรยาบรรณและบทลงโทษว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ห้ามซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ หรือในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period) ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ เป็นระยะเวลา 45 วัน

ทั้งนี้ในปี 2564 บริษัทฯ ไม่พบกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน หรือซื้อขายในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period)

### การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

- บริษัทฯ กำหนดนโยบายที่ไม่ให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่างๆ ดังกล่าวแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือเกี่ยวโยงกับรายการที่พิจารณา มีหน้าที่ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวโยงของตนในรายการดังกล่าว โดยบุคคลดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดๆ ในธุรกรรมดังกล่าว

- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

- ในปี 2564 บริษัทฯ ไม่พบรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันขัดต่อนโยบายการป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2. การทำการรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย (Related Party Transactions)



- ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเหมาะสมของรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างรอบคอบ ว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันได้กระทำอย่างยุติธรรม เงื่อนไขต่างๆของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญา และราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นไปตามปกติในธุรกิจทั่วไป (Fair and at Arm's Length Basis) และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ในเรื่องการกำหนดราคา (Transfer Pricing Policy) และเงื่อนไขต่างๆ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งด้านผลประโยชน์เสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณาและออกเสียงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับรายการระหว่างกันที่ตนเกี่ยวข้อง

- บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

- ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการตรวจสอบรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปีให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ พร้อมทั้งงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี

3. การมีส่วนได้เสียของกรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเอง และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งมีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงรายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี ทั้งนี้เลขานุการบริษัทฯ จะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และเพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าวในการตรวจสอบและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- บริษัทฯ กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทให้รับทราบ เกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขาย

- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น โดยให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

## ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักว่าผู้มีส่วนได้เสียในผลประโยชน์ของบริษัทฯ ควรได้รับการดูแลจากบริษัทฯ ตามสิทธิที่กำหนดโดยกฎหมายหรือโดยข้อตกลงที่ทำร่วมกันโดยคำนึงถึงความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ระหว่างกัน เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ทั้งผู้มีส่วนได้เสียที่เป็นผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกลุ่มที่ได้รับผลกระทบโดยอ้อมซึ่งนับตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นมา บริษัทฯ จัดกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 7 กลุ่ม โดยคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาเพิ่มหน่วยงานกำกับดูแลมาเป็นอีกหนึ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียเนื่องจากธุรกิจเกือบทั้งหมดของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากกฎหมายและการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมีหน้าที่ต้องรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม ความรับผิดชอบ ประเด็นผลกระทบ และเครื่องมือที่ใช้ในการสื่อสารต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียอาจแตกต่างกันออกไปในแต่ละปี อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง ซึ่งบริษัทฯ จะทำการปรับปรุงเป็นระยะเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ บทบาทของผู้มีส่วนได้เสียในคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ ดังนี้

### ● นโยบายและแนวปฏิบัติต่อพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการทุกคนในบริษัท ซึ่งจะมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปในอนาคต คณะกรรมการจึงกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามกรอบงานขององค์การสหประชาชาติในการคุ้มครอง เคารพ และเยียวยา โดยเคารพต่อหลักสิทธิมนุษยชนทุกระดับ และมุ่งมั่นป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยปฏิบัติต่อทุกคนอย่างเท่าเทียมปราศจากการเลือกปฏิบัติ สนับสนุน ส่งเสริมสิทธิมนุษยชนหลีกเลี่ยงการกระทำที่เป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังตระหนักถึงความสำคัญในด้านแรงงานโดยปฏิบัติต่อพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการตามกฎหมายแรงงานและข้อบังคับต่างๆที่เกี่ยวข้องกับแรงงานอย่างเป็นธรรม

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายจ้างเรื่องร้องเรียนและมาตรการคุ้มครองพนักงานซึ่งเป็นผู้ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแสอย่างเคร่งครัด เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลของบริษัทฯ โดยกระบวนการจ้างเรื่องร้องเรียนจะดำเนินการเพื่อให้เกิดความเป็นอิสระ โดยหน่วยงานตรวจสอบ

ภายในและคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการดำเนินการสืบสวนเรื่องร้องเรียนต่างๆ ตามที่เปิดเผยไว้ในนโยบายการแจ้งเรื่องร้องเรียนบนหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ พนักงานสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@muangthaiacap.com) และทางจดหมายบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 หรือเบอร์โทรศัพท์ 02-483-8888

นอกจากนั้น บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประเมินผลงานและการกำหนดผลตอบแทนต่อพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม และสอดคล้องกับผลการดำเนินงานระยะสั้นและระยะยาวของบริษัทฯ และสามารถเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ตลอดจนให้ความสำคัญในการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานเพื่อผลักดันการดำเนินงานของบริษัทฯ ไปยังทิศทางที่คณะกรรมการวางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดนโยบายด้านความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงานอีกด้วย

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

#### ● นโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้า

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

- บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างถี่ถ้วน โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้าไม่ก่อหนี้เกินตัว และมีเงินเหลือสุทธิเพียงพอต่อการดำรงชีพ

- บริษัทฯ พัฒนาออกแบบและนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า โดยคำนึงถึงความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว

- บริษัทฯ ดำเนินการส่งเสริมการตลาดอย่างเหมาะสมและไม่กระตุ้นการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น

- บริษัทฯ เชื่อว่าการรับฟังความต้องการ และความพึงพอใจของลูกค้าเป็นบันไดสำคัญ ในการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ทั้งนี้ เป้าหมายของการปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการให้สอดคล้องกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า จึงพัฒนาช่องทางการสื่อสารกับลูกค้าให้ลูกค้าสามารถติชมร้องเรียน การให้บริการผ่าน ช่องทางอื่นๆ อาทิ สายด่วน อีเมล สื่อสังคมออนไลน์ ทั้งแอปพลิเคชัน ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Channel) รวมถึงการปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้า (Customer Experience) เช่น บริการ AI Chatbot ใน Facebook Messenger

- บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิทธิอันพึงมีของลูกค้า และมีนโยบายที่จะไม่ปฏิบัติใดๆ อันจะละเมิดสิทธิอันพึงมีของลูกค้า อาทิ สิทธิในการตัดสินใจด้านการเงินที่เหมาะสม หมายความว่าสิทธิที่ลูกค้าจะสามารถตัดสินใจขอสินเชื่อในจำนวนที่ลูกค้าพึงพอใจ

- บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลและความมั่นคงของระบบสารสนเทศเปิดเผยในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ 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 โดยจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อรับผิดชอบในการสื่อสาร ตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน เจ้าหนี้ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

- บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไข สัญญา และข้อผูกพันที่ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด



- บริษัทฯ ไม่เคยมีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัทฯ จ่ายเงินให้กับเจ้าหนี้ตรงตามเงื่อนไขการชำระเงินที่ได้ตกลงไว้ล่วงหน้า

#### ● นโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกลูกค้าที่เหมาะสม โดยต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อลูกค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีลูกค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ และสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดได้ โดยในปี 2564 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) และกำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบและความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมของลูกค้าในการประเมินคู่ค้ารายสำคัญของบริษัทฯ อาทิ การจัดการด้านบรรษัทภิบาล ความเสี่ยงในการละเมิดกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมและแรงงาน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันอย่างยั่งยืน

#### ● นโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่แข่งขึ้นด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้จริยธรรม จรรยาบรรณ สำนึกรับผิดชอบต่อกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่ป้อนทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง ไม่แสวงหาความลับอย่างไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กล่าวหาในทางร้าย และไม่กระทำการอันเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์ หรือทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งโดยมิชอบ รวมถึงสนับสนุนการร่วมมือกับคู่แข่งทางการค้าอันก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้บริโภค มิใช่เป็นการผูกขาดส่วนแบ่งการตลาด

#### ● นโยบายและแนวปฏิบัติต่อชุมชนและสังคม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบ” ซึ่งครอบคลุมการพัฒนา ความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

**มิติเศรษฐกิจ :** บริษัทฯ กำหนดเป้าหมายหลักของการพัฒนาความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ คือการพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจของประชาชน ซึ่งสะท้อนให้เห็นในหลักปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งรูปผลิตภัณฑ์สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมมาตรฐานการให้บริการ และดัชนีชี้วัดผลงานของบริษัทฯ และโครงการเพื่อสังคมในการลงทุนเพื่อสังคม (Community Investment)

**มิติสังคม :** บริษัทฯ กำหนดกลยุทธ์พัฒนาความยั่งยืนด้านสังคม โดยมุ่งเน้นการพัฒนาชุมชนและสังคมให้มี

ความเข้มแข็ง และกลายเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน โดยเริ่มจากการพัฒนาผู้มีส่วนได้เสียโดยตรง คือบุคลากร และลูกค้าของบริษัทฯ ผ่านนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และชุมชนที่สาขาของบริษัทฯ ตั้งอยู่ ผ่านโครงการเพื่อสังคม (CSR) ต่างๆ ของบริษัทฯ

#### มิติสิ่งแวดล้อม :

แม้ว่าธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการทางการเงิน ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง แต่บริษัทฯ ไม่อาจปฏิเสธได้ว่าการดำรงอยู่ของบริษัทฯ ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เนื่องจากบริษัทฯ ยังคงมีการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ มีการใช้พลังงาน เชื้อเพลิงและพลังงานไฟฟ้า และอื่นๆ บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายในการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

#### ● นโยบายและแนวปฏิบัติต่อหน่วยงานกำกับ

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

#### ● การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา โดยมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เช่น การใช้งานซอฟต์แวร์ใดๆ ในระบบงานของบริษัทฯ ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น และห้ามมิให้พนักงานติดตั้งซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์บนระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ

#### ● การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของบุคคล โดยไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ การศึกษา ความพิการ สถานะทางเศรษฐกิจ สังคม หรือความคิดเห็นทางการเมือง

#### ● สุขอนามัยและความปลอดภัยในที่ทำงาน

บริษัทฯ ยึดมั่นและให้ความสำคัญต่อความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานในการปฏิบัติงานรวมถึงชุมชนที่บริษัทฯ ตั้งอยู่

● การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของบุคคล โดยไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชนเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ การศึกษา ความพิการ ฐานะทางเศรษฐกิจ สังคม หรือความคิดเห็นทางการเมือง

ทั้งนี้ นโยบายและมาตรการดังกล่าวได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com/นักลงทุนสัมพันธ์/นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน)

**การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน**

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ เป็นการกระทำทางธุรกิจที่ไม่ถูกต้อง ก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งด้านจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการแข่งขัน และไม่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล รวมทั้งทำให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ขาดความเชื่อมั่นต่อองค์กร บริษัทฯ จึงถือเป็นหลักการสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ที่จะไม่สนับสนุนกิจการ กลุ่มบุคคล หรือบุคคลที่มีส่วนร่วมกับการแสวงหาผลประโยชน์อันไม่พึงได้รับ ไม่ว่าทางตรง หรือทางอ้อมจากการใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ และพร้อมที่จะร่วมมือกับภาคีรัฐ ภาคเอกชน สื่อมวลชน และองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติอนุมัตินโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ โดยใช้แนวทางของหน่วยงานทางการ รวมทั้ง“โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” เพื่อถือเป็นหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

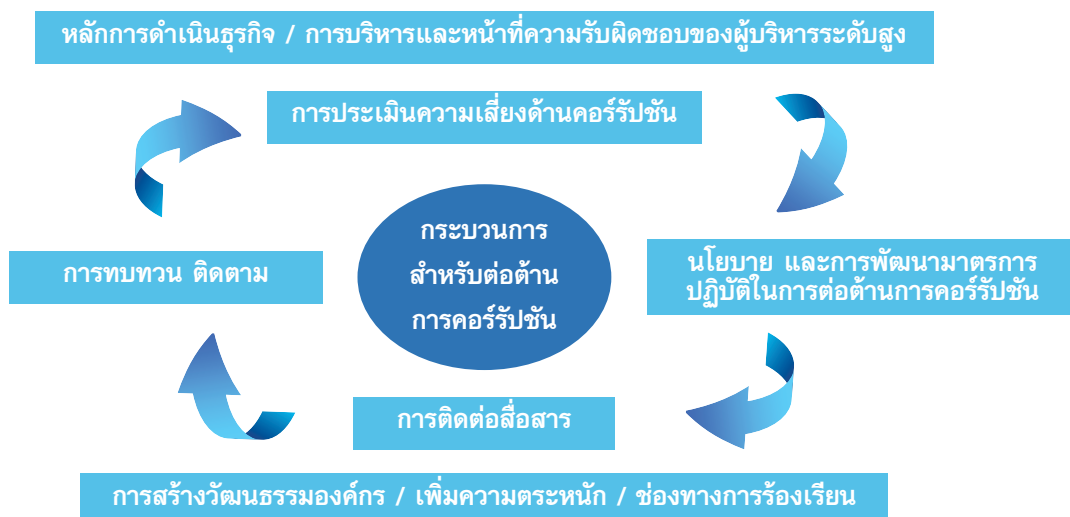
ทั้งนี้ นโยบายและมาตรการดังกล่าวได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com/นักลงทุนสัมพันธ์/นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน)

โดยบริษัทฯ ได้รับการรับรอง (Certified) เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) อย่างเป็นทางการ อันเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 และในปี 2564 บริษัทอยู่ระหว่างการยื่นใบรับรองกับสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Re-Certification)

- กระบวนการในการประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน

กรรมการและผู้บริหารทุกคนของบริษัทฯ ตระหนักและมีความเข้าใจว่า กระบวนการทางธุรกิจของบริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันและการให้สินบน เพื่อขจัดความเสี่ยง กรรมการและผู้บริหารจึงได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบนที่อาจเกิดขึ้นในบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทบทวนมาตรการการจัดการความเสี่ยงที่ใช้อยู่ให้เหมาะสมที่จะป้องกันความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ผู้บริหารของบริษัทฯ จะต้องมีการสื่อสารไปยังพนักงานทุกคนในระดับต่างๆ ให้เข้าใจและให้ความร่วมมือกันอย่างต่อเนื่อง เพื่อจัดการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ได้จัดทำขั้นตอนปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันเพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างจริยธรรม มาตรการปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันทั่วทั้งองค์กรและนำไปปฏิบัติจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร



- มาตรการการร้องเรียน และการแจ้งเบาะแส  
บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่การรับเรื่องร้องเรียนการตรวจสอบข้อเท็จจริง และการสรุปผล รวมถึงการคุ้มครองผู้แจ้งเรื่องและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะจากผู้มีส่วนได้เสีย ที่ได้รับผลกระทบ หรือมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบ จากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือจากการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ รวมถึงพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริต

● ขอบเขตการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน

หากผู้ใดมีเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด ซึ่งเข้าเงื่อนไขในเรื่องต่อไปนี้

1) การกระทำผิดกฎหมาย นโยบาย/หลักการกำกับดูแลกิจการ หรือจรรยาบรรณธุรกิจ

2) พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตหรือประพฤติน่าสงสัย เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย เพื่อตนเองและหรือผู้อื่น เช่น การทุจริตคอร์รัปชัน การยกยอกทรัพย์สิน การฉ้อโกง เป็นต้น

3) การฝ่าฝืนตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท

4) การได้รับความไม่เป็นธรรมในการปฏิบัติงาน หรือพบเห็นระบบการควบคุมภายในที่บกพร่องของบริษัทฯ จนทำให้สงสัยได้ว่าจะเป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน หรือทำให้สงสัยได้ว่าเป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน หรือทำให้บริษัทฯ เสียผลประโยชน์

● ช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

1. ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email : whistleblower@muangthaicap.com )

2. ส่งจดหมายส่งทางไปรษณีย์ จำหน่ายของ และส่งมาที่

คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

ประธานกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด

เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

3. โทรศัพท์ถึงฝ่ายรับเรื่องร้องเรียน 081-751-1587

● การพิจารณาเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

1. ข้อมูลที่ได้รับจะถือเป็นความลับ และไม่มีเปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนต่อสาธารณะชน หากไม่ได้รับความยินยอม

2. รายละเอียดของเบาะแส หรือข้อร้องเรียน ต้องเป็นความจริง มีความชัดเจน หรือพอที่จะนำสืบหาข้อเท็จจริงเพื่อดำเนินการต่อไปได้

3. ระยะเวลาตอบกลับผู้ร้องเรียนไม่ควรเกิน 3 วัน หลังจากได้รับข้อร้องเรียน

4. ระยะเวลาในการดำเนินการร้องเรียน ขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของเรื่อง ความเพียงพอของเอกสาร หลักฐานที่ได้รับจากผู้ร้องเรียน รวมถึงเอกสารหลักฐาน และคำชี้แจงของผู้ถูกร้องเรียน แต่ไม่เกิน 30 วันทำการ

5. ผู้ที่แจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน จะได้รับความคุ้มครองสิทธิไม่ว่าจะเป็นพนักงาน หรือบุคคลภายนอก

6. ผู้รับข้อร้องเรียน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง ต้องเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับ จะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง หรือแหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

● มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน และการรักษาความลับ

1. บริษัทฯ จะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นความลับ

2. บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้รายงานแหล่งที่มาของข้อมูลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ได้รับความเสียหาย จะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่เหมาะสมและเป็นธรรม

3. บริษัทฯจะไม่กระทำการใดอันไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสผู้ร้องเรียน ไม่ว่าจะโดยการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งงาน ลักษณะงาน สถานที่ทำงาน สักพักงาน ช่มชู้ รบกวนการปฏิบัติงาน เลิกจ้าง หรือกระทำการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

4. กรณีผู้ที่ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง สามารถร้องขอให้บริษัทฯ กำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้ หรือบริษัทฯ อาจกำหนดมาตรการคุ้มครองโดยผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงไม่ต้องร้องขอก็ได้ หากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเดือดร้อนเสียหาย หรือความไม่ปลอดภัย

● กระบวนการและขั้นตอนการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส

เมื่อพบเห็นเหตุการณ์ที่มีการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ หลักการคุ้มครองแนวทางปฏิบัติ

ตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการกระทำที่อาจสื่อถึงการทุจริตของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ผู้ร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องผ่านช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส ส่วนในกรณีพนักงานหากพบเห็นเหตุการณ์ดังกล่าว ควรสอบถามหรือปรึกษาผู้บังคับบัญชาก่อนเป็นลำดับแรก และหากไม่แน่ใจ หรือไม่สะดวกใจที่จะทำเช่นนั้น สามารถแจ้งเรื่องผ่านช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแสเมื่อผู้รับเรื่องร้องเรียน รับเรื่องร้องเรียนแล้วสามารถพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม หรือส่งเรื่องให้บุคคลที่เกี่ยวข้องโดยพิจารณาถึงความเป็นอิสระ

ในการดำเนินการตามเนื้อหาหรือประเด็นที่ได้รับการร้องเรียน เพื่อดำเนินการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง พร้อมทั้งติดตามความคืบหน้าเพื่อให้มั่นใจว่า มีการดำเนินการที่เหมาะสมกับข้อร้องเรียนที่ได้รับ

#### ● การร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสโดยไม่สุจริต

หากพบว่าการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส เป็นการกระทำโดยไม่สุจริต หรือการรายงานข้อมูลมานั้นเป็นเท็จ อันเนื่องมาจากเจตนาบิดเบือนข้อเท็จจริง หรือเป็นการกล่าวร้ายต่อผู้อื่น กรณีเป็นพนักงานของบริษัท จะถือว่ามีความผิดทางจรรยาบรรณของบริษัท ส่วนการกำหนดบทลงโทษ หากการกระทำดังกล่าวทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินการตามกฎหมาย

### มาตรการดำเนินการกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าว

บริษัทฯ มีมาตรการต่อผู้ฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบาย หากการฝ่าฝืนนั้นมีมูลความจริง ภายหลังจากได้ดำเนินการตามมาตรการสอบสวนจนถึงที่สุด รวมถึงผู้บังคับบัญชาโดยตรงที่เพิกเฉยต่อการกระทำผิด หรือรับทราบว่ามี การกระทำผิดแต่ไม่ดำเนินการจัดการให้ถูกต้อง ผู้ที่ละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบายต่างๆ รวมถึงข้อพึงปฏิบัติอื่นๆ ของบริษัทฯ จะถูกดำเนินการลงโทษทางวินัย โดยพิจารณาจากเจตนา สภาพแวดล้อม ผลการกระทำ ความผิด การให้ความร่วมมือในการสอบสวน การดำเนินการของผู้ละเมิด เพื่อแก้ไขหรือป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีก ซึ่งผู้ละเมิดอาจได้รับโทษทางวินัย ตั้งแต่การตักเตือน จนถึงโทษทางวินัยสูงสุดคือการเลิกจ้าง ทั้งนี้ โทษทางวินัยให้เป็นตามระเบียบของบริษัทฯ คำตัดสินตามมติที่ประชุมคณะกรรมการนั้นๆ ถือเป็นอันสิ้นสุด

สำหรับกรรมการบริษัท ในกรณีที่มิปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งมาตรการการลงโทษต้องเป็นไปด้วยความยุติธรรม เมื่อเปรียบเทียบกับบทลงโทษสำหรับ

พนักงาน

## 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นบริหารงานและดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ชุมชน และสังคมรอบด้าน เพื่อสร้างความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ และสามารถบริหารกิจการให้เติบโตได้อย่างมั่นคงและเป็นที่ยอมรับในสังคม รวมทั้ง สามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายในการดำเนินงาน โดยมุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม

ทั้งนี้ รายละเอียดของจรรยาบรรณธุรกิจได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.muangthaicap.com/](http://www.muangthaicap.com/) นักลงทุนสัมพันธ์/จรรยาบรรณธุรกิจ) และปรากฏตามเอกสารแนบ 5

## 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

### 6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกคนให้ความสำคัญ และยึดมั่นต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจมาโดยตลอด เพื่อให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส และตระหนักถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งทางตรงและทางอ้อมทุกฝ่าย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการต่างๆ เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทจึงแต่งตั้งและมอบหมายให้ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลทำหน้าที่กำกับดูแล ติดตาม สนับสนุนการดำเนินการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

โดยในปี 2564 คณะกรรมการบริษัท ได้ทบทวนนโยบายต่าง ๆ ได้แก่ การทบทวนการนำนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลกิจการตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) การทบทวนผลคะแนนการกำกับดูแลกิจการ (CG Rating) การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระ การพิจารณาแบบประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการและผลการประเมิน การพิจารณาโครงสร้างคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย การพิจารณาแต่งตั้ง



กรรมการใหม่เพื่อทดแทนกรรมการเดิม เป็นต้น

### 6.3.2 กรณีที่บริษัทยังมิได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) มาปฏิบัติ

ในปี 2564 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาบททวนการนำนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ Corporate Governance Code (CG Code) เพื่อการสร้างความเชื่อมั่น การกำหนดยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจในระยะยาว และการดำเนินงานอย่างยั่งยืน หลักปฏิบัติที่ยังไม่สามารถนำไปปรับใช้ได้ เช่น การกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่เป็นบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์การทำงานที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ โดยคณะกรรมการเห็นว่า กรรมการแต่ละคนที่เข้ามาร่วมงานกับบริษัทฯ ถือเป็นบุคคลที่มีศักยภาพ มีความรู้ความสามารถ มีวิจรรณญาณในการตัดสินใจ และประสบการณ์ในการทำงานร่วมกับบริษัทฯ จะทำให้กรรมการมีความเข้าใจธุรกิจของบริษัทฯ ได้มากขึ้น รวมทั้งสามารถวางกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อต่อยอดให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เติบโตอย่างต่อเนื่อง รวมถึงกรรมการอิสระของบริษัททุกคนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดเรื่อง คุณสมบัติของกรรมการอิสระ ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดอีกด้วย

### 6.3.3 การเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ Corporate Governance Code (CG Code) แล้วการดำเนินการของบริษัทฯ ยังรองรับการประเมินตามเกณฑ์ต่างๆ ในประเทศ อาทิ โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Corporate Governance Report of Thai Institute of Directors) โครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และในระดับสากล

สำหรับการดำเนินงานในปี 2564 บริษัทฯ ได้รับรางวัลและการจัดอันดับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนทั้งภายในประเทศและระดับสากล ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประจำปี 2564 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 4 ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย (IOD)

2. ได้รับการประเมินคุณภาพจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 มีคะแนนอยู่ในเกณฑ์ “ดีมาก” หรือคิดเป็นร้อยละ 99

3. บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อดัชนีหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) 2021 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน

4. บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSCI Index ในระดับ “A ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSCI” เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน

5. บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกและจัดอันดับในดัชนีความยั่งยืน FTSE4Good Index Series ในกลุ่ม FTSE4Good Emerging Index จาก FTSE Russell ในระดับคะแนน 3.5 จาก 5 หรือเท่ากับ 1.4 เท่าของคะแนนเฉลี่ยของอุตสาหกรรม

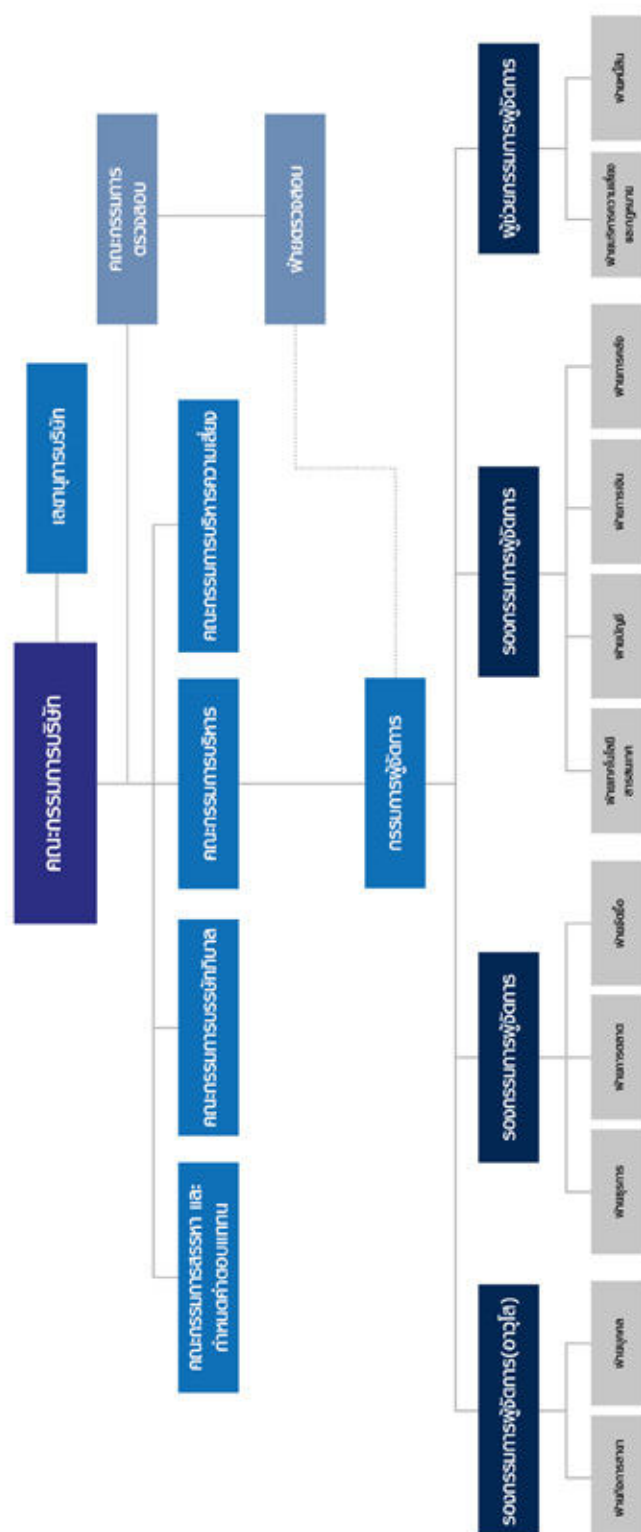
6. บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกในดัชนี FTSE Thailand USD Net Tax Index จาก FTSE Russell เนื่องจากเป็นบริษัทฯ ที่มีผลการดำเนินงานที่เป็นกำไรและมีการบริหารจัดการภาษีที่ถูกต้องโปร่งใสยังผลประโยชน์สูงสุดแก่ประเทศ

7. บริษัทฯ ได้รับรางวัลเกียรติยศ GLOBAL BANKING & FINANCE AWARDS @ 2021 ที่จัดโดย Global Banking & Finance Review นิตยสารชั้นนำด้านการเงินการลงทุนจากประเทศอังกฤษ ในสาขา “The Next 100 Global Awards 2021” กลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (NBFI) ซึ่ง MTC เป็นบริษัทสัญชาติไทยเพียงหนึ่งเดียวที่ได้รับรางวัลในกลุ่มดังกล่าว สะท้อนให้เห็นถึงการที่ MTC เป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนเงินทุนแก่ประชาชนรายย่อยได้อย่างทั่วถึงด้วยความมุ่งมั่นในการทำธุรกิจที่เป็นธรรมและโปร่งใส

## 7

**โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ**

คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ





## 7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

## 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

### 7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัท ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัท จดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการต้องเข้าใจและทราบถึงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้กำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ แผนธุรกิจ ตลอดจนงบประมาณของบริษัทฯ พร้อมทั้งกำกับ ทบทวนและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงานให้เป็นไปตามทิศทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

### การกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อ บริษัทที่ ভালที่ดี

1. ประธานคณะกรรมการ เป็นกรรมการอิสระ และมีได้เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ แบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน

2. คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระทั้งหมด จำนวน 3 ท่าน และมีกรรมการตรวจสอบ 2 ท่าน ได้แก่ นางกองแก้ว เข้มด้วยธรรม และนางนงนุช ดาสาสุวรรณ เป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอ ที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้ คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทและความรับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้คณะกรรมการกำหนดให้มีการติดตามผลการตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท

3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นกรรมการบริหาร จำนวน 1 ท่าน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสรรหากรรมการโดยการพิจารณาถึงคุณสมบัติองค์ความรู้ และประสบการณ์ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายขององค์กร ไม่ขัดต่อกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องด้วยความโปร่งใส และมั่นใจได้ว่าผู้ที่ได้รับการสรรหาจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duty) ที่สำคัญสองประการ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน ได้จัดให้มีการทำและทบทวนตารางบริหารทักษะของคณะกรรมการ (Skill Matrix) เป็นประจำทุกปี เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาและใช้เป็นแนวทางในการสรรหาคณะกรรมการที่เหมาะสม และสามารถสร้างความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) ทั้งในด้านความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ และอายุ ซึ่งจำเป็นต่อการบริหารและสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่บริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ นอกเหนือจากการสรรหารายชื่อโดยคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนแล้ว บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายบุคคลมีโอกาสนำเสนอรายชื่อผู้ที่สมควรเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ โดยสามารถส่งแบบเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้ง เป็นกรรมการผ่านทางอีเมลของเลขานุการบริษัท monthon.o@muangthaicap.com หรือส่งต้นฉบับมายังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ภายในวันที่ 31 มกราคมของทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัคร โดยกำหนดระยะเวลาในการเสนอชื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณาก่อนการลงคะแนนการที่คณะกรรมการกำหนดก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะบรรจุชื่อบุคคลที่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท ในระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นกรรมการบริหาร จำนวน 1 ท่าน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก และมีผลกระทบท่อเป้าหมายและการดำเนินธุรกิจ

ของบริษัทฯ นอกจากนั้นยังมีหน้าที่กำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงในหน่วยงานต่างๆ พร้อมทั้งมอบหมายให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารทุกคน ให้มีการกำหนดอัตราความเสี่ยงที่รับได้และจัดให้มีการติดตามการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายต่างๆ เป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งให้ความรู้ และปลูกฝังให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กรให้แก่พนักงานทุกระดับ

5. คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นกรรมการบริหาร จำนวน 1 ท่าน มีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติต่างๆ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและยังมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายเพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมาตรฐานจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงนโยบายเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องพร้อมทั้งปลูกฝังให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

6. คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการบริหารรวมทั้งสิ้น 13 ท่าน โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้กำหนดแนวทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท

## นโยบายความเป็นอิสระและความหลากหลายของคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีความพยายามในการธำรงความเป็นอิสระของโครงสร้างบรรษัทภิบาลในองค์กร เพื่อเป็นต้นแบบด้านบรรษัทภิบาลให้แก่บริษัทฯ และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นอย่างสูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ให้มั่นใจได้ว่าการบริหารและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะเป็นไปอย่างโปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยเน้นให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวนเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด และมีประธานคณะกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

นอกจากนี้ นโยบายสิทธิมนุษยชนของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ และคณะกรรมการด้วยนั้น ได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชนด้วยการปฏิบัติต่อบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใดๆ ด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกันทั้งความแตกต่างทางกายภาพ ทางเพศ เชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม หรือทัศนคติด้านการเมือง ดังนั้น ในคณะกรรมการ จึงไม่มีการคัดเลือก หรือการแบ่งแยกตามนโยบายสิทธิมนุษยชน (ตามหมายเหตุ) และประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสตรีในจำนวนที่เหมาะสม ดังรายงานการประเมินความเป็นอิสระและความหลากหลายของคณะกรรมการ ดังนี้

### รายงานการประเมินความเป็นอิสระและความหลากหลายของคณะกรรมการ

ประธานคณะกรรมการเป็นอิสระ	ใช่
ประธานกรรมการเป็นบุคคลกับประธานกรรมการบริหาร	ใช่
จำนวนกรรมการอิสระ	4 คน (ร้อยละ 57.14)
จำนวนกรรมการที่มีได้เป็นกรรมการบริหาร	5 คน (ร้อยละ 71.42)
จำนวนกรรมการที่เป็นสตรี	3 คน (ร้อยละ 42.85)

หมายเหตุ: นโยบายสิทธิมนุษยชน

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

#### รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และข้อมูลทางการเงินที่ปรากฏในส่วนที่ 3 งบการเงิน บริษัทฯ จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า งบการเงินได้ถูกจัดทำขึ้นอย่างถูกต้องและเพียงพอ ภายใต้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามมาตรฐานการบัญชี และเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอต่อสาธารณชน และมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เป้าหมายหลัก กลยุทธ์และนโยบายของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระ ให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่ปรากฏในเอกสารแนบ 6

#### การถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดนโยบาย จรรยาบรรณและบทลงโทษว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ห้ามซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ หรือในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period) ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ เป็นระยะเวลา 45 วัน

ทั้งนี้ในปี 2564 บริษัทฯ ไม่พบกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน หรือซื้อขายในช่วงเวลา Blackout period

#### รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหารในปี 2564

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ
1	พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธาน คณะกรรมการ/ ประธานคณะ กรรมการสรรหา และกำหนดค่า ตอบแทน/ กรรมการอิสระ	500,000	500,000	-	0.024
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
2	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการ /ประธาน กรรมการตรวจสอบ/ ประธานคณะกรรมการ บรรษัทภิบาล/ กรรมการอิสระ	800,000	800,000	-	0.038
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ
3	นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการ/กรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง/ กรรมการบรรษัท ภิบาล/ กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
4	นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	กรรมการ/ประธาน กรรมการบริหาร ความเสี่ยง/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหา และกำหนดค่า ตอบแทน/ กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
5*	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ/ประธาน กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง	710,056,400	710,056,400	-	33.493
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
6*	นางดาวนภา เพ็ชรอำไพ	กรรมการ/กรรมการ ผู้จัดการ	720,000,000	720,000,000	-	33.962
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ
7	ดร.ศศิธร เพชรอำไพ	กรรมการ/ กรรมการบรรษัท ภิบาล/กรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	902,100	902,100	-	0.043
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
8	นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	รองกรรมการ ผู้จัดการ (อาวุโส)	980,100	925,100	55,000	0.046
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
9	นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	รองกรรมการ ผู้จัดการ	3,093,100	2,690,500	402,600	0.146
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		50,000	-	-	0.002
10	นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	รองกรรมการ ผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
11	นางสาวดวงแข สมน้อย	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	1,145,000	1,145,000	-	0.054
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
12	นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	504,000	504,000	-	0.024
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ			-		

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ
13	นายสมเกียรติ รัชมี	ผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา	219,000	219,000	-	0.010
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
14	นายอำนาจ เนียมสี	ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	300,000	300,000	-	0.014
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
15	นายบัญญัติ นิลศิริ	รองผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	131,000	200,000	(69,000)	0.006
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
16	นายนิยม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	438,000	438,000	-	0.021
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
17	นายประติษฐ ทองคำ	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	200,000	200,000	-	0.009
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		37,000	37,000	-	0.002
18	นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	8,900	14,000	(5,100)	0.0004
	คู่สมรส และบุตรยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		37,000	37,000	-	0.002

หมายเหตุ: \* นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวนภา เพชรอำไพ เป็นคู่สมรสกัน

#### 7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล



### คุณสมบัติของกรรมการ

ผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ที่มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการของสถาบันการเงินตามที่กฎหมายกำหนด และต้องผ่านกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ เป็นผู้มีทักษะ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่กำหนด มีความเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ทั้งนี้อย่างน้อยกรรมการอิสระ 1 ท่าน ต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี การเงิน บริษัทฯ มีกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่านที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีการเงิน (นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม และนางนงนุช ดาवासวรรณ)

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. พลเรือเอก อภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการ/ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นางสาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการ/กรรมการผู้จัดการ
4. ดร.โยธิน อนาวิล (เสียชีวิตระหว่างปี*)	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล*/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
6. นางนงนุช ดาवासวรรณ	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบรรษัทภิบาล/กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	กรรมการ/กรรมการบรรษัทภิบาล/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
8. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2564 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ จากปีที่ผ่านมา (เนื่องจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามได้เสียชีวิต) โดยมีเงื่อนไข ดังนี้ กรรมการสองคนในสี่คนนี้ลงนามชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

- |                     |            |      |
|---------------------|------------|------|
| 1. พลเรือเอกอภิชาติ | เพ็งศรีทอง | หรือ |
| 2. นายชูชาติ        | เพ็ชรอำไพ  | หรือ |
| 3. นางสาวนภา        | เพชรอำไพ   | หรือ |
| 4. นายศีกษิต        | เพชรอำไพ   |      |

### 7.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัท

1) คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการและดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ

2) จัดให้มีการทำงบดุล และงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชี ตรวจสอบแล้วและนำเสนอต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา และอนุมัติ

3) กรรมการบริษัทฯ ทุกคน ต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติ มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงาน จากหลากหลายสาขา โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการ กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจของบริษัทฯ และพิจารณาให้ความ เห็นชอบทิศทางการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ และ เป้าหมายของบริษัทฯ เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปใช้เป็นกรอบ ในการจัดทำแผนธุรกิจ แผนสนับสนุน และงบประมาณเป็น ประจำทุกปี

4) พิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัติ นโยบาย วิสัยทัศน์ ทิศทาง กลยุทธ์ แผนการดำเนิน ธุรกิจของบริษัทฯ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำทุกปี

5) จัดให้มีการอภิปราย และแสดงความคิดเห็นของ ฝ่ายบริหารอย่างอิสระ เพื่อกำหนดกรอบทิศทาง องค์กร และ เตรียมพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลง ของสภาพเศรษฐกิจ และสภาพแวดล้อมอื่นๆ

6) ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงาน และ งบประมาณอย่างต่อเนื่อง

7) ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบงาน บัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีการรายงาน ทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มี ระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่ เพียงพอและเหมาะสม

8) จัดทำรายงานประจำปี และดำเนินการให้การจัดทำ และเปิดเผยงบการเงิน เพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการ ดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติ

9) พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุม ทั้งองค์กร และกำกับ ดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีมาตรการรองรับ และวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อกิจการ ของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม

10) พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน

มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร กรรมการ ผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงการกำหนด ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการ ผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ที่แต่งตั้ง ทั้งนี้การ มอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มี ลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ดังกล่าว สามารถพิจารณาอนุมัติรายการ ที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้ ส่วนเสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับ ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ ประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการ ที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณา และอนุมัติแล้ว

11) คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคน หนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด แทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะ กรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่ คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้นๆ ได้เมื่อ เห็นสมควร

12) กำกับและดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงาน ต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และข้อบังคับกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการ กำกับตลาดทุน อาทิ การทำรายการที่ เกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น

13) จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน เสนอไว้ในรายงานประจำปี

14) ประเมินผลงานประจำปีของผู้บริหารสูงสุด (CEO) \*\*รายละเอียดและวิธีการอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

## อำนาจอนุมัติและดำเนินการของคณะกรรมการบริษัท

1) แต่งตั้ง ถอดถอน มอบอำนาจหน้าที่ให้แก่ คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการบริหาร และกรรมการ ผู้จัดการปฏิบัติงาน

2) แต่งตั้งที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกใน กรณีที่มีความจำเป็น โดยบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

3) อนุมัติการกู้ยืมเงิน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ของบริษัทฯ ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจของคณะกรรมการบริหาร

4) อนุมัติการได้รับหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อ ในวงเงิน ที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร

5) อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย

6) อนุมัติการลงทุน ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญ และ/หรือ หลักทรัพย์อื่นใดในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจของ คณะกรรมการบริหาร

7) เสนอการเพิ่มทุน หรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลง มูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้น

8) มอบอำนาจให้แก่ฝ่ายบริหารหรือพนักงาน ในระดับผู้บริหารของบริษัทฯ กระทำการแทนได้

9) มีอำนาจเชิญฝ่ายบริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้อง ของบริษัทฯ มาชี้แจงให้เห็นร่วมประชุม ตลอดจนให้ส่ง เอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้อง และ/ หรือจำเป็น

10) แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัทอำนาจ ดำเนินการของคณะกรรมการที่กล่าวมาข้างต้น หากเกี่ยวข้องกับ เรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่ เกี่ยวโยงกันให้ปฏิบัติ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของ ประธานกรรมการ

1) เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประธาน การประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ

2) สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตามขอบเขตอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบและตามหลักการกำกับดูแล กิจการที่ดี

3) ดูแล ติดตาม การบริหารงานของคณะกรรมการ บริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ให้บรรลุตาม วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

4) มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มี ประสิทธิภาพเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ สนับสนุน และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

5) เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง ทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของ กรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการมีบทบาทในการบริหารงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการ กำหนดไว้ อาทิ การกำหนดระเบียบปฏิบัติงาน การอนุมัติสินเชื่อ ตามระดับวงเงินที่ได้รับมอบอำนาจ การจัดจ้างและแต่งตั้ง บุคลากรการจัดซื้อจัดจ้าง รวมทั้งการบริหารงานทั่วไปของ บริษัทฯ เป็นต้น

#### การประชุมคณะกรรมการ

1. บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการของ บริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานเป็น ประจำอย่างน้อยคราวละ 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการ ประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยการประชุมแต่ละครั้ง ได้มีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจนและมีการส่ง หนังสือนัดประชุมพร้อม รายละเอียดล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุม เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการ รับรองจากคณะกรรมการบริษัทพร้อมให้คณะกรรมการ บริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

2. บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมหารือระหว่าง กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยไม่มีกรรมการที่เป็นกรรมการ บริหารร่วมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการ ที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหาร สามารถอภิปราย พิจารณาถกเถียง และ การดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างเป็นอิสระจากฝ่าย จัดการในปี 2564 ได้มีการประชุม จำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2564

3. ประธานคณะกรรมการบริษัทและประธานกรรมการ บริหารมีหน้าที่ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้กรรมการท่านอื่นและกรรมการอิสระได้ร่วม พิจารณาให้ความเห็น ก่อนการบรรจุวาระและส่งหนังสือเชิญ ประชุมแก่คณะกรรมการ หากกรรมการประสงค์จะเสนอวาระ เข้าสู่การประชุม สามารถแจ้งต่อประธานคณะกรรมการ ประธาน กรรมการบริหาร หรือเลขานุการบริษัทได้

4. หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุม และเอกสาร ประกอบการประชุมคณะกรรมการจะถูกจัดส่งให้กรรมการ แต่ละท่านล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันประชุม เพื่อให้ กรรมการมีเวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการประชุม

5. กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ โดยต้องมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ อย่างน้อย ร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี และองค์ประชุมต้องมี จำนวนไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของ จำนวนกรรมการทั้งหมด การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก สำหรับ ปี 2564 นั้น สัดส่วนการเข้า ร่วมประชุมของคณะกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 100

6. รายงานการประชุม มีการระบุ วัน เวลา ที่เริ่ม และเสร็จสิ้นการประชุม รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วม และไม่ได้ เข้าร่วม สรุปสาระสำคัญ และข้อสรุปของวาระ เรื่องที่นำเสนอ ประเด็นที่ได้มีการอภิปราย และข้อเสนอแนะ ของคณะกรรมการ รวมถึงคำชี้แจงของฝ่ายจัดการ มติของคณะกรรมการอย่าง ละเอียด เพียงพอ และชัดเจน พร้อมลงลายมือชื่อของประธาน ในที่ประชุมและเลขานุการบริษัทผู้จัดบันทึกการประชุม ใน

กรณีที่กรรมการเป็นผู้มีส่วนได้เสียกับวาระใด ก็จะไม่ร่วมพิจารณาและจะงดออกเสียงในมตินั้น ซึ่งเลขานุการบริษัทจะแจ้งให้กรรมการทุกคนรับทราบก่อนเริ่มดำเนินการประชุม

7. รายงานการประชุมจะถูกสำเนาและนำส่งให้แก่หน่วยงานภายใน และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ภายในระยะเวลาที่กำหนด และถูกจัดเก็บไว้เป็นเอกสารอ้างอิงและตรวจสอบได้ รายงานการประชุมจะไม่สามารถแก้ไขได้หากไม่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุม

8. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปีและแจ้งให้กรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านทราบ โดยในปี 2564 ได้มีการกำหนดตารางประชุมกรรมการเป็นการล่วงหน้า (ตารางการประชุมนี้ อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) โดยไม่รวมการประชุมในวาระพิเศษ เป็นดังนี้

การประชุม	ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3	ครั้งที่ 4	ครั้งที่ 5
คณะกรรมการบริษัท	16/02/64	11/05/64	10/08/64	21/09/64	09/11/64
คณะกรรมการตรวจสอบ	16/02/64	11/05/64	10/08/64	09/11/64	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	09/02/64	06/08/64			
คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	11/02/64				
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	11/02/64	14/12/64			
กรรมการอิสระ	21/09/64				

#### รายงานการเข้าร่วมประชุมของกรรมการประจำปี 2564

##### คณะกรรมการบริษัท

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม
1. พลเรือเอก อภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	100%
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ	100%
3. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการ	100%
4. ดร.โยธิน อนาวิล (เสียชีวิตระหว่างปี*)	กรรมการอิสระ	100%
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการอิสระ	100%
6. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการอิสระ	100%
7. ดร.ศัณษิต เพชรอำไพ	กรรมการ	100%
8. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	กรรมการอิสระ	100%

หมายเหตุ: นางสาวมลลล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สัดส่วนในการ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%
- ดร.โยธิน อนาวิล ได้หมดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2564 เนื่องจากเสียชีวิต (เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ ครบ 2/2 ครั้ง)

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	100%
2. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	100%
3. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	100%

หมายเหตุ: นายเฉลิม อินทอม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สัดส่วนในการ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%
- นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม และนางนงนุช ดาวาสวรรณ เป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอ ที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้

#### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม
1. พลเรือเอก อภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	100%
2. ดร.โยธิน อนาวิล (เสียชีวิตระหว่างปี)	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	50%
3. คุณสุชาติ ศุภพยัคฆ์** (เข้ารับตำแหน่งระหว่างปี)	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/ กรรมการอิสระ	50%
4. ดร.ศิกษิต เพชรอำไพ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/ กรรมการ	100%

หมายเหตุ: นางสาวมลลล อ่อนแผน เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ครั้ง สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%

\*\*เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 4/2564 มีมติแต่งตั้ง นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนตำแหน่งที่ว่างลง

คณะกรรมการบริษัท

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม
1. ดร.โยธิน อนาวิน (เสียชีวิตระหว่างปี)	ประธานกรรมการบริษัท/ กรรมการอิสระ	100%
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม* (แต่งตั้งระหว่างปี)	ประธานกรรมการบริษัท/ กรรมการอิสระ	100%
3. ดร.ศศิธร เพชรอำไพ	กรรมการบริษัท/กรรมการ	100%
4. นางนงนุช ดาวาสวรรณ** (เข้ารับตำแหน่งระหว่างปี)	กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ	-

หมายเหตุ: นางสาว มลลล อ่อนแผ่น เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท 1 ครั้ง สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%

\*เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 4/2564 มีมติแต่งตั้ง นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัท แทนตำแหน่งที่ว่างลง

\*\*เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 4/2564 มีมติแต่งตั้ง นางนงนุช ดาวาสวรรณ เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม
1. นายสุชาติ ศุภยัคฆ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการอิสระ	100%
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการ	100%
3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ	100%

หมายเหตุ: นางสาวดวงแข สงนุ้ย เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 2 ครั้ง สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%



### เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติให้แต่งตั้งนางสาว มลทล อ่อนแพน ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติและตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ทั้งนี้หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทฯ มีดังนี้

### หน้าที่และความรับผิดชอบ

#### หน้าที่

- 1) ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และติดตาม ดูแลให้มีการปฏิบัติตามถูกต้องสม่ำเสมอ
- 2) รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งดูแลประสานงาน ให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุม
- 3) ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ 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

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

ในกรณีที่เลขานุการบริษัท พ้นจากตำแหน่งหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งเลขานุการคนใหม่ ภายใน 90 วัน นับตั้งแต่เลขานุการคนเดิมพ้นจากตำแหน่ง หรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ และให้คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจมอบหมายให้กรรมการบริษัทปฏิบัติหน้าที่แทนในช่วงเวลาดังกล่าว

เลขานุการบริษัท ได้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการแต่ละท่านได้รับรายงานการประชุมล่วงหน้าก่อนการรับรอง อย่างน้อย 7 วัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทฯ 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
- หลักสูตร CGR Workshop 2021

## 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

### 7.3.1 ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดที่ได้รับแต่งตั้ง

โครงสร้างกรรมการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัท มหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยทั้งสิ้น 4 ชุด ได้แก่ 1. คณะกรรมการตรวจสอบ 2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3. คณะกรรมการบริษัทภิบาล 4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### 1. คณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการตรวจสอบ

1) สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลาตามกรอบกฎหมายกำหนด

2) สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพและพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตาม กฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท และรายการระหว่างกัน
  - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงการดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบาย
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
  - รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
  - ข้อเสนอ/ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำเนินการในด้านต่างๆ โดยรวม
  - การพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
- 7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

#### 2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

##### การสรรหา

- 1) กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหา กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวนโครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- 2) พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ที่ครบวาระ หรือมีตำแหน่งว่างลง หรือแต่งตั้งเพิ่ม
- 3) จัดให้มีการเลือกตั้งกรรมการ
- 4) ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่ คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
- 5) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทราบเพื่อพิจารณานุมัติ

### การกำหนดคำตอบแทน

1) จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

2) กำหนดคำตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงิน และมีใช้ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัท เป็นรายบุคคล โดยการกำหนดคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท ให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระ หน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัท ในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ

3) รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท และมีหน้าที่ให้คำชี้แจงตอบคำถามเรื่องเกี่ยวกับคำตอบแทนของกรรมการบริษัท ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4) รายงานนโยบาย หลักการ และเหตุผลของการกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยในรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

5) ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายโดย ฝ่ายบริหาร และหน่วยงานต่างๆ จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

6) เสนอผลการประเมินคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดต่อคณะกรรมการบริษัทและแนวทางการปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของ คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด

7) พิจารณาเงินเดือนของประธานกรรมการบริหาร (CEO) โดยอิงจากผลประกอบการของบริษัทฯ เป็น เกณฑ์ในการพิจารณา

### 3. คณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1) เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลต่อคณะกรรมการบริษัท

2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3) พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบัน หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

4) พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับบรรษัทภิบาลสำหรับคณะกรรมการ หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ

6) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม

7) การอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### 4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1) กำหนดและทบทวนนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร

2) กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสถานการณ์ ที่เปลี่ยนแปลงไป

3) ให้ข้อเสนอแนะทาง ติดตาม และประเมินผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะทำงาน หรือฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงเพื่อนำไปดำเนินการ

4) พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กร และให้ข้อคิดเห็นประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงให้แนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรแก่คณะทำงานหรือฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อนำไปดำเนินการ

5) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการบริษัททราบ และในกรณีที่มิได้มีปัจจัย หรือเหตุการณ์สำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการ เพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด

6) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### 7.3.2 รายชื่อของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการ	ตำแหน่ง
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
2. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
3. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ

- นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม และนางนงนุช ดาวาสวรรณ เป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้

#### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการ	ตำแหน่ง
1. พลเรือเอก อภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ
2. ดร.โยธิน อนาวิล (เสียชีวิตระหว่างปี)	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/ กรรมการอิสระ
3. คุณสุชาติ ศุภพยัคฆ์** (เข้ารับตำแหน่งระหว่างปี)	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/ กรรมการอิสระ
4. ดร.ศิกษิต เพชรอำไพ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/ กรรมการ

\*\*เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 4/2564 มีมติแต่งตั้ง นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนตำแหน่งที่ว่างลง

#### คณะกรรมการบริษัท

กรรมการ	ตำแหน่ง
1. ดร.โยธิน อนาวิน (เสียชีวิตระหว่างปี)	ประธานกรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม*	ประธานกรรมการบริษัท/ กรรมการอิสระ
3. ดร.ศศิธร เพชรอำไพ	กรรมการบริษัท/กรรมการ
4. นางนงนุช ดาواسวรรณ** (เข้ารับตำแหน่งระหว่างปี)	กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ

\*เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 4/2564 มีมติแต่งตั้ง นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัท แทนตำแหน่งที่ว่างลง

\*\*เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 4/2564 มีมติแต่งตั้ง นางนงนุช ดาواسวรรณ เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท

#### คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการ
3. นางนงนุช ดาواسวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ

## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

### 7.4.1 ให้ระบุรายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารจำนวน 13 ท่านประกอบด้วย

คณะกรรมการบริหาร	ตำแหน่ง
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ประธานกรรมการบริหาร (CEO)
2. นางสาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ
3. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหาร/รองกรรมการผู้จัดการ(อาวุโส)
4. นายปริทัศน์ เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร/รองกรรมการผู้จัดการ
5. นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	กรรมการบริหาร/รองกรรมการผู้จัดการ
6. นางสาวดวงแข สงน้อย	กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
7. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	กรรมการบริหาร/ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
8. นายสมเกียรติ รัศมี	กรรมการบริหาร/ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
9. นายอำนาจ เนียมสี	กรรมการบริหาร/ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน
10. นายบัญญัติ นิลศิริ	กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
11. นายนิยม รอดน้อย	กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
12. นายประดิษฐ์ ทองคำ	กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
13. นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) : นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี : นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจรวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
- ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณานุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุน หรือ งบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณานุมัติการกำหนด แก้ไข เปลี่ยนแปลง ระเบียบหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ ตาราง ยอดจัดสินเชื่อ รวมถึงการกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่าปรับและส่วนลด
- นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติรวมถึงพิจารณานุมัติอัตราค่าจ้างคนที่ไม่อยู่ในงบประมาณประจำปี



6) พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัทฯ การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล หรือเงินปันผล ประจำปีเพื่อเสนอ คณะกรรมการบริษัท

7) มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษา ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กรเพื่อให้เกิด ประสิทธิภาพสูงสุด

8) ให้อำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุม ของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควรและภายใน ระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่สมควร

9) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

### การกำหนดอำนาจอนุมัติ

บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจอนุมัติสำหรับการดำเนินงานต่างๆ โดยสรุปได้ดังนี้

	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	รองกรรมการ ผู้จัดการ	กรรมการผู้จัดการ	คณะกรรมการ บริหาร
1. การจ่ายเงินเกินงบลงทุนที่ได้ รับอนุมัติ	-	-	ไม่เกิน 15%	ไม่เกิน 20%
2. การลงทุนนอกแผนงบประมาณ	-	-	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	ไม่เกิน 40 ล้านบาท
3. การเปิดสาขาใหม่เกินจากแผน ธุรกิจ ที่ได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัทฯ	-	-	-	ไม่เกิน 20%
4. การอนุมัติเบิกเงินสดย่อย เกินกว่ากรอบที่กำหนด (ต่อครั้ง <sup>1)</sup> )	ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท	อนุมัติ	-
5. การอนุมัติเงินทดรองจ่าย (ต่อครั้ง <sup>2</sup> )				
● สาขา/ศูนย์ประมวล	-	ไม่เกินครั้งละ 70,000 บาท	อนุมัติ	-
● สำนักงานใหญ่	ไม่เกินครั้งละ 70,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 100,000 บาท	อนุมัติ	-
6. การตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ ถาวรชำรุด <sup>3)</sup>	ไม่เกินครั้งละ 50,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 50,000 บาท	อนุมัติ	-
7. การตัดบัญชีหนี้สูญ	-	-	-	ไม่เกิน 10 ล้านบาท

หมายเหตุ : 1) โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการเบิกเงินสดย่อยสูงสุด ไม่เกิน 15,000 บาท/ครั้ง

2) โดยที่ผ่านมาสาขาและศูนย์ประมวลมีการเบิกเงินทดรองจ่ายสูงสุด ไม่เกิน 50,000 บาท/ครั้ง และสำนักงานใหญ่ มีการเบิกเงินทดรองจ่ายสูงสุด ไม่เกิน 75,000 บาท/ครั้ง

3) โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุดสูงสุด ไม่เกิน 50,000 บาท/ครั้ง

#### 7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม และเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเกินไป ซึ่งอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทฯ ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ปัจจัยที่นำมาพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วย ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหารจะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงาน ของผู้บริหารแต่ละท่าน ร่วมกับการพิจารณาผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### 7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ตอบแทนความสำเร็จในการดำเนินงานตามกลยุทธ์ของบริษัทฯ โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารจะแปรผันตรงกับผลสัมฤทธิ์ของคณะผู้บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงาน นั้นอยู่บนพื้นฐานของตัวชี้วัดความสำเร็จในการดำเนินงานด้านต่างๆ

ในปี 2564 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร (จำนวน 13 ท่าน) เป็นจำนวน 47.36 ล้านบาท (ปี 2563 : 47.98 ล้านบาท) ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าว รวมถึงเงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง โบนัส เบี้ยเลี้ยง เงินสมทบเข้า กองทุนประกันสังคม และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริหาร	ปี 2564	ปี 2563
คณะกรรมการบริหาร 13 ท่าน (ล้านบาท)	47.36	47.98
ค่าตอบแทนคณะกรรมการที่เป็นสตรีเฉลี่ย (ล้านบาท)	1.56	1.78
ค่าตอบแทนคณะกรรมการที่เป็นบุรุษเฉลี่ย (ล้านบาท)	2.43	2.91

### 7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 11,447 คน (ไม่นับรวมผู้บริหารจำนวน 13 คน) โดยแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้ รวบรวมข้อมูลตัวเลขดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	สำนักงานใหญ่	สาขา	รวม
1. ฝ่ายกิจการสาขา	14	287	301
2. ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ	-	9,513	9,513
3. ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	-	220	220
4. ฝ่ายบัญชี	26	765	791
5. ฝ่ายการเงิน	13	165	178
6. ฝ่ายไอที	20	-	20

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	สำนักงานใหญ่	สาขา	รวม
7. ฝ่ายกฎหมาย และ Compliance	6	-	6
8. ฝ่ายธุรการ	32	-	32
9. ฝ่ายบุคคล	9	-	9
10. ฝ่ายตรวจสอบภายใน	70	-	70
11. ฝ่ายจัดซื้อ	9	-	9
12. ฝ่ายเลขานุการ	3	-	3
13. ศูนย์ประมวลผล	-	18	18
14. แม่บ้าน	3	272	275
<b>รวม</b>	<b>207</b>	<b>11,240</b>	<b>11,447</b>

หมายเหตุ : พนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย เป็นพนักงานชุดเดียวกัน

ในปี 2564 บริษัทมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานซึ่งประกอบไปด้วย เงินเดือน ค่าคอมมิชชั่น โบนัสประจำปี และผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ๆ รวมทั้งสิ้น 4,272 ล้านบาท เมื่อเทียบกับจำนวน 3,676 ล้านบาท ในปี 2563  
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : ในปี 2564 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 48 ล้านบาท

### นโยบายการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีการฝึกอบรมทักษะ พัฒนาความสามารถ และการเรียนรู้ในทุกระดับของพนักงานอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ เน้นการเลื่อนตำแหน่งจากภายใน และประเมินผลการทำงานเพื่อให้พนักงานได้รับการพัฒนาอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญ สำหรับการเติบโตของธุรกิจอย่างมั่นคงและแข็งแกร่ง ซึ่งนโยบายการพัฒนาระบบดังกล่าวสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและหน่วยงานในองค์กรที่มีความรับผิดชอบโดยตรงและสอดคล้องกับการให้คำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกองค์กร

## 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 รายชื่อผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และการเงิน เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

- รายชื่อผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และการเงิน  
นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช รองกรรมการผู้จัดการ (ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO)  
นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล ผู้จัดการฝ่ายบัญชี (ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี)  
(ประวัติ และคุณสมบัติ ปรากฏในเอกสารแนบ 1)

- เลขานุการบริษัท

นางสาวมลลล อ่อนแพน (ประวัติ และคุณสมบัติ ปรากฏในเอกสารแนบ 1)

- หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นายเฉลิม อินหอม ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ  
(ประวัติ และคุณสมบัติ ปรากฏในเอกสารแนบ 3)

- หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

นายเอกวิทย์ ศรีลา ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายและกฎระเบียบ  
(ประวัติ และคุณสมบัติ ปรากฏในเอกสารแนบ 3)

### 7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

คุณกฤษดา คุรุจิตโกศล

E-mail: ir@muangthaicap.com

Website: investor.muangthaicap.com

### 7.6.3 ค่าตอบแทนที่ผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ได้มีมติอนุมัติ การกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 รวมเป็นจำนวนเงิน 4,360,000 บาท (โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ) ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชี และค่าสอบทานงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ และบริษัทย่อย และงบการเงินรวมรายไตรมาส



8

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

8.1.1 (1) กรรมการอิสระ

บริษัทฯ มุ่งเน้นการธำรงความเป็นอิสระของโครงสร้างบรรษัทภิบาลในองค์กร เพื่อเป็นต้นแบบด้านบรรษัทภิบาลให้แก่บริษัทฯ และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นอย่างสูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ให้มั่นใจได้ว่าการบริหารและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะเป็นไปอย่างโปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยเน้นให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยการกรรมการอิสระจำนวนเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด และมีประธานคณะกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

นิยาม และคุณสมบัติของคณะกรรมการอิสระ ได้ถูกกำหนดไว้โดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อยบริษัทร่วม หรือนิติบุคคลของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ด.
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตรรวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย



4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระหรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขอ อนุญาตต่อ ก.ล.ด.

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

7) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ อันซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

9) มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

8.1.1 (2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด คณะกรรมการจะพิจารณาถึงคุณสมบัติ ความรู้

ความสามารถในการทำงาน ทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ใน คณะกรรมการและให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา รวมถึงการใช้ฐานข้อมูลกรรมการ เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หรือบริษัทที่ปรึกษาแล้วแต่กรณี เป็นแหล่งในการสรรหากรรมการใหม่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และตาม Skill Matrix ที่บริษัทฯ ได้กำหนดให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

โดยในแต่ละปี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสรรหาบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ จากการรวบรวมรายชื่อจากตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากการเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการโดยผู้ถือหุ้น ด้วยการนำเสนอชื่อต่อคณะกรรมการโดยผู้ถือหุ้นจะขึ้นอยู่กับคุณสมบัติของผู้ถูกเสนอชื่อ ต้องเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแต่งตั้งกรรมการแต่ละราย ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาเรื่องการดำรงตำแหน่งของบุคคลที่จะเสนอชื่อเป็นกรรมการในบริษัทฯ จะต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ จดทะเบียนรวมแล้วเกินกว่า 5 บริษัท ในการพิจารณาการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติกรรมการอิสระตามที่กฎหมายกำหนด เมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาอย่างครบถ้วนละเอียดรอบคอบแล้ว จะนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาลงมือด้วยความละเอียดรอบคอบ ระมัดระวังเพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้แต่งตั้งเป็นกรรมการมีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อบริษัทฯ จะพิจารณาอนุมัติต่อไป

### แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการสืบทอดตำแหน่งของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการเพื่อรักษา ความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ว่าบริษัทฯ จะยึดมั่นและสานต่อการดำเนินธุรกิจตามแนวนโยบายเพื่อ



การเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจอย่างโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ จะมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่เพื่อสืบทอดตำแหน่ง คณะกรรมการบริษัทฯ จึงกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับแผนการสืบทอดตำแหน่ง ดังต่อไปนี้

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

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

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

4) สำหรับผู้สืบทอดตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ต้องเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อสร้างความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กรต่อไปในอนาคต

### 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

#### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2564 มีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2564
<b>คณะกรรมการบริษัทฯ (ค่าตอบแทนรายเดือน)</b>	
- ประธานกรรมการ	40,000. -
- กรรมการ	35,000. -
ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย	
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ (เบี้ยประชุม/ครั้ง)</b>	
- ประธานกรรมการ	27,500. -
- กรรมการ	20,000. -
<b>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (เบี้ยประชุม/ครั้ง)</b>	
- ประธานกรรมการ	25,000. -
- กรรมการ	20,000. -

คำตอบแทนกรรมการ	ปี 2564
<b>คณะกรรมการบรรษัทภิบาล (เบี้ยประชุม/ครั้ง)</b>	
- ประธานกรรมการ	25,000. -
- กรรมการ	20,000. -
<b>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (เบี้ยประชุม/ครั้ง)</b>	
- ประธานกรรมการ	25,000. -
- กรรมการ	20,000. -
<b>**เงินโบนัสประจำปี สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2563 ที่จะจ่ายในปี 2564</b>	
- ประธานกรรมการ	810,000.-
- กรรมการ	คนละ 580,000 บาท
<b>สิทธิประโยชน์อื่นใดไม่มี</b>	<b>ไม่มี</b>

หมายเหตุ : \*\*คำตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง จ่ายเท่ากับปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 และ 2563 บริษัทฯ จ่ายคำตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง เป็นเงินสดให้แก่คณะกรรมการบริษัท จำนวน 8 ท่าน ตามรายละเอียดดังนี้

กรรมการ	ปี 2564	ปี 2563
1. พลเรือเอก อภิชาติ เพ็งศรีทอง	585,000	710,000
2. ดร.โยธิน อนาวิล*	290,000	575,000
3. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	575,000	682,500
4. นางนงนุช ดาवासวรรณ	565,000	675,000
5. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	460,000	525,000
6. นางดาวนภา เพชรอำไพ	420,000	425,000
7. ดร. ศึกษิต เพชรอำไพ	500,000	465,000
8. นายสุชาติ ศุภพัคฆ์ **	595,000	245,000

\* ดร.โยธิน อนาวิล (เสียชีวิตระหว่างปี)

### 8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อย

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อย ทั้งในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ นโยบาย และเป้าหมายโดยการแต่งตั้งบุคคลเข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อย เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังกำหนดให้บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและนโยบายของบริษัทฯ อาทิ การจัดทำรายงานทางการเงิน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมอย่างเพียงพอ

### 8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

8.1.4 (1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- บริษัทฯ กำหนดนโยบายที่ไม่ให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่างๆ ดังกล่าวแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสียหรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา มีหน้าที่ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว โดยบุคคลดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดๆ ในธุรกรรมดังกล่าว

- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

- ในปี 2564 บริษัทฯ ไม่พบรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันขัดต่อนโยบายการป้องกันการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8.1.4 (2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทฯ กำหนดนโยบาย จรรยาบรรณและบทลงโทษว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ห้ามซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ หรือในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period) ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ เป็นระยะเวลา 45 วัน

ทั้งนี้ในปี 2564 บริษัทฯ ไม่พบกรณีที่มีการการผู้บริหาร และพนักงานทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน หรือซื้อขายในช่วงเวลา Blackout period

### 8.1.4 (3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต การบริหารความเสี่ยงและการติดตามตรวจสอบเพื่อป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการประพฤติมิชอบ ตลอดจนสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ยึดมั่นในความซื่อสัตย์และความถูกต้องชอบธรรม

ทั้งนี้ นโยบายและมาตรการดังกล่าวได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.muangthaicap.com/](http://www.muangthaicap.com/) นักลงทุนสัมพันธ์/นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน)

### 8.1.4 (4) การแจ้งเบาะแส (whistleblowing)

ในกรณีที่พนักงานต้องการแจ้งข้อร้องเรียน การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับ การแจ้งเบาะแสการกระทำผิดพฤติกรรมที่ไม่สมควร ไม่ถูกต้อง ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติของบริษัท ผิดจริยธรรม

บริษัทฯ มีช่องทางให้พนักงานส่งเรื่องราวมาได้ตามช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

#### 1) ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์

(Email : [whistleblower@muangthaicap.com](mailto:whistleblower@muangthaicap.com))

#### 2) ส่งจดหมายส่งทางไปรษณีย์ จ่าหน้าซอง และส่งมาที่ คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

ประธานกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด

เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

#### 3) โทรศัพท์ถึงฝ่ายรับเรื่องร้องเรียน 081-751-1587

ผู้ร้องเรียนจะได้รับความคุ้มครองในเรื่องราวที่ร้องเรียนและถือเป็นความลับสูงสุด เรื่องร้องเรียนจะได้รับการตรวจสอบอย่างเหมาะสม เป็นความลับ โดยการตรวจสอบอย่างเป็นระบบและสามารถติดตามได้ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ร้องเรียนจะไม่ถูกก่อกวนหรือถูกมุ่งร้ายจากเรื่องที่ร้องเรียนหรือชี้เบาะแส หากเรื่องที่ร้องเรียนหรือชี้เบาะแสนั้นกระทำด้วยเจตนาที่ดี ปราศจากการมุ่งร้ายทำลายบริษัท หรือ บุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ จะชดเชยค่าเสียหายที่เหมาะสมหากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่เหมาะสมขึ้นกับผู้ร้องเรียน

ทั้งนี้ นโยบายและมาตรการดังกล่าวได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.muangthaicap.com](http://www.muangthaicap.com) /นักลงทุนสัมพันธ์ /นโยบายการรับเรื่องร้องเรียน)

## 8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

### 8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	100%
2. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	100%
3. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	100%

หมายเหตุ: นายเฉลิม อินทอม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สัดส่วนใน การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%

### 8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายละเอียดปรากฏในเอกสาร แนบ 6

### 8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

#### 8.3.1 การประชุมและการเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล

ชื่อกรรมการ	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริษัทกิตติบาล	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง		3/3		
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ				2/2
นางดาวนภา เพชรอำไพ				
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	4/4		1/1	
นางนงนุช ดาवासวรรณ	4/4			2/2
ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ		3/3	1/1	
นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์**	4/4	1/3		2/2
ดร.โยธิน อนาวิล*		1/3	1/1	

\* หมายเหตุ : ดร.โยธิน อนาวิล เสียชีวิตระหว่างปี

\*\* คุณสุชาติ ศุภพยัคฆ์ เข้ารับตำแหน่ง กรรมการสรรหาฯ เมื่อวันที่ 27/07/64

8.3.2 อธิบายผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รายละเอียดปรากฏบนเว็บไซต์ของบริษัท, <https://investor.muangthaicap.com> (หัวข้อ : ข้อมูลบริษัท)



## การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการ ประจำปี 2564

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม  
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ/  
กรรมการอิสระ
- นายสุชาติ ศุภพาศน์ กรรมการตรวจสอบ/  
กรรมการอิสระ
- นางนงนุช ดาวาสวรรณ กรรมการตรวจสอบ/  
กรรมการอิสระ

ในรอบปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบทุกคนได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ในจำนวนนี้ มีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหาร ร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เพื่อรับทราบถึงปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบและประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่ามีความสำคัญ อันเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพิ่มความโปร่งใสของรายงานทางการเงินให้กับบริษัท และได้สรุปรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส ผลการปฏิบัติงานสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

#### ● การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี และงบการเงินรวม รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทจัดทำขึ้นถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การจัดทำงบการเงินของบริษัทมีความ

ถูกต้องเชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอ และทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) การสอบทานระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจประจำปี 2565 ของฝ่ายตรวจสอบภายในและติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาในประเด็นด้านความเสี่ยงที่สำคัญพร้อมให้คำแนะนำ รวมทั้งข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายใน สามารถป้องกันหรือลดความผิดพลาดในการทำงาน รวมถึงพิจารณาความเหมาะสมและเพียงพอของทรัพยากรบุคคล และความเหมาะสมของหน่วยงานตรวจสอบภายในและมีการประเมินผลงานการตรวจสอบผู้บริหารของฝ่ายตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัท มีความเหมาะสมเพียงพอ มีประสิทธิผล และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งฝ่ายตรวจสอบภายในได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โปร่งใส และเที่ยงธรรม

#### ● การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท และเห็นว่าบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

#### ● การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานการทำรายการ



เกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท โดยยึดหลักความยุติธรรม ความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของทุกฝ่าย และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

### ● การพิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและคำตอบแทน ประจำปี 2564 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระ ความสามารถ ประสบการณ์และความเหมาะสมของคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชยสอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้

1. นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 และ/หรือ
2. นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9728 และ/หรือ
3. นางสาวสุรรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4409 และ/หรือ
4. นางสาวอรรพรรณ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6105

### ● การพิจารณาบททวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาบททวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและเป็นปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ โดยได้รับความร่วมมือด้วยดีจากผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น รวมไปถึงผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองประจำปี 2564 เพื่อให้ความมั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมาย

## 9.1 นโยบายการควบคุมภายใน

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

### 1. สภาพแวดล้อมการควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทฯ กำหนดให้โครงสร้างขององค์กรเป็นองค์กรที่มีความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ด้วยการกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งปฏิบัติงานด้วยความเป็นอิสระ การมีกรรมการอิสระในสัดส่วนที่เพียงพอและเหมาะสม และการมีกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทฯ ยังกำหนดให้การปฏิบัติงานทุกขั้นตอนของบริษัทฯ ต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ภายใต้การกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจ กล่าวคือ มีการกำหนดอำนาจดำเนินการที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจ มีการสอบทานระหว่างกัน และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบภายนอกจากองค์กร ชื่อนำระดับโลกที่มีความน่าเชื่อถือ

### 2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการเตรียมความพร้อมต่อสถานการณ์ภายใต้การเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจจะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงาน โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย โดยรายงานต่อผู้บริหารและคณะกรรมการความเสี่ยง และผู้บริหาร (Dual Reporting Approach) ทุกไตรมาส

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายกฎหมายได้จัดให้มีการประเมินปัจจัยความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบของเหตุการณ์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดกลยุทธ์และแนวปฏิบัติเพื่อบริหาร ลด จำกัด หรือกำจัดความเสี่ยง ตามที่เปิดเผยในหัวข้อ “การจัดการบริหารความเสี่ยง”

### 3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทฯ กำหนดให้มีกิจกรรมการควบคุมอยู่ในทุกระดับ และทุกส่วนงานขององค์กร เช่น นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ ขั้นตอนการปฏิบัติ การอนุมัติ การกำหนดอำนาจ การตรวจสอบความถูกต้อง การสอบทานระหว่างกัน รวมถึงจัดให้ผู้บริหารทุกฝ่ายมีบทบาท และปรับปรุงกิจกรรมการควบคุมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการป้องกัน หรือลดความเสียหาย ซึ่งอาจทำให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ ได้ มีการกำหนดแนวทางการดำเนินงานที่สอดคล้องและเป็นไปตามกรอบ นโยบาย แนวปฏิบัติ และทิศทางกลยุทธ์ของบริษัทฯ ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงานที่เป็นลายลักษณ์อักษร
2. มีการบริหาร ติดตาม และกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงาน กฎระเบียบ ข้อบังคับ และคู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ ตลอดจนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดภายนอก
3. มีการแบ่งแยกหน้าที่และกำหนดอำนาจอนุมัติอย่างชัดเจน ที่สามารถตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. มีการกำหนดนโยบายการทำรายการเกี่ยวโยงกัน (Related Parties Transaction) ที่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ โดยให้พิจารณารายการเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (At Arms' Length Basis)
5. มีดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) ที่เชื่อมโยงกับเป้าหมาย ของบริษัทฯ
6. มีการดูแลป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ ไม่ให้ถูกนำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
7. มีระบบการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
8. มีการให้ความรู้และจัดอบรมเกี่ยวกับการควบคุมภายในแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง

### 4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

เพื่อให้เกิดการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้ส่งเสริม สนับสนุน และลงทุนในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และความปลอดภัย

สารสนเทศอย่างยิ่งยวดมาโดยตลอด รวมถึงกำหนดนโยบายสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศ เพื่อให้ข้อมูลต่างๆ อันหมายไม่จำกัด เพียงข้อมูลทางการเงิน มีความถูกต้อง ทันเวลา และเชื่อถือได้ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูลเพียงพอ นับตั้งแต่กระบวนการรวบรวมข้อมูล การประมวลผลข้อมูล การจับเก็บข้อมูล และการกักข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการผู้บริหาร และฝ่ายปฏิบัติงาน สามารถนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจ และดำเนินงานได้

บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศจากองค์กรชั้นนำระดับโลกที่มีความน่าเชื่อถือ พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ โดยได้ดำเนินการควบคู่ไปกับแผนงาน โดยมีหน่วยงานภายนอก เข้ามาประเมินความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) และวัดระดับความพร้อมขององค์กร ในการตอบสนองภัยคุกคามใหม่ๆ และได้ปรับปรุงนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร (Corporate IT Policy) เพื่อเสริมสร้างและตอบสนองต่อความเปลี่ยนแปลงได้อย่างเพียงพอ รวมทั้งได้มีการปรับกระบวนการประเมินการได้มาและการพัฒนาให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น เพื่อนำเทคโนโลยีดิจิทัลที่มีศักยภาพเข้ามาใช้ ให้ทันต่อความต้องการของธุรกิจ โดยได้นำ เทคโนโลยี ที่มีความยืดหยุ่นสูงมาใช้ในการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบ Intranet และแพลตฟอร์ม เช่น แพลตฟอร์ม MTC University และแพลตฟอร์ม MTC Forum เพื่อใช้เป็นช่องทางการสื่อสารภายใน บริษัทฯ ในการเผยแพร่ นโยบาย กฎระเบียบ คำสั่ง และแนวทางการปฏิบัติงาน รวมถึงข่าวสารต่างๆ ได้ อย่างมีประสิทธิภาพทั่วถึง และทันกาล มีการควบคุมความปลอดภัยด้วยการกำหนดสิทธิ์ ในการเข้าถึงข้อมูลในระบบต่าง ๆ ตามหลักการแบ่งแยก หน้าที่และการใช้งาน มีช่องทางในการสื่อสารภายในองค์กร ที่มีประสิทธิภาพ เช่น การส่งอีเมล การประชาสัมพันธ์ผ่านการจัดกิจกรรมต่างๆ รวมทั้งมีการประชุมร่วมกันเพื่อให้เกิดการประสานงานและสามารถปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ

ตั้งแต่ปี 2564 บริษัทฯ กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล(ฉบับปรับปรุงปี 2564) เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย และมีระบบการดูแลข้อมูลที่รัดกุมยิ่งขึ้น

### 5. การติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามประเมินผลเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

และระบบการควบคุมภายในยังเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อม ซึ่งกระบวนการติดตามผล ประกอบด้วย

- การประเมินผลด้วยระบบ KPI เป็นการประเมินผล การดำเนินงานโดยผู้บริหาร หัวหน้าฝ่าย และพนักงาน รวมทั้งมีการประชุม ผู้บริหาร เพื่อติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย ที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ โดยมีสายงานตรวจสอบภายใน และกำกับการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ประกอบด้วย

1. หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ทำหน้าที่ตรวจสอบ และประเมินประสิทธิผล ประสิทธิภาพ ความเพียงพอของระบบควบคุมภายในและผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบและมาตรฐานภายในองค์กร โดยมุ่งเน้นความเสี่ยงสำคัญของบริษัท (Risk Based Audit) พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะ เพื่อการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ และติดตามผลเพื่อให้มั่นใจว่าปัญหาต่าง ๆ ได้รับการปรับปรุงแก้ไขอย่างเหมาะสม และทันกาล

2. หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานตามกฎหมาย (Corporate Compliance) ทำหน้าที่ตรวจสอบผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดภายนอก โดยรายงานผลการตรวจสอบ และการติดตามต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

## การตรวจสอบภายใน

### 1. หน่วยงานตรวจสอบภายใน

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

### 2. การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

#### 2.1 แผนการตรวจสอบภายในประจำปี

หน่วยงานตรวจสอบภายในจัดทำแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยอิงจากผลการประเมินความเสี่ยงของฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย (Risk Based Basis) และนำเสนอต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบเพื่อขออนุมัติแผน โดยอาจมีการขอปรับปรุงแผนระหว่างปีหากมีประเด็นความเสี่ยงใหม่ที่สำคัญ

#### 2.2 กระบวนการตรวจสอบ

หน่วยงานตรวจสอบภายในในปฏิบัติการตรวจสอบภายในตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในและจริยธรรมของผู้ตรวจสอบซึ่งมีขอบเขตการตรวจสอบครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ และบริษัทย่อยของบริษัทฯ

#### 2.3 การนำเสนอรายงานตรวจสอบและติดตามผล

หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบภายในและการสอบทานระบบควบคุมภายในแก่ผู้รับผิดชอบหน่วยงานที่ได้รับการตรวจสอบ และติดตามผลการแก้ไขแล้วจึงรายงานต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส

## 3. การพัฒนาบุคลากรของฝ่ายตรวจสอบภายใน

- 3.1 การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาบุคลากรด้านความรู้ มาตรฐานการตรวจสอบภายใน

ในปี 2564 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในได้กำหนดให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในจำนวน 3 คน เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายในและจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน

#### 3.2 จำนวนพนักงานฝ่ายตรวจสอบภายใน

เนื่องจากบริษัทฯ มีการเติบโตทางธุรกิจและมีการขยายสาขาในปี 2564 จำนวน 915 สาขา ทำให้บริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งหมด ณ สิ้นสุดปี 2564 จำนวน 5,799 สาขา กระจายอยู่ทั่วประเทศ ฝ่ายตรวจสอบภายในจึงต้องมีจำนวนพนักงานที่เพียงพอต่อการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในที่มีขอบเขต ครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขา เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ยังเหมาะสมเพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ดังนั้น ณ สิ้นสุดปี 2564 ฝ่ายตรวจสอบภายในจึงมีพนักงานตรวจสอบภายในรวมทั้งสิ้น 70 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่คณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารมีความเห็นว่าเหมาะสมและเพียงพอแล้ว

## 4. การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

ในปี พ.ศ. 2564 คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติแต่งตั้งที่ปรึกษาจากภายนอก บริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นองค์กรทางวิชาชีพชั้นแนวหน้าด้านกฎหมาย บัญชี ภาษีอากร การตรวจสอบบัญชี และการตรวจสอบ ภายใน เพื่อการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ตามแนวทางใน การปฏิบัติตามองค์ประกอบภาคบังคับของกรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในสากล โดยแผนงานในปีนี้มีวัตถุประสงค์;

1. เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจการวางแผนในรายละเอียดการสอบทานการจัดทำผังทางเดินของงาน (Flow Chart) จุดควบคุมและการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญการจัดทำแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) การปฏิบัติงานตรวจสอบการรายงานและปิดการตรวจสอบ และระบบการติดตามข้อเสนอนี้ตามมาตรฐานตรวจสอบภายใน
2. เพื่อพัฒนาความรู้ ทักษะและความสามารถแก่พนักงานที่บริษัทฯ พิจารณามอบภารกิจให้ทำหน้าที่ผู้รับผิดชอบการตรวจสอบภายในด้วยวิธีการอบรม เชิงปฏิบัติการในการวางแผนรายละเอียด การสอบทาน การจัดทำผังทางเดินของงาน (Flow Chart) จุดควบคุม และการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญการจัดทำแนวทาง การตรวจสอบ (Audit Program) การปฏิบัติงานตรวจสอบ การรายงานและปิดการตรวจสอบ และระบบการติดตามข้อเสนอนี้
3. เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในสากล (IPPF) อย่างไรก็ดีตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บริษัทฯ ยังอยู่ในระยะที่สี่ของแผนงานพัฒนาวิชาชีพตรวจสอบภายใน

## 5. การเพิ่มคุณค่าต่อบริษัทฯ

ในการปฏิบัติงาน หรือการประเมินผลใด ๆ ที่ต้องการความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม และซื่อสัตย์สุจริต หน่วยงานตรวจสอบภายในจะได้รับความไว้วางใจจาก คณะกรรมการ และผู้บริหารให้เป็นตัวกลางในการปฏิบัติงาน เนื่องจากคณะกรรมการ และผู้บริหารมีความเชื่อมั่นในจรรยาบรรณของผู้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายใน ซึ่งการปฏิบัติงาน หรือการประเมินผลนั้น อาจมิได้มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน อาทิ การเป็นตัวกลางในการประเมินความพึงพอใจของพนักงาน หรือการสัมภาษณ์พนักงานก่อนลาออก การช่วยสืบสวนเพื่อหาข้อเท็จจริงกรณีพนักงานทุจริต เป็นต้น

## 9.2 รายการระหว่างกัน

รายละเอียดรายการระหว่างกัน ในปี 2564 และปี 2563 บริษัทฯ มีการทำการรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีรายละเอียดของรายการ ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2564 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท)	ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล ของรายการ
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ บริหาร และเป็นผู้ถือ หุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 33.49 ของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ● เป็นคู่สมรส ของนางดาวณา เพ็ชรอำไพ (รวม รายการถือหุ้นของ คู่สมรส จะถือหุ้น ในบริษัท รวม 1,430,056,400 หุ้น คิดเป็น 67.45% ของ จำนวนหุ้นที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)	ค่าเช่าสำนักงาน	2.65	2.54	บริษัทฯ เช่าอาคาร พาณิชย์และโกดังรวม จำนวน 8 แห่ง จาก นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและ ศูนย์ประมวลผลของ บริษัทฯ โดยค่าเช่า ดังกล่าวเป็นไปตามค่า เช่ายุติธรรมที่ประเมิน โดยบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ประเมินอิสระ ที่ได้รับความเห็นชอบ จากสำนักงาน คณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์

บุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2564 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท)	ความจำเป็นและ ความสมเหตุผลผล ของรายการ
นางดาวนภา เพชรอำไพ	ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ และเป็นผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ของบริษัท โดยถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 33.96 ของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ● เป็นคู่สมรสของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ (รวมรายการถือหุ้น ของคู่สมรส จะถือหุ้น ในบริษัท รวม 1,430,056,400 หุ้น คิดเป็น 67.45% ของ จำนวนหุ้นที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)	ค่าเช่าสำนักงาน	1.68	4.05	บริษัทฯ เช่าอาคาร พาณิชย์รวมจำนวน 6 แห่งจาก นางดาวนภา เพชรอำไพ เพื่อใช้ เป็นสำนักงานใหญ่ สาขาและสถานที่เก็บ ทรัพย์สินโดยอัตรา ค่าเช่าอาคารที่ใช้เป็น สำนักงานใหญ่และ สาขาเป็นไปตามมูลค่า เช่ายุติธรรมที่ประเมิน โดยบริษัท อเมริกัน แอฟเพรชัล (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ประเมินอิสระ ที่ได้รับความเห็นชอบ จากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับ ตลาดหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ และ สำหรับอัตราค่าเช่า อาคารที่ใช้เป็นสถานที่ เก็บเอกสารของ บริษัทฯ เป็นอัตรา เดียวกับราคาของบริษัทฯ เช่าอาคารในบริเวณ ใกล้เคียงกันจากบุคคล ภายนอก
นายวศิน เดชกิจวิกรม	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัท โดยถือหุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.02 ของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด ณ วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 และเป็นน้องชายนาง ดาวนภา เพชรอำไพ ซึ่งดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ	ค่าคอมมิชชั่น เอเยนต์	2.25	2.22	บริษัทฯ จ่ายค่า คอมมิชชั่นเอเยนต์ให้ แก่นายวศิน เดชกิจวิกรม โดย พิจารณาจากจำนวน สัญญาที่ปล่อยสินเชื่อ ในแต่ละเดือนตาม อัตราที่บริษัทฯ กำหนดซึ่งเป็นการ ดำเนินธุรกิจปกติ ของบริษัทฯ เพื่อเป็น ช่องทางในการ

บุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2564 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท)	ความจำเป็นและ ความสมเหตุผล ของรายการ
นายวศิน เดชกิจวิกรม (ต่อ)					ให้บริการแก่ลูกค้า ของบริษัทฯ สำหรับ อัตราค่าคอมมิชชั่นที่ จ่ายให้แก่นายวศิน เป็นอัตราที่เหมาะสม เนื่องจากเป็นอัตรา เดียวกับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่เอเยนต์ รายอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการ รับเอเยนต์เพิ่มเติม ในอนาคต
ผู้บริหาร ● นายบัญญัติ นิลศิริ ● นายนิยม รอดน้อย	● นายบัญญัติ นิลศิริ ดำรง ตำแหน่งกรรมการ บริหาร และ รองผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา ● นายนิยม รอดน้อย ดำรง ตำแหน่งกรรมการ บริหาร และผู้ช่วย ผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	● ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ยอดยกมาต้นงวด กู้เพิ่มระหว่างงวด ชำระคืนระหว่าง- งวด ยอดคงเหลือ ปลายงวด ● ดอกเบี้ยรับ	(พันบาท) 38 150 148 40 2.82	พันบาท) 18 200 180 38 3.2	เป็นสวัสดิการที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงานทุกคน โดยเงื่อนไขต่างๆ ที่ผู้บริหารได้รับเป็น เงื่อนไขเดียวกันกับ ที่พนักงานทุกคน ได้รับ ซึ่งบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 8.00 ต่อปี



### ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

มติคณะกรรมการครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2565 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุม ได้ให้ความเห็นว่า การทำรายการระหว่างกันเป็นความจำเป็นในการประกอบธุรกิจทั่วไป เงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุสมผล และเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป

### การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยปลูกจิตสำนึกให้ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ทุกระดับให้ตระหนักถึงผลกระทบของการทุจริตคอร์รัปชัน และสร้างค่านิยมที่ถูกต้องแก่ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

### ● นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและคุณธรรมแล้ว เมืองไทย แคปปิตอล ยังยึดมั่น การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2562 ซึ่งนับเป็นพัฒนาการที่สำคัญยิ่งในการยืนยันถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และให้ความสำคัญกับการป้องกันและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบเพื่อใช้เป็นแนวทางสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ได้ถูกเผยแพร่ไว้ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อสื่อสารให้พนักงาน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบและปฏิบัติตาม หากมีการละเมิดนโยบาย และแนวปฏิบัติแล้ว บริษัทฯ จะลงโทษทางวินัยตามนโยบาย

### ● ช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Policy) และเปิดเผยไว้อย่างชัดเจน รวมถึงเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Channels) ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ส่วน “ติดต่อเรา” เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้รับทราบโดยทั่วกัน ซึ่งนโยบายดังกล่าว นอกจากกำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนและเบาะแสต่างๆ แล้ว ยังกำหนดแนวปฏิบัติในการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสไว้อีกด้วย

ผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแส โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเอกสารลับ ผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

ติดต่อ : ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่อยู่ : บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด

เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

โทร : 02-483-8888

อีเมล : whistleblower@muangthaicap.com

### ● การอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ จัดให้พนักงานและผู้บริหารได้เข้าร่วมอบรมทำความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบาย และแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นการอบรมภาคบังคับในการอบรมปฐมนิเทศพนักงาน

**บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย**

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

## ส่วนที่ 3 จบการเิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และของเฉพาะบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทและบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3 (ญ), 7 และ 23 ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจำนวน 87,602.33 ล้านบาท และมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 1,787.68 ล้านบาท โดยยอดสุทธิคิดเป็นประมาณร้อยละ 87.22 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินรวมและ 87.10 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินเฉพาะกิจการ</p> <p>การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับโมเดลด้านเครดิต ซึ่งต้องอาศัยวิจารณญาณของผู้บริหารและการประมาณการที่สำคัญรวมถึงการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การพัฒนาโมเดลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการประมาณการเพิ่มเติม / ปรับลดโดยผู้บริหาร (Management overlay / underlay)</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ทำความเข้าใจกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ การรับชำระคืนและการควบคุมดูแล รวมถึงนโยบายและวิธีการที่ผู้บริหารใช้พิจารณาการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</li> <li>- พิจารณาวานโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทและบริษัทและเอกสารประกอบโมเดลด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทและบริษัทมีความสอดคล้องกันตามข้อกำหนดของมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 หรือไม่</li> <li>- ประเมินการออกแบบและการปฏิบัติตามการควบคุม รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมหลักที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</li> <li>- ใช้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงด้านเครดิตของเคพีเอ็มจีในการทดสอบเอกสารประกอบโมเดลและวิธีการทางโมเดล เพื่อประเมินความเหมาะสมของเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดชั้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</li> </ul>

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ยอดของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีสาระสำคัญและการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับการคำนวณที่ซับซ้อนรวมถึงต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหาร ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ทดสอบการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้น รวมถึงประเมินความเหมาะสมของวิธีการในการระบุและประมาณการเพิ่มเติม / ปรับลด โดยผู้บริหาร (Management overlay / underlay)</li> <li>- ทดสอบความถูกต้องของการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ และ</li> <li>- พิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลของงบการเงิน</li> </ul>

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาณได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มียุทธศาสตร์ที่สำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(อรรถพร ชูณหกิจไพศาล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6105

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

14 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2564	2563	2564	2563
(บาท)					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	1,306,299,870	1,378,094,187	1,017,776,731	1,083,708,557
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	46,917,363,727	39,345,736,617	46,917,363,727	39,345,736,617
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8	1,263,488,384	126,428,691	-	-
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	-	3,152,454,939	167,497,144
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น		88,337,353	84,998,574	88,337,353	84,998,574
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	40,000	37,500	40,000	37,500
เงินให้กู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	-	150,000,000	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		308,604,900	139,715,825	155,616,289	123,176,820
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		49,884,134,234	41,075,011,394	51,481,589,039	40,805,155,212
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	6	11,000,000	11,000,000	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	7	38,897,288,684	29,935,649,480	38,897,288,684	29,935,649,480
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	8	2,902,438,740	232,410,293	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	9	-	-	1,052,000,000	502,000,000
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	-	412,500,000	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	10	2,053,819,836	1,928,494,906	2,053,784,991	1,928,477,824
สินทรัพย์สิทธิการใช้	5, 11	3,987,979,837	3,564,068,899	3,987,979,837	3,564,068,899
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		50,521,256	24,817,264	50,465,117	24,784,992
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	20	423,475,896	296,736,949	414,640,907	296,370,104
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		179,178,929	153,688,688	179,178,929	153,688,688
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		48,505,703,178	36,146,866,479	47,047,838,465	36,405,039,987
รวมสินทรัพย์		98,389,837,412	77,221,877,873	98,529,427,504	77,210,195,199

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2564	2563	2564	2563
(บาท)					
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	12	4,235,074,947	2,396,526,081	4,235,074,947	2,396,526,081
หนี้สินอนุพันธ์		-	6,473,534	-	6,473,534
เจ้าหนี้อื่น	13	1,236,699,237	1,074,552,902	1,221,199,888	1,051,066,613
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน					
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	10,121,419,353	3,959,328,592	10,121,419,353	3,959,328,592
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	14,436,989,117	12,886,771,659	14,436,989,117	12,886,771,659
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5, 11	867,718,916	838,091,289	867,718,916	838,091,289
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		672,639,615	699,762,410	635,483,340	695,868,518
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	5	131,278,880	88,560,003	555,101,522	135,089,360
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>31,701,820,065</b>	<b>21,950,066,470</b>	<b>32,072,987,083</b>	<b>21,969,215,646</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	14	5,929,745,603	6,166,052,804	5,929,745,603	6,166,052,804
หุ้นกู้	15	32,591,198,544	25,566,069,462	32,591,198,544	25,566,069,462
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5, 11	3,142,589,273	2,724,457,114	3,142,589,273	2,724,457,114
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	16	155,983,372	133,098,358	155,983,372	133,098,358
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>41,819,516,792</b>	<b>34,589,677,738</b>	<b>41,819,516,792</b>	<b>34,589,677,738</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>73,521,336,857</b>	<b>56,539,744,208</b>	<b>73,892,503,875</b>	<b>56,558,893,384</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
(บาท)					
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>					
ทุนจดทะเบียน					
(หุ้นสามัญจำนวน 2,120,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาทต่อหุ้น)		2,120,000,000	2,120,000,000	2,120,000,000	2,120,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
(หุ้นสามัญจำนวน 2,120,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาทต่อหุ้น)		2,120,000,000	2,120,000,000	2,120,000,000	2,120,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,379,843,362	2,379,843,362	2,379,843,362	2,379,843,362
<b>กำไรสะสม</b>					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	17	212,000,000	212,000,000	212,000,000	212,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		20,156,657,193	15,975,469,131	19,925,080,267	15,944,637,281
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		-	(5,178,828)	-	(5,178,828)
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>24,868,500,555</b>	<b>20,682,133,665</b>	<b>24,636,923,629</b>	<b>20,651,301,815</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>98,389,837,412</b>	<b>77,221,877,873</b>	<b>98,529,427,504</b>	<b>77,210,195,199</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
(บาท)				
<b>รายได้</b>				
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ				
	15,195,208,995	13,961,509,138	14,723,826,225	13,915,500,568
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5	768,781,300	726,427,794	702,215,605
รายได้เงินปันผล	5	-	-	35,000,000
รายได้อื่น	5	54,751,195	44,652,536	278,364,115
<b>รวมรายได้</b>	<b>18</b>	<b>16,018,741,490</b>	<b>15,704,405,945</b>	<b>14,733,812,444</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>				
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	5, 19	6,961,411,289	6,144,148,514	6,958,776,026
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>6,961,411,289</b>	<b>6,958,776,026</b>	<b>6,142,666,499</b>
<b>กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		<b>9,057,330,201</b>	<b>8,588,440,954</b>	<b>8,591,145,945</b>
ผลกำไรจากการตีราคาการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย		19,506,160	36,140,399	19,506,160
ต้นทุนทางการเงิน	5	(2,127,366,229)	(1,816,964,173)	(2,127,366,229)
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(747,987,948)	(291,117,490)	(687,250,233)
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>6,201,482,184</b>	<b>6,516,499,690</b>	<b>5,950,519,617</b>
ภาษีเงินได้	20	(1,256,935,106)	(1,302,575,881)	(1,206,717,615)
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>4,944,547,078</b>	<b>4,743,802,002</b>	<b>5,224,347,586</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>				
<b>รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
ผลกำไรจากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด		6,473,534	7,930,423	6,473,534
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	20	(1,294,706)	(1,586,085)	(1,294,706)
<b>รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>		<b>5,178,828</b>	<b>6,344,338</b>	<b>6,344,338</b>
<b>รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	16	26,301,231	(4,734,702)	26,301,231
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	20	(5,260,247)	946,941	(5,260,247)
<b>รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน</b>		<b>21,040,984</b>	<b>(3,787,761)</b>	<b>(3,787,761)</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้</b>		<b>26,219,812</b>	<b>2,556,577</b>	<b>2,556,577</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>4,970,766,890</b>	<b>5,216,480,386</b>	<b>5,226,904,163</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด
	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
	(บาท)			
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	4,944,547,078	5,213,923,809	4,743,802,002	5,224,347,586
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
	<u>4,944,547,078</u>	<u>5,213,923,809</u>	<u>4,743,802,002</u>	<u>5,224,347,586</u>
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	4,970,766,890	5,216,480,386	4,770,021,814	5,226,904,163
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
	<u>4,970,766,890</u>	<u>5,216,480,386</u>	<u>4,770,021,814</u>	<u>5,226,904,163</u>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	21 2.33	2.46	2.24	2.46

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เนืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม					
				องค์ประกอบอื่น		
				ของส่วนของผู้ถือหุ้น		
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	สำรองการป้องกัน ความเสี่ยง	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
	(บาท)					
	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	11,271,393,612	(11,523,166)	15,971,713,808
	-	-	-	129,939,471	-	129,939,471
	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	11,401,333,083	(11,523,166)	16,101,653,279
	-	-	-	(636,000,000)	-	(636,000,000)
	-	-	-	(636,000,000)	-	(636,000,000)
	-	-	-	(636,000,000)	-	(636,000,000)
	-	-	-	5,213,923,809	-	5,213,923,809
	-	-	-	(3,787,761)	6,344,338	2,556,577
	-	-	-	5,210,136,048	6,344,338	5,216,480,386
	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	15,975,469,131	(5,178,828)	20,682,133,665

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563  
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่รายงานไว้ก่อน  
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี  
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่  
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น  
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น  
เงินปันผล  
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น  
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น  
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี  
กำไรสำหรับปี  
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี  
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี  
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564

รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น

การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น

เงินปันผล

รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น

รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี

กำไรสำหรับปี

กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี

รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินรวม

	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น				
	กำไรสะสม	ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	รวม
หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว				ส่วนของผู้ถือหุ้น
		(บาท)			
	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	15,975,469,131	(5,178,828)
					20,682,133,665
22	-	-	(784,400,000)	-	(784,400,000)
	-	-	(784,400,000)	-	(784,400,000)
	-	-	(784,400,000)	-	(784,400,000)
	-	-	-	4,944,547,078	-
	-	-	-	21,040,984	5,178,828
	-	-	-	4,965,588,062	5,178,828
	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	20,156,657,193	-
					24,868,500,555

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
		กำไรสะสม						
หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	สำรองการป้องกัน ความเสี่ยง	รวม	รวม	
							(บาท)	
	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	11,230,137,985	(11,523,166)	15,930,458,181		
	-	-	-	129,939,471	-	129,939,471		
	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	11,360,077,456	(11,523,166)	16,060,397,652		
22	-	-	-	(636,000,000)	-	(636,000,000)		
	-	-	-	(636,000,000)	-	(636,000,000)		
	-	-	-	(636,000,000)	-	(636,000,000)		
	-	-	-	(636,000,000)	-	(636,000,000)		
	-	-	-	5,224,347,586	-	5,224,347,586		
	-	-	-	(3,787,761)	6,344,338	2,556,577		
	-	-	-	5,220,559,825	6,344,338	5,226,904,163		
	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	15,944,637,281	(5,178,828)	20,651,301,815		

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563  
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่รายงานในปีก่อน  
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี  
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่  
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น  
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น  
เงินปันผล  
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น  
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น  
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี  
กำไรสำหรับปี  
กำไรเบ็ดเสร็จก่อนสำหรับปี  
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี  
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564

รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น

การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น

เงินปันผล

รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น

รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี

กำไรสำหรับปี

กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี

รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร (บาท)	สำรองการป้องกัน ความเสี่ยง	
หมายเหตุ						รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	15,944,637,281	(5,178,828)	20,651,301,815
22	-	-	-	(784,400,000)	-	(784,400,000)
	-	-	-	(784,400,000)	-	(784,400,000)
	-	-	-	(784,400,000)	-	(784,400,000)
	-	-	-	4,743,802,002	-	4,743,802,002
	-	-	-	21,040,984	5,178,828	26,219,812
	-	-	-	4,764,842,986	5,178,828	4,770,021,814
	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	19,925,080,267	-	24,636,923,629

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,201,482,184	6,516,499,690	5,950,519,617	6,520,187,759
ปรับรายการที่กระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,258,283,589	1,169,326,364	1,258,267,618	1,169,311,093
ผลกำไรจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย	(19,506,160)	(36,140,399)	(19,506,160)	(36,140,399)
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	747,987,948	291,117,490	687,250,233	290,134,412
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	300,000	-	300,000
ขาดทุนจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3,644,002	4,319,583	3,644,002	4,319,583
ขาดทุนจากการขายรถยี่ห้อ	953,798	-	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	49,280,745	34,721,138	49,280,745	34,721,138
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	(82,527)	-	(82,527)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(16,706,836)	(2,737,425)	(16,706,836)	(2,737,425)
เงินปันผลรับ	-	-	-	(35,000,000)
รายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ	(15,195,208,995)	(13,961,509,138)	(14,723,826,225)	(13,915,500,568)
ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อรับ	14,867,081,465	13,912,786,444	14,486,887,025	13,871,133,821
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(7,605,979)	(7,136,024)	(15,489,841)	(7,039,267)
ต้นทุนทางการเงิน	2,127,366,229	1,816,964,173	2,127,366,229	1,816,964,173
	10,017,051,990	9,738,429,369	9,787,686,407	9,710,571,793
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(16,932,309,431)	(10,815,249,789)	(16,932,309,431)	(10,815,249,789)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(3,776,589,262)	(271,395,205)	-	-
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(2,984,771,117)	(120,837,814)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(3,338,779)	(10,450,893)	(3,338,779)	(10,450,893)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(2,500)	(19,500)	(2,500)	39,980,500
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(194,046,913)	(13,565,300)	(56,633,029)	(3,372,191)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(25,618,834)	(12,033,510)	(25,618,833)	(12,033,510)
เจ้าหนี้อื่น	171,525,173	226,586,587	179,512,112	215,561,758
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	42,718,877	(22,560,903)	420,012,162	(845,010)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจ่าย	(94,500)	(251,340)	(94,500)	(251,340)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ในการดำเนินงาน	(10,700,704,179)	(1,180,510,484)	(9,615,557,508)	(996,926,496)
ภาษีเงินได้จ่าย	(1,417,351,802)	(1,207,074,550)	(1,391,928,548)	(1,202,662,629)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(12,118,055,981)	(2,387,585,034)	(11,007,486,056)	(2,199,589,125)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
2564	2563	2564	2563	
(บาท)				
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น	-	(1,000,000)	-	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(550,000,000)	(480,000,000)
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(600,000,000)	-
เงินสละรับชำระคืนเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	37,500,000	-
เงินปันผลรับ	-	-	-	35,000,000
ดอกเบี้ยรับ	-	-	7,734,966	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(536,298,641)	(633,243,481)	(536,280,041)	(633,243,481)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(35,104,430)	(5,727,710)	(35,065,430)	(5,727,710)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	9,305,892	6,088,065	9,305,892	6,088,065
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	536	-	536	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(562,096,643)	(633,883,126)	(1,666,804,077)	(1,077,883,126)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,826,458,431	483,219,326	1,826,458,431	483,219,326
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	10,500,000,000	7,258,000,000	10,500,000,000	7,258,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(4,570,833,333)	(4,166,666,667)	(4,570,833,333)	(4,166,666,667)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	21,500,000,000	12,000,000,000	21,500,000,000	12,000,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้	(12,907,100,000)	(8,737,200,000)	(12,907,100,000)	(8,737,200,000)
เงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	22 (784,400,000)	(636,000,000)	(784,400,000)	(636,000,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(951,915,878)	(838,249,082)	(951,915,878)	(838,249,082)
ดอกเบี้ยจ่าย	(2,003,850,913)	(1,746,713,308)	(2,003,850,913)	(1,745,108,924)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการจัดหาเงิน	12,608,358,307	3,616,390,269	12,608,358,307	3,617,994,653
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 1 มกราคม	(71,794,317)	594,922,109	(65,931,826)	340,522,402
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 1 มกราคม	1,378,094,187	783,172,078	1,083,708,557	743,186,155
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 31 ธันวาคม	6 1,306,299,870	1,378,094,187	1,017,776,731	1,083,708,557
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์	15,977,277	6,743,445	15,977,277	6,743,445

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)
5	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
6	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
7	ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ
8	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
9	เงินลงทุนในบริษัทย่อย
10	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
11	สัญญาเช่า
12	เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน
13	เจ้าหนี้อื่น
14	เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน
15	หุ้นกู้
16	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน
17	สำรองตามกฎหมาย
18	ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้
19	ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ
20	ภาษีเงินได้
21	กำไรต่อหุ้น
22	เงินปันผล
23	เครื่องมือทางการเงิน
24	การบริหารจัดการทุน
25	ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
26	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
27	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

## บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2565

#### 1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2557 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของบริษัทตั้งอยู่เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ กลุ่มครอบครัวเพชรอำไพ

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลักโดยการให้สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อ โฉนดที่ดิน สินเชื่อส่วนบุคคลโดยไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับรวมถึงการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อผ่อนชำระ และนายหน้าประกันภัย โดยรายละเอียดของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 9

#### 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

กลุ่มบริษัทและบริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงเป็นครั้งแรกซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 ทั้งนี้ การถือปฏิบัติตามดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่ได้มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ กลุ่มบริษัทและบริษัทได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในปีที่ถือปฏิบัติ

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทและบริษัท ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

#### การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงินประกอบด้วยหมายเหตุต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 4	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)
หมายเหตุข้อ 11	สัญญาเช่า <ul style="list-style-type: none"> <li>- การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่</li> <li>- การประเมินว่ากลุ่มบริษัทและบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า</li> <li>- การประเมินว่ากลุ่มบริษัทและบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับให้กับผู้เช่าหรือไม่ และ</li> </ul>
หมายเหตุข้อ 23	การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่นำมาใช้ในการ วัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

#### ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินที่รับรู้ในปีบัญชีถัดไปได้เปิดเผยในหมายเหตุต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 16	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน
หมายเหตุข้อ 23	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้อธิบายโดยย่อสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

#### (ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”)

##### บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกฎบริษัทเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มบริษัท งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

##### การสูญเสียการควบคุม

เมื่อกฎบริษัทสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

##### การตัดรายการในงบการเงินรวม

ขอลดเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มบริษัท รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่มบริษัท ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม

#### (ข) เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มบริษัทและบริษัทย่อยได้รับเงินปันผล

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### (ค) เงินตราต่างประเทศ

##### รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศรวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน ซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มบริษัท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น

#### (ง) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด และยอดเงินฝากธนาคารประเภทเพื่อเรียก โดยไม่รวมเงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

#### (จ) เครื่องมือทางการเงิน

##### (1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ในงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการเหล่านั้น ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (นอกเหนือจากลูกหนี้อื่น) จะวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น เว้นแต่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้นบันทึกในกำไรหรือขาดทุน



## บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### (2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

##### การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าภายหลัง ได้แก่ การวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อ ดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

##### การประเมินโมเดลธุรกิจ

กลุ่มบริษัทและบริษัทได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณา รวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุนหรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน และการรายงานให้ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการที่ใช้คำนวณผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การชดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือการจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในปีก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและความคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กลุ่มบริษัทและบริษัทระบุวัตถุประสงค์ไว้ และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

*การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่*

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ส่วน “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไป ด้านอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) และต้นทุน (เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตราค่าไถ่ขึ้นต้นที่เกี่ยวข้องกับการถือครองสินทรัพย์ทางการเงินในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของกลุ่มบริษัทและบริษัทถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไถ่เบี่ย) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

*การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน*

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

*การจัดประเภทรายการใหม่*

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลัง กลุ่มบริษัทและบริษัทเปลี่ยนโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

## บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มบริษัทและบริษัทจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมที่เป็นการชำระต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่นให้บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน วัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้ได้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากกลุ่มบริษัทและบริษัทวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี กลุ่มบริษัทและบริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดประเภทและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นหนี้สินอนุพันธ์เป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### (3) การตัดรายการออกจากบัญชี และการหักกลับ

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มบริษัทและบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่กลุ่มบริษัทและบริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ สินทรัพย์ที่โอนไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มบริษัทและบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

## บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อกลุ่มบริษัทและบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกลุ่มบริษัทและบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

#### (4) อนุพันธ์และการป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นครั้งแรก กลุ่มบริษัทและบริษัทได้จัดทำเอกสารเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการกับความเสี่ยง ความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการพิจารณาความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นของความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงและตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ เพื่อพิจารณาถึงความคงอยู่ในความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

#### การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไปหรือเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกขาย หมดอายุ ถูกยกเลิก หรือถูกใช้สิทธิ การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป เมื่อการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดถูกยกเลิก จำนวนเงินที่สะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะยังคงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น จนกระทั่งมีการรับรู้รายการที่ไม่ใช่ตัวเงินจากรายการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว จำนวนเงินที่สะสมดังกล่าวจะรวมเป็นต้นทุนในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของรายการที่ไม่ใช่ตัวเงิน สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอื่น จำนวนเงินที่สะสมจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันหรือระหว่างงวดที่กระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

**บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**

**(ฉ) ทรัพย์สินรอการขาย**

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาอาจจะต่ำกว่า

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่าย

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

**(ซ) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์**

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนการกู้ยืม และต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

**ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง**

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เมื่อกลุ่มบริษัทและบริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นประจำในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

**ค่าเสื่อมราคา**

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	20 และ 50 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร - อาคารสำนักงานใหญ่	20 - 35 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	ไม่เกิน 6 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้ง อุปกรณ์และคอมพิวเตอร์	5 และ 10 ปี

### (ข) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา กลุ่มบริษัทและบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

#### ในฐานะผู้เช่า

ในวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล กลุ่มบริษัทและบริษัทจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาเช่าสังหาริมทรัพย์ที่ไม่สามารถแยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่า กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้สัญญาเช่าและองค์ประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินจ่ายล่วงหน้า รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน กลุ่มบริษัทและบริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกและได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือมีการเปลี่ยนแปลงการประเมินการเลือกใช้สิทธิที่ระบุในสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

**บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**

**ในฐานะผู้ให้เช่า**

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาให้เช่า กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

เมื่อกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นผู้ให้เช่าช่วง กลุ่มบริษัทและบริษัทจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงานโดยอ้างอิงจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก เว้นแต่สัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาให้เช่าช่วงจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกบันทึกเป็นส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าและแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้อื่น ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้ค่าเช่าค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับ

กลุ่มบริษัทและบริษัทตัดรายการและพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้สัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 (จ) (3) และ 3 (ญ) ตามลำดับ

**(ณ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 และ 10 ปี

## บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### (ญ) การค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงิน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

##### (1) การค้ำประกันของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

###### การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทและบริษัทขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งพิจารณาพร้อมกับข้อมูลที่หลากหลายของคู่สัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay / Underlay ซึ่งครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลอง ความเสี่ยงของลูกหนี้และปัจจัยอื่น ๆ

###### การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยปราศจากอคติ คำนี้ถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมดซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ค้ำประกันด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่กลุ่มบริษัทและบริษัทคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้ำประกันด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประมาณการของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยเป็นผลคูณของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) กับประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

ปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

สถานการณ์ที่หลากหลายของสมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคถูกรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน

#### การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยังรายงานโดยจะพิจารณาเป็นรายสัญญา ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) ณ วันที่รายงาน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

## บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประเมินการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเกินกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้ เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

#### ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อถูกหน้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ เช่น อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

#### การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการ และไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุหากเข้าเงื่อนไขว่า สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่าการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือไม่

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา กลุ่มบริษัท และบริษัทอาจจะถือสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นแต่จะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า กลุ่มบริษัทและบริษัทจะถือสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

*การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมาและการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

### การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีมีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป



## บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

สำหรับลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่จัดชั้นที่ 3 จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการตามข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือน หรือ 9 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า โดยจะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชีและคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด

#### (2) การด้อยค่าของลูกหนี้ค่าติดตาม

กลุ่มบริษัทและบริษัทประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา ซึ่งประมาณการโดยใช้ตารางการตั้งสำรองเพื่อหาอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งวิธีการดังกล่าวมีการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกันและตามระยะเวลาที่เกินกำหนดชำระ โดยนำข้อมูลผลขาดทุนในอดีต การปรับปรุงปัจจัยที่มีความเฉพาะเจาะจงกับลูกหนี้ นั้น ๆ ตลอดจนการประเมินข้อมูลสถานะการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบันและข้อมูลคาดการณ์สถานะการณ์เศรษฐกิจทั่วไปในอนาคต ณ วันที่รายงาน

#### (ก) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### การกลับรายการค้ำยืม

ขาดทุนจากการค้ำยืมของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำยืมจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้ำยืมมาก่อน

#### (ก) ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

##### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มบริษัทและบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มบริษัทและบริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากกลุ่มบริษัทและบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

#### (๕) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทและบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

#### (๗) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่กลุ่มบริษัทและบริษัทสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มบริษัทและบริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย กลุ่มบริษัทและบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากกลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการโอนเปลี่ยนลำดับชั้นหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

### (ค) ดอกเบี้ย

#### อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกัน เครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด กลุ่มบริษัทและบริษัทประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าธรรมเนียมขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนที่จะมีการปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการค้ำประกันเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดแต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันเครดิตในภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ค้ำประกันเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

#### (ณ) รายได้

##### รายได้ค่านายหน้าประกันภัย

สำหรับสัญญาที่กลุ่มบริษัทและบริษัทดำเนินการจัดหาสินค้า หรือบริการแทนลูกค้า และไม่มีอำนาจควบคุมในสินค้าหรือบริการดังกล่าวก่อนที่ผู้ขายหรือผู้ให้บริการหลักจะโอนสินค้าหรือบริการนั้นให้กับลูกค้า กลุ่มบริษัทและบริษัทดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากค่านายหน้า

##### รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในการบริการด้วยจำนวนที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มบริษัทและบริษัทคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม

#### (ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มบริษัทและบริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันในงบการเงินเฉพาะกิจการ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างเนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

#### (ค) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท ด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

#### (ด) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือกลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

#### (ท) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อประธานกรรมการบริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) ของกลุ่มบริษัทและบริษัทจะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### 4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของ Covid-19 ยังคงเกิดขึ้นต่อเนื่อง โดยเริ่มมีการแจกจ่ายวัคซีนในระหว่างปี 2564 เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ออกหนังสือเวียนที่ ธปท.กปน.ว. 20/2564 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อรองรับสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) ระลอกใหม่ เพื่อขยายระยะเวลาให้มาตรการการช่วยเหลือจนถึง 30 มิถุนายน 2564

ต่อมาเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 ธปท.ได้ออกหนังสือเวียนที่ ธปท.กปน.ว. 480/2564 เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) ระยะที่ 3 เพื่อกำหนดมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบ โดยลูกหนี้สามารถแจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือได้ตั้งแต่วันที่ 17 พฤษภาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 นอกจากนี้หนังสือเวียนฉบับนี้ได้ยกเลิกหนังสือเวียน ธปท.ที่เกี่ยวข้องกับมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของ Covid-19 ฉบับเดิม 4 ฉบับ ซึ่งออกในปี 2563 และปี 2564

ในเดือนกรกฎาคม 2564 ภาครัฐได้ยกระดับมาตรการป้องกันควบคุมโรคในพื้นที่ที่มีความเสี่ยง เพื่อควบคุมสถานการณ์การแพร่ระบาดของ Covid-19 โดยจำกัดการเคลื่อนย้ายและการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ส่งผลให้มีผู้ได้รับผลกระทบในวงกว้างนั้น ธปท. จึงได้ขอความร่วมมือให้สถาบันการเงินหรือธุรกิจการเงินกำหนดมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทดำเนินการตามมาตรการการให้ความช่วยเหลือในรูปแบบการให้พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 2 เดือนแก่ลูกค้าสินเชื่อที่เป็นไปตามเงื่อนไข ลูกหนี้สามารถลงทะเบียนขอใช้สิทธิ์ตั้งแต่วันที่ 19 กรกฎาคม ถึง 31 สิงหาคม 2564

นอกเหนือไปจากมาตรการการให้ความช่วยเหลือดังกล่าวข้างต้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทดำเนินการตามมาตรการการให้ความช่วยเหลือในรูปแบบการขยายระยะเวลาการผ่อนชำระโดยการปรับสัญญาใหม่เพื่อให้ค่างวดผ่อนชำระลดลง

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

5 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 9 สำหรับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มบริษัทและบริษัทในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของกลุ่มบริษัทและบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
			(พันบาท)	
<b>บริษัทย่อย</b>				
รายได้เงินปันผล	-	-	-	35,000
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	-	-	214,824	59,077
รายได้ค่าเช่า	-	-	1,136	935
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	-	-	7,922	1,306

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
<b>ผู้บริหารสำคัญ</b>				
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	3	3	3	3
ต้นทุนทางการเงิน - ดอกเบี้ยจ่ายตามหนี้สินตามสัญญาเช่า	931	738	931	738
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	36,983	45,865	36,983	45,865
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	898	2,114	898	2,114
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	37,881	47,979	37,881	47,979
<b>บุคคลที่เกี่ยวข้องกันอื่น</b>				
ค่านายหน้าจ่าย	2,252	2,223	2,252	2,223

ขอคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
<b>บริษัทย่อย</b>				
ลูกหนี้อื่น	-	-	3,152,455	167,497
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	-	-	562,500	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	-	423,835	46,987
<b>ผู้บริหารสำคัญ</b>				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	40	38	40	38
สินทรัพย์สิทธิการใช้	18,746	20,433	18,746	20,433
หนี้สินตามสัญญาเช่า	19,204	21,249	19,204	21,249
<b>บุคคลที่เกี่ยวข้องกันอื่น</b>				
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	180	179	180	179

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่ผู้บริหารสำคัญมีอัตราดอกเบี้ยละ 8 ต่อปี (2563: ร้อยละ 4-8 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทย่อยมีจำนวน 562.5 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุกไตรมาสและชำระดอกเบี้ยทุกเดือนจนถึงเดือนสิงหาคม 2568 และอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีสัญญาให้บริการแก่บริษัทย่อย ขอบเขตการให้บริการประกอบด้วยการจัดหานายหน้า ประกันวินาศภัย การอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อ การเรียกเก็บเงินรับชำระ การติดตามทวงถามหนี้ การดำเนินการยึดหลักประกัน การดำเนินการจัดประมูลหลักประกัน การให้บริการทางด้านการบัญชี รวมถึงเทคโนโลยีสารสนเทศ และการให้บริการข้อมูล โดยสัญญามีผลบังคับใช้จนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญา บริษัทได้รับค่าบริการตามที่ได้ระบุในสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานกับบริษัทย่อยหลายฉบับ โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2564 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 (2563: 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2565) บริษัทย่อยมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา บริษัทได้รับค่าเช่าตามที่ได้ระบุในสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีสัญญาหลายฉบับกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสำหรับการเช่าอาคารสำนักงาน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2562 และสิ้นสุดเดือนธันวาคม 2566 (2563: 3 ปี ตั้งแต่เดือนมกราคม 2561 และสิ้นสุดเดือนกันยายน 2565) บริษัทจ่ายค่าเช่าตามที่ได้ระบุในสัญญา

6 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
เงินสดในมือ	59,249	61,611	59,232	61,599
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	192,125	87,583	107,540	87,552
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	1,054,926	1,228,900	851,005	934,558
รวม	<u>1,306,300</u>	<u>1,378,094</u>	<u>1,017,777</u>	<u>1,083,709</u>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดทั้งหมดของกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นสกุลเงินบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีเงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้ที่ได้นำไปค้ำประกันไว้กับธนาคารพาณิชย์เป็นจำนวน 11 ล้านบาท (2563: 11 ล้านบาท)

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

7 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
2564			
	ที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี <sup>(1)</sup>	ที่ถึงกำหนดชำระ เกินหนึ่งปี	รวม
	(พันบาท)		
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	46,695,147	39,707,592	86,402,739
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,199,594	-	1,199,594
<b>มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น</b>	<b>47,894,741</b>	<b>39,707,592</b>	<b>87,602,333</b>
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(977,377)	(810,304)	(1,787,681)
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>46,917,364</b>	<b>38,897,288</b>	<b>85,814,652</b>

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
2563			
	ที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี <sup>(1)</sup>	ที่ถึงกำหนดชำระ เกินหนึ่งปี	รวม
	(พันบาท)		
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	39,143,637	30,508,550	69,652,187
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	955,087	-	955,087
<b>มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น</b>	<b>40,098,724</b>	<b>30,508,550</b>	<b>70,607,274</b>
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(752,988)	(572,900)	(1,325,888)
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>39,345,736</b>	<b>29,935,650</b>	<b>69,281,386</b>

<sup>(1)</sup> ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ โดยไม่คำนึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ขึ้นด้านอื่น ๆ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564			รวม
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
<b>ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ</b>				
ปกติ	69,294,997	-	-	69,294,997
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	12,542,034	-	-	12,542,034
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	3,487,925	-	3,487,925
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	1,090,250	-	1,090,250
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	1,005,724	1,005,724
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	181,403	181,403
<b>มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น</b>	<b>81,837,031</b>	<b>4,578,175</b>	<b>1,187,127</b>	<b>87,602,333</b>
<b>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่</b>				
คาดว่าจะเกิดขึ้น	(709,289)	(348,966)	(729,426)	(1,787,681)
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>81,127,742</b>	<b>4,229,209</b>	<b>457,701</b>	<b>85,814,652</b>



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2563				
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
<b>ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ</b>				
ปกติ	55,209,046	-	-	55,209,046
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	10,162,640	-	-	10,162,640
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	3,399,512	-	3,399,512
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	1,089,099	-	1,089,099
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	584,053	584,053
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	162,924	162,924
<b>มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น</b>	<b>65,371,686</b>	<b>4,488,611</b>	<b>746,977</b>	<b>70,607,274</b>
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(538,039)	(306,921)	(480,928)	(1,325,888)
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>64,833,647</b>	<b>4,181,690</b>	<b>266,049</b>	<b>69,281,386</b>

ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้โดยการให้พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 4 ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 5,415.76 ล้านบาท (2563: 4,454.93 ล้านบาท)

โดยปกติระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทและบริษัท มีระยะเวลาดังตั้ง 3 เดือน ถึง 80 เดือน

ขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
	(พันบาท)	
รับรู้ในกำไรและขาดทุน	(663,057)	(290,134)

ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 23 (ก.1)

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	งบการเงินรวม						
	2564						
	ที่ถึง	ที่ถึง	ที่ถึง	ที่ถึง	ที่ถึง	ที่ถึง	
	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	
	เกินหนึ่งปี	เกินสองปี	เกินสามปี	เกินสี่ปี	เกินห้าปี	เกินห้าปี	
	ภายใน	แต่ไม่เกิน	แต่ไม่เกิน	แต่ไม่เกิน	แต่ไม่เกิน	กำหนดชำระ	
	หนึ่งปี	สองปี	สามปี	สี่ปี	ห้าปี	เกินห้าปี	รวม
	(พันบาท)						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,084,557	1,668,326	1,148,634	651,800	330,388	66,899	5,950,604
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง							
เป็นรายได้	(808,932)	(492,049)	(269,030)	(127,260)	(38,381)	(4,850)	(1,740,502)
รวม	1,275,625	1,176,277	879,604	524,540	292,007	62,049	4,210,102
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุน							
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ							
จะเกิดขึ้น	(12,137)	(11,512)	(9,418)	(6,500)	(3,699)	(909)	(44,175)
สุทธิ	1,263,488	1,164,765	870,186	518,040	288,308	61,140	4,165,927

งบการเงินรวม							
2563							
	ที่ถึง	ที่ถึง	ที่ถึง	ที่ถึง	ที่ถึง		
	กำหนดชำระ	เกินหนึ่งปี	เกินสองปี	เกินสามปี	เกินสี่ปี	ที่ถึง	
	ภายใน	แต่ไม่เกิน	แต่ไม่เกิน	แต่ไม่เกิน	แต่ไม่เกิน	กำหนดชำระ	
	หนึ่งปี	สองปี	สามปี	สี่ปี	ห้าปี	เกินห้าปี	รวม
	(พันบาท)						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	201,989	158,108	94,168	32,176	13,538	132	500,111
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง							
เป็นรายได้	(74,884)	(40,948)	(17,194)	(5,131)	(1,271)	(10)	(139,438)
รวม	127,105	117,160	76,974	27,045	12,267	122	360,673
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุน							
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ							
จะเกิดขึ้น	(676)	(579)	(382)	(138)	(58)	(1)	(1,834)
สุทธิ	126,429	116,581	76,592	26,907	12,209	121	358,839

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยไม่คำนึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

งบการเงินรวม				
2564				
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
<b>ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *</b>				
ปกติ	3,390,042	-	-	3,390,042
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	386,491	-	-	386,491
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	216,603	-	216,603
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	128,159	-	128,159
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	88,807	88,807
<b>รวม</b>	<b>3,776,533</b>	<b>344,762</b>	<b>88,807</b>	<b>4,210,102</b>
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(19,698)	(11,033)	(13,444)	(44,175)
<b>สุทธิ</b>	<b>3,756,835</b>	<b>333,729</b>	<b>75,363</b>	<b>4,165,927</b>

\* ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม				
2563				
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
<b>ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *</b>				
ปกติ	345,552	-	-	345,552
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	9,713	-	-	9,713
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	3,642	-	3,642
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	1,362	-	1,362
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	404	404
<b>รวม</b>	<b>355,265</b>	<b>5,004</b>	<b>404</b>	<b>360,673</b>
<b>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>	<b>(1,614)</b>	<b>(160)</b>	<b>(60)</b>	<b>(1,834)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>353,651</b>	<b>4,844</b>	<b>344</b>	<b>358,839</b>

\* ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้ออกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

มูลค่าตามบัญชีสุทธิก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามแนวทางในการให้ตามช่วยเหลือลูกหนี้โดยการให้พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 4 ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 2,786.19 ล้านบาท (2563: 125.52 ล้านบาท)

โดยปกติระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทมีระยะเวลาดังแต่ 10 เดือน ถึง 72 เดือน

ขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			งบการเงินรวม	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			2564	2563
			(พันบาท)	
รับรู้ในกำไรและขาดทุน			(60,738)	(983)

ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 23 (ก.1)

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อยทางตรง	ลักษณะ ธุรกิจ	ประเทศที่ ดำเนินธุรกิจ	สัดส่วน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			ความเป็นเจ้าของ	ราคาทุน	ราคาทุน	(พันบาท)
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด	ธุรกิจยานยนต์	ไทย	100	100	2564	2563
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ	ไทย	100	100	1,000,000	500,000
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ*	ไทย	100	100	50,000	-
รวม					1,052,000	502,000

\* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทยังไม่ได้รับคืนเงินธุรกิจ

บริษัท ไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้นจึงไม่มีราคาที่เป็นประโยชน์ต่อสาธารณชน

รายละเอียดการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในบริษัทย่อยในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2564 ที่ประชุมมีมติอนุมัติจัดตั้งบริษัทย่อย ภายใต้ชื่อ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (“เมืองไทย แคปปิตอล”) โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ซึ่งเมืองไทย แคปปิตอล มีทุนจดทะเบียนเป็นจำนวนเงิน 100 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และได้จดทะเบียนบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2564 ทั้งนี้บริษัทจ่ายชำระค่าหุ้นให้แก่เมืองไทย แคปปิตอล จำนวน 50 ล้านบาท ในเดือนพฤศจิกายน 2564

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (“เมืองไทย ลิสซิ่ง”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2564 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของเมืองไทย ลิสซิ่ง จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 500 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 1,000 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้ บริษัทจ่ายชำระค่าหุ้นให้แก่เมืองไทย ลิสซิ่ง จำนวน 500 ล้านบาทในเดือนพฤษภาคม 2564

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของเมืองไทย ลิสซิ่ง ซึ่งเป็นบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2563 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของ เมืองไทย ลิสซิ่ง จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 20 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 0.2 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 500 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายชำระค่าหุ้นให้แก่เมืองไทย ลิสซิ่งจำนวน 480 ล้านบาทในระหว่างปี 2563



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ราคาทุน	งบการเงินรวม					
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์และ คอมพิวเตอร์ (พันบาท)	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	257,260	11,224	352,222	1,380,739	393,418	2,394,863
เพิ่มขึ้น	211	2,668	70,381	296,813	224,748	594,821
โอนเข้า / โอนออก	-	314,908	262,419	2,078	(579,405)	-
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(4,512)	(23,324)	-	(27,836)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 1 มกราคม 2564	257,471	328,800	680,510	1,656,306	38,761	2,961,848
เพิ่มขึ้น	-	24,377	102,446	392,593	3,373	522,789
โอนเข้า / โอนออก	-	17,174	5,246	1,039	(23,459)	-
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(4,152)	(40,990)	-	(45,142)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	257,471	370,351	784,050	2,008,948	18,675	3,439,495

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าเสื่อมราคาสะสม

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

ค่าเสื่อมราคสำหรับปี

จำหน่าย / ตัดจำหน่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 1 มกราคม 2564

ค่าเสื่อมราคสำหรับปี

จำหน่าย / ตัดจำหน่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่าสุทธิทางบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม						
ที่ดิน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ			งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม	
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	อุปกรณ์และ คอมพิวเตอร์ (พันบาท)			
-	2,286	36,314	653,962	-	692,562	
-	1,663	98,713	258,792	-	359,168	
-	-	(690)	(17,687)	-	(18,377)	
-	3,949	134,337	895,067	-	1,033,353	
-	7,665	104,509	272,585	-	384,759	
-	-	(774)	(31,663)	-	(32,437)	
-	11,614	238,072	1,135,989	-	1,385,675	
257,471	324,851	546,173	761,239	38,761	1,928,495	
257,471	358,737	545,978	872,959	18,675	2,053,820	

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 ถ้ารัับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ราคาทุน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 เพิ่มขึ้น โอนเข้า / โอนออก จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์และ คอมพิวเตอร์ (พันบาท)	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
257,260	11,224	352,222	1,380,626	393,418	2,394,750	
211	2,668	70,381	296,813	224,748	594,821	
-	314,908	262,419	2,078	(579,405)	-	
-	-	(4,512)	(23,324)	-	(27,836)	
257,471	328,800	680,510	1,656,193	38,761	2,961,735	
-	24,377	102,446	392,566	3,373	522,762	
-	17,174	5,246	1,039	(23,459)	-	
-	-	(4,152)	(40,990)	-	(45,142)	
257,471	370,351	784,050	2,008,808	18,675	3,439,355	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564						

บริษัท เอมไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	2,286	36,314	653,872	-	692,472
ค่าเสื่อมราคาลำหรับปี	-	1,663	98,713	258,786	-	359,162
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(690)	(17,687)	-	(18,377)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 1 มกราคม 2564	-	3,949	134,337	894,971	-	1,033,257
ค่าเสื่อมราคาลำหรับปี	-	7,665	104,509	272,576	-	384,750
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(774)	(31,663)	-	(32,437)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	11,614	238,072	1,135,884	-	1,385,570
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	257,471	324,851	546,173	761,222	38,761	1,928,478
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	257,471	358,737	545,978	872,924	18,675	2,053,785

ราคาทรัพย์สินของกลุ่มบริษัทและบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564  
มีจำนวน 459 ล้านบาท (2563: 271 ล้านบาท)

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

11 สัญญาเช่า

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีสัญญาเช่าอาคารพื้นที่สำนักงานและยานพาหนะหลายฉบับกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันและบุคคลอื่นโดยมีระยะเวลาเช่า 1 ปี ถึง 6 ปี (2563: 1 ปี ถึง 6 ปี) กลุ่มบริษัทและบริษัทมีสิทธิต่ออายุสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา ค่าเช่ากำหนดชำระตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีสิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ภายในหนึ่งปีก่อนสิ้นสุดระยะเวลาเช่า ซึ่งกลุ่มบริษัทและบริษัทจะประเมินตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลว่ามีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่และจะทบทวนการประเมินดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคารและ พื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	3,315,702	76,011	3,391,713
เพิ่มขึ้น	938,692	37,629	976,321
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(778,086)	(25,340)	(803,426)
ตัดจำหน่าย	-	(539)	(539)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 1 มกราคม 2564	3,476,308	87,761	3,564,069
เพิ่มขึ้น	1,249,073	39,707	1,288,780
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(841,497)	(22,637)	(864,134)
ตัดจำหน่าย	(568)	(167)	(735)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	3,883,316	104,664	3,987,980

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หนี้สินตามสัญญาเช่า

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
	(พันบาท)	
การวิเคราะห์การครบกำหนดชำระ - กระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่คิดลด		
ภายในหนึ่งปี	1,005,571	839,049
หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	3,307,386	2,910,039
หลังจากห้าปี	188,906	156,905
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด	<u>4,501,863</u>	<u>3,959,993</u>
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน	<u>4,010,308</u>	<u>3,562,548</u>

รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
	(พันบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้		
- อาคาร และพื้นที่สำนักงาน	841,497	778,086
- ยานพาหนะ	22,637	25,340
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	150,974	112,930

ในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานแก่บริษัทย่อยตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 5



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การครบกำหนดของการรับชำระตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
	(พันบาท)	
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,176	935
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	1,372	156
<b>รวม</b>	<b>2,548</b>	<b>1,091</b>

สัญญาเช่าเงินทุน

สัญญาเช่าที่ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ได้แก่ สัญญาเช่าซื้อตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 8

12 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีเงินกู้ยืมในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินจากสถาบันการเงินในประเทศดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
	(พันบาท)	
<b>วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน</b>		
1 ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 2,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนด ชำระดอกเบี้ยทุกเดือน	-	750,000
2 ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 2,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนด ชำระดอกเบี้ยทุกเดือน	1,650,000	500,000
3 ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 2,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนด ชำระดอกเบี้ยทุกเดือน	870,000	100,000
4 ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 1,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนด ชำระดอกเบี้ยทุกเดือน	500,000	-
5 ตั๋วแลกเงินมีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับ	1,215,075	1,046,526
<b>รวม</b>	<b>4,235,075</b>	<b>2,396,526</b>

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

เงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน

กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินตามที่กำหนด เช่น การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้ที่มีข้อค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ยืม การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (ค้างชำระเกิน 3 เดือน) ต่อลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การดำรงอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายชำระดอกเบี้ย และการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัท ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ยืมแต่ละฉบับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่ยังมิได้เบิกใช้คงเหลือจำนวน 3,160 ล้านบาท (2563: 6,870 ล้านบาท)

13 เจ้าหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายพนักงานจ้าง	767,413	623,905	767,413	623,905
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	281,024	299,637	281,024	299,637
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	84,145	77,038	84,145	77,038
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	38,568	5,714	38,308	5,614
อื่น ๆ	65,549	68,259	50,310	44,873
<b>รวม</b>	<b>1,236,699</b>	<b>1,074,553</b>	<b>1,221,200</b>	<b>1,051,067</b>

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

14 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินในประเทศซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563 (พันบาท)
1 วงเงินกู้จำนวน 2,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนพฤศจิกายน 2564 และในเดือนธันวาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ THBFIX บวกร้อยละคงที่ต่อปี	-	500,000
2 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนมิถุนายน 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	83,333
3 วงเงินกู้จำนวน 600 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนตุลาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	600,000
4 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนมิถุนายน 2564 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	500,000
5 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนกรกฎาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	187,500
6 วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนมีนาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,000,000
7 วงเงินกู้จำนวน 250 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนธันวาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	125,000
8 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	208,333	375,000
9 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนกันยายน 2564 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	500,000
10 วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนเมษายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	1,000,000
11 วงเงินกู้จำนวน 300 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนตุลาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	300,000
12 วงเงินกู้จำนวน 4,958 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนกรกฎาคม 2565 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	4,958,000	4,958,000
13 วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนกันยายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	-

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563 (พันบาท)
14 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนเมษายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
15 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนเมษายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	416,667	-
16 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนพฤษภาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
17 วงเงินกู้จำนวน 200 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนมิถุนายน 2566 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	150,000	-
18 วงเงินกู้จำนวน 1,300 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนกรกฎาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,137,500	-
19 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนสิงหาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	437,500	-
20 วงเงินกู้จำนวน 3,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนสิงหาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,750,000	-
21 วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนตุลาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	-
22 วงเงินกู้จำนวน 1,500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนธันวาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,500,000	-
23 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนพฤศจิกายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
<b>รวม</b>	<b>16,058,000</b>	<b>10,128,833</b>
หัก ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอตัดบัญชี	(6,835)	(3,452)
<b>สุทธิ</b>	<b>16,051,165</b>	<b>10,125,381</b>
ส่วนที่หมุนเวียน	10,121,419	3,959,328
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	5,929,746	6,166,053
<b>รวม</b>	<b>16,051,165</b>	<b>10,125,381</b>

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินตามที่กำหนด เช่น การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ยืม การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (ค้างชำระเกิน 3 เดือน) ต่อลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การดำรงอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายชำระดอกเบี้ย และการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัท ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ยืมแต่ละฉบับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ยังมิได้เบิกใช้คงเหลือจำนวน 1,000 ล้านบาท (2563: 2,000 ล้านบาท)

## 15 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทและบริษัทมียอดคงเหลือจากการออกหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
1 หุ้นกู้วงเงิน 1,295.8 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,295,800
2 หุ้นกู้วงเงิน 2,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนกุมภาพันธ์ 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	2,000,000
3 หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	1,000,000
4 หุ้นกู้วงเงิน 1,833 ล้านบาท อายุ 2 ปี 10 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤษภาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,833,000
5 หุ้นกู้วงเงิน 1,564 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนกรกฎาคม 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,564,000	1,564,000
6 หุ้นกู้วงเงิน 1,697.5 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,697,500
7 หุ้นกู้วงเงิน 1,515.5 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,515,500	1,515,500
8 หุ้นกู้วงเงิน 1,650.3 ล้านบาท อายุ 3 ปี 6 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,650,300	1,650,300
9 หุ้นกู้วงเงิน 2,349.7 ล้านบาท อายุ 3 ปี 8 เดือน 11 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,349,700	2,349,700

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563 (พันบาท)
10 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 3 ปี 2 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
11 หุ้นกู้วงเงิน 270 ล้านบาท อายุ 3 ปี 11 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนมิถุนายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	270,000	270,000
12 หุ้นกู้วงเงิน 1,200 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนกรกฎาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,200,000
13 หุ้นกู้วงเงิน 2,043.3 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนกรกฎาคม 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,043,300	2,043,300
14 หุ้นกู้วงเงิน 1,756.7 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนกรกฎาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,756,700	1,756,700
15 หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนกรกฎาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	200,000
16 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 3 ปี 11 เดือน 22 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนกรกฎาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
17 หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 30 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนสิงหาคม 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	200,000	200,000
18 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 29 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนสิงหาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	500,000
19 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนสิงหาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	500,000
20 หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนพฤศจิกายน 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,000,000
21 หุ้นกู้วงเงิน 1,500 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 เดือน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,500,000	1,500,000
22 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนพฤศจิกายน 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
23 หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 เดือน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	1,000,000
24 หุ้นกู้วงเงิน 1,200 ล้านบาท อายุ 2 ปี 3 เดือน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนมิถุนายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,200,000	1,200,000

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
	(พันบาท)	
25 หุ้นกู้วงเงิน 900 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมิถุนายน 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	900,000	900,000
26 หุ้นกู้วงเงิน 900 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	900,000	900,000
27 หุ้นกู้วงเงิน 2,680.8 ล้านบาท อายุ 1 ปี 5 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	2,680,800
28 หุ้นกู้วงเงิน 1,319.2 ล้านบาท อายุ 3 ปี 5 เดือน 2 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,319,200	1,319,200
29 หุ้นกู้วงเงิน 2,163.4 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 7 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,163,400	2,163,400
30 หุ้นกู้วงเงิน 2,836.6 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 19 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,836,600	2,836,600
31 หุ้นกู้วงเงิน 1,514 ล้านบาท อายุ 2 ปี 2 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,514,000	-
32 หุ้นกู้วงเงิน 2,486 ล้านบาท อายุ 3 ปี 19 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,486,000	-
33 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 27 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
34 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
35 หุ้นกู้วงเงิน 1,100 ล้านบาท อายุ 2 ปี 3 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤษภาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,100,000	-
36 หุ้นกู้วงเงิน 1,600 ล้านบาท อายุ 3 ปี 1 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤษภาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,600,000	-
37 หุ้นกู้วงเงิน 800 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤษภาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	800,000	-
38 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 4 ปี 11 เดือน 29 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤษภาคม 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
39 หุ้นกู้วงเงิน 2,000 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 30 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,000,000	-



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
	(พันบาท)	
40 หุ้นกู้วงเงิน 1,641.80 ล้านบาท อายุ 3 ปี 1 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,641,800	
41 หุ้นกู้วงเงิน 1,361.80 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,361,800	-
42 หุ้นกู้วงเงิน 996.40 ล้านบาท อายุ 4 ปี 11 เดือน 30 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	996,400	-
43 หุ้นกู้วงเงิน 2,000 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 22 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนตุลาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,000,000	-
44 หุ้นกู้วงเงิน 1,902 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 27 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,902,000	-
45 หุ้นกู้วงเงิน 1,598 ล้านบาท อายุ 3 ปี 11 เดือน 26 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,598,000	-
46 หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 4 ปี 11 เดือน 25 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	-
<b>รวม</b>	<b>47,168,700</b>	<b>38,575,800</b>
หัก ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอตัดบัญชี	(140,512)	(122,959)
<b>สุทธิ</b>	<b>47,028,188</b>	<b>38,452,841</b>
ส่วนที่หมุนเวียน	14,436,989	12,886,772
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	32,591,199	25,566,069
<b>รวม</b>	<b>47,028,188</b>	<b>38,452,841</b>

บริษัทในฐานะผู้ออกหุ้นกู้จะต้องปฏิบัติตามกำหนดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ได้แก่ การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นงวดบัญชีของแต่ละปี

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

16 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
งบแสดงฐานะการเงิน				
ประมาณการหนี้สิน				
ผลประโยชน์พนักงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	155,983	133,098	155,983	133,098
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้				
กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)				
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	133,098	93,894	133,098	93,894
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	46,921	33,128	46,921	33,128
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	2,360	1,593	2,360	1,593
	49,281	34,721	49,281	34,721
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติทางการเงิน	(45,850)	(2,735)	(45,850)	(2,735)
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	18,787	-	18,787	-
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	762	7,470	762	7,470
	(26,301)	4,735	(26,301)	4,735
ผลประโยชน์จ่าย	(95)	(252)	(95)	(252)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	155,983	133,098	155,983	133,098

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
		(ร้อยละ)		
อัตราคิดลด	3.0	1.8	3.0	1.8
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6.0	6.0	6.0	6.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	2.5 - 20.0	2.5 - 20.0	2.5 - 20.0	2.5 - 20.0

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 21 ปี (2563: 20 ปี)

#### การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2564				
ข้อสมมติ เพิ่มขึ้นร้อยละ	ผลกระทบต่อ ภาระผูกพัน ของโครงการ ผลประโยชน์		ผลกระทบต่อ ภาระผูกพัน ของโครงการ ผลประโยชน์	
	(พันบาท)		(พันบาท)	
อัตราคิดลด	0.5	(15,188)	0.5	17,331
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	0.5	16,724	0.5	(14,851)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	10.0	(28,809)	10.0	20,473

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2563				
ข้อสมมติ เพิ่มขึ้นร้อยละ	ผลกระทบต่อ ภาระผูกพัน ของโครงการ ผลประโยชน์		ผลกระทบต่อ ภาระผูกพัน ของโครงการ ผลประโยชน์	
	(พันบาท)		(พันบาท)	
อัตราคิดลด	0.5	(12,664)	0.5	14,420
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	0.5	13,806	0.5	(12,296)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	10.0	(14,822)	10.0	17,866

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### 17 สรรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

#### 18 ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานสอดคล้องกับรายงานภายในสำหรับใช้ตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ ประธานกรรมการบริหาร

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือธุรกิจการให้สินเชื่อ และบริษัทย่อยแต่ละบริษัทดำเนินธุรกิจหลักเพียงส่วนงานเดียว คือธุรกิจนายหน้าประกันภัย และธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ กลุ่มบริษัทและบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือประเทศไทย ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่รายได้ที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

การรับรู้รายได้ของธุรกิจการให้สินเชื่อและธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อจะรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตลอดอายุสัญญา ในขณะที่การรับรู้รายได้ของธุรกิจนายหน้าประกันภัยจะเกิดขึ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนของกลุ่มบริษัทและบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	ธุรกิจการให้สินเชื่อ		ธุรกิจนายหน้าประกันภัย		งบการเงินรวม		รายการระหว่างกัน		รวม	
	2564	2563	2564	2563	ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ	2564	2563	2564		2563
	(พันบาท)									
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ	14,723,826	13,915,500	-	-	471,383	46,009	-	-	13,961,509	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	702,216	677,439	63,596	48,932	2,969	57	-	-	726,428	
รายได้เงินปันผล	-	35,000	-	-	-	-	-	(35,000)	-	
รายได้อื่น	278,364	105,873	43	97	225	-	(223,881)	(61,318)	44,652	
รวมรายได้	15,704,406	14,733,812	63,639	49,029	474,577	46,066	(223,881)	(96,318)	14,732,589	
กำไรตามส่วนงานก่อนหักภาษีเงินได้	5,950,520	6,520,188	11,810	13,433	239,152	17,879	-	(35,000)	6,516,500	
ภาษีเงินได้	(1,206,718)	(1,295,840)	(2,362)	(3,160)	(47,855)	(3,576)	-	-	(1,302,576)	
กำไรตามส่วนงาน	4,743,802	5,224,348	9,448	10,273	191,297	14,303	-	(35,000)	5,213,924	
รายการที่ไม่เป็นตัวแทนเงินอื่นที่มีสาระสำคัญ										
ผลกำไรจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย	19,506	36,140	-	-	-	-	-	-	36,140	
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(687,250)	(290,134)	-	-	(60,738)	(983)	-	-	(291,117)	
รวมสินทรัพย์	98,529,427	77,210,195	65,799	49,453	4,985,400	678,713	(5,190,789)	(716,483)	77,221,878	
รวมหนี้สิน	73,892,504	56,558,893	39,621	32,722	3,728,001	162,612	(4,138,789)	(214,483)	56,539,744	

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

19 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	4,272,014	3,675,579	4,272,014	3,675,579
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,258,283	1,169,326	1,258,267	1,169,311
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	509,388	494,000	509,388	494,000
ค่าสาธารณูปโภค	167,288	150,739	167,288	150,739
ค่าใช้จ่ายเดินทาง	131,652	115,561	131,651	115,560
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	90,816	57,295	90,816	57,295
ค่าเช่าและบริการ	18,312	12,623	17,176	12,623
อื่น ๆ	513,658	469,025	512,176	467,559
<b>รวม</b>	<b>6,961,411</b>	<b>6,144,148</b>	<b>6,958,776</b>	<b>6,142,666</b>

โครงการสมทบเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นจำนวน 48.22 ล้านบาท (2563: 37.03 ล้านบาท)

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

20 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

งบการเงินรวม

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2564

2563

2564

2563

(พันบาท)

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน

สำหรับปีปัจจุบัน

1,382,615

1,338,455

1,323,929

1,331,935

ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)

7,614

(6,231)

7,614

(6,643)

**1,390,229**

**1,332,224**

**1,331,543**

**1,325,292**

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว

(133,294)

(29,648)

(124,825)

(29,452)

รวมภาษีเงินได้

**1,256,935**

**1,302,576**

**1,206,718**

**1,295,840**

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2564

2563

(ค่าใช้จ่าย)

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน

ก่อน

ค่าใช้จ่าย

สุทธิจาก

ก่อน

รายได้

สุทธิจาก

เบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้

(พันบาท)

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

6,474

(1,295)

5,179

7,930

(1,586)

6,344

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตาม

หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

26,301

(5,260)

21,041

(4,735)

947

(3,788)

รวม

**32,775**

**(6,555)**

**26,220**

**3,195**

**(639)**

**2,556**



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2564		2563	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,201,482		6,516,500
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	1,240,296	20.00	1,303,300
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือ ค่าใช้จ่ายทางภาษี		19,822		17,231
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักเพิ่มได้		(10,797)		(11,724)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)		7,614		(6,231)
รวม	20.27	1,256,935	19.99	1,302,576

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564		2563	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		5,950,520		6,520,188
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	1,190,104	20.00	1,304,038
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือ ค่าใช้จ่ายทางภาษี		19,797		10,169
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักเพิ่มได้		(10,797)		(11,724)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)		7,614		(6,643)
รวม	20.28	1,206,718	19.87	1,295,840

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		ณ วันที่
1 มกราคม	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		31 ธันวาคม
		(พันบาท)		
2564				
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	265,178	92,358	-	357,536
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	366	8,469	-	8,835
ทรัพย์สินรอการขาย	1,080	-	-	1,080
หนี้สินอนุพันธ์	1,295	-	(1,295)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	701,448	88,527	-	789,975
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	26,620	9,837	(5,260)	31,197
อื่น ๆ	21,507	22,689	-	44,196
รวม	1,017,494	221,880	(6,555)	1,232,819
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	1,681	(2,803)	-	(1,122)
สินทรัพย์สิทธิการใ้	(694,941)	(81,962)	-	(776,903)
อื่น ๆ	(27,497)	(3,821)	-	(31,318)
รวม	(720,757)	(88,586)	-	(809,343)
สุทธิ	296,737	133,294	(6,555)	423,476

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		งบการเงินรวม		
	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
		ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
		(พันบาท)		
2563				
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	310,338	(45,160)	-	265,178
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	170	196	-	366
ทรัพย์สินรอการขาย	1,020	60	-	1,080
หนี้สินอนุพันธ์	2,881	-	(1,586)	1,295
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	701,448	-	701,448
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	18,778	6,895	947	26,620
อื่น ๆ	6,375	15,132	-	21,507
รวม	339,562	678,571	(639)	1,017,494
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(47,008)	48,689	-	1,681
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	(694,941)	-	(694,941)
อื่น ๆ	(24,826)	(2,671)	-	(27,497)
รวม	(71,834)	(648,923)	-	(720,757)
สุทธิ	267,728	29,648	(639)	296,737

บริษัท เมืองไทย แคมป์ทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ณ วันที่ 1 มกราคม	งบการเงินเฉพาะกิจการ บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน ถ้าไรหรือ      ถ้าไรขาดทุน ขาดทุน      เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)		ณ วันที่ 31 ธันวาคม
<b>2564</b>				
<b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม</b>				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	265,178	92,358	-	357,536
ทรัพย์สินรอการขาย	1,080	-	-	1,080
หนี้สินอนุพันธ์	1,295	-	(1,295)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	701,448	88,527	-	789,975
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	26,620	9,837	(5,260)	31,197
อื่น ๆ	21,507	22,689	-	44,196
<b>รวม</b>	<b>1,017,128</b>	<b>213,411</b>	<b>(6,555)</b>	<b>1,223,984</b>
<b>หนี้สินภายใต้การควบคุม</b>				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	1,681	(2,803)	-	(1,122)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(694,941)	(81,962)	-	(776,903)
อื่น ๆ	(27,497)	(3,821)	-	(31,318)
<b>รวม</b>	<b>(720,757)</b>	<b>(88,586)</b>	<b>-</b>	<b>(809,343)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>296,371</b>	<b>124,825</b>	<b>(6,555)</b>	<b>414,641</b>

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
	1 มกราคม	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
		(พันบาท)		
2563				
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	310,338	(45,160)	-	265,178
ทรัพย์สินรอการขาย	1,020	60	-	1,080
หนี้สินอนุพันธ์	2,881	-	(1,586)	1,295
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	701,448	-	701,448
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	18,778	6,895	947	26,620
อื่น ๆ	6,375	15,132	-	21,507
รวม	339,392	678,375	(639)	1,017,128
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(47,008)	48,689	-	1,681
สินทรัพย์สิทธิการไว้	-	(694,941)	-	(694,941)
อื่น ๆ	(24,826)	(2,671)	-	(27,497)
รวม	(71,834)	(648,923)	-	(720,757)
สุทธิ	267,558	29,452	(639)	296,371

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

21 กำไรต่อหุ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
	(พันบาท / พันหุ้น)			
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
สามัญของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	4,944,547	5,213,924	4,743,802	5,224,348
จำนวนหุ้นสามัญ (ขั้นพื้นฐาน)				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,120,000	2,120,000	2,120,000	2,120,000
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	2.33	2.46	2.24	2.46

22 เงินปันผล

	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่ายเงินปันผล	อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	จำนวนเงิน
			(บาท)	(พันบาท)
2564				
เงินปันผลประจำปี 2563	20 เมษายน 2564	พฤษภาคม 2564	0.37	784,400
2563				
เงินปันผลระหว่างกาลปี 2562	8 เมษายน 2563	พฤษภาคม 2563	0.30	636,000

23 เครื่องมือทางการเงิน

(ก) นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

คณะกรรมการบริษัทของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัท โดยรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัท

## บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัทจัดทำขึ้นเพื่อระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทและบริษัทเผชิญเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงควบคุมและติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสภาพการณ์ในตลาดและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและบริษัท กลุ่มบริษัทและบริษัทมีเป้าหมายในการรักษาสภาพแวดล้อมการควบคุมให้เป็นระเบียบและมีประสิทธิภาพโดยจัดให้มีการฝึกอบรมและกำหนดมาตรฐานและขั้นตอนในการบริหารเพื่อให้พนักงานทั้งหมดเข้าใจถึงบทบาทและภาระหน้าที่ของตน

คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทและบริษัทกำกับดูแลว่าผู้บริหารมีการติดตามการปฏิบัติตามวิสัยทัศน์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทและบริษัทเผชิญอยู่ คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทและบริษัทกำกับดูแลโดยผ่านทางผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการทบทวนการควบคุมและวิธีการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและในกรณีพิเศษและจะรายงานผลที่ได้ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

#### (ก.1) ความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อโฉนดที่ดิน สินเชื่ออาคารชุด สินเชื่อส่วนบุคคลโดยไม่มีหลักประกัน สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นกลุ่มบริษัทและบริษัทไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทและบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากกลุ่มบริษัทและบริษัทมีลูกหนี้จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทและบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิตลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 7 และ 8 ตามลำดับ



บริษัท เมืองไทย แอปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2564			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	สินทรัพย์ ที่มีการค้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	709,289	348,966	729,426	1,787,681
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	19,698	11,033	13,444	44,175
รวม	<b>728,987</b>	<b>359,999</b>	<b>742,870</b>	<b>1,831,856</b>

	งบการเงินรวม			
	2563			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	สินทรัพย์ ที่มีการค้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	538,039	306,921	480,928	1,325,888
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,614	160	60	1,834
รวม	<b>539,653</b>	<b>307,081</b>	<b>480,988</b>	<b>1,327,722</b>

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
2564			
สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	
อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	709,289	348,966	729,426
รวม	709,289	348,966	729,426
			1,787,681
			1,787,681

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
2563			
สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	
อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	538,039	306,921	480,928
รวม	538,039	306,921	480,928
			1,325,888
			1,325,888

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
<b>ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม	538,039	306,921	480,928	1,325,888
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	8,500	(27,291)	18,791	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(50,148)	41,196	215,812	206,860
ซื้อหรือได้มา	661,407	285,193	259,012	1,205,612
ตัดรายการ	(448,509)	(257,053)	(245,117)	(950,679)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>709,289</b>	<b>348,966</b>	<b>729,426</b>	<b>1,787,681</b>

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563

	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
<b>ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม - ปรับปรุงใหม่	736,969	426,570	388,151	1,551,690
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(6,044)	(9,430)	15,474	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(97,153)	6,802	180,581	90,230
ซื้อหรือได้มา	483,461	235,723	231,233	950,417
ตัดรายการ	(579,194)	(352,744)	(334,511)	(1,266,449)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>538,039</b>	<b>306,921</b>	<b>480,928</b>	<b>1,325,888</b>

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2564

	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
<b>ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,614	160	60	1,834
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(38)	(13)	51	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(19,038)	7,399	12,424	785
ซื้อหรือได้มา	37,325	3,494	911	41,730
ตัดรายการ	(165)	(7)	(2)	(174)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>19,698</b>	<b>11,033</b>	<b>13,444</b>	<b>44,175</b>

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	2563			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
<b>ดูหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม - ปรับปรุงใหม่	845	6	-	851
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(14)	10	4	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(679)	129	56	(494)
ซื้อหรือได้มา	1,521	17	-	1,538
ตัดรายการ	(59)	(2)	-	(61)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>1,614</b>	<b>160</b>	<b>60</b>	<b>1,834</b>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่เกิดจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดมีจำกัดเนื่องจากกลุ่มสัญญาเป็นธนาคารและสถาบันการเงิน ซึ่งกลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพด้านเครดิตของคู่สัญญาผ่านการวิเคราะห์สินเชื่อแล้ว กลุ่มบริษัทและบริษัทยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มบริษัทและบริษัท โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาว่ามูลค่าหลักประกัน ณ วันเริ่มต้นสัญญาเพียงพอตามระดับความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทและบริษัทสามารถยอมรับได้ หลักประกันประกอบด้วยยานพาหนะ รถการเกษตร และอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งได้รับการประเมินมูลค่า ณ วันรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหรือลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ

สำหรับการค้ำประกัน กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้ำประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการการประเมินเครดิตของลูกหนี้

## บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### การกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีการติดตามการกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตตามประเภทของการให้สินเชื่อ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 การกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อมากกว่าร้อยละ 50 (2563: มากกว่าร้อยละ 50) อยู่ในกลุ่มลูกหนี้รายย่อยที่เป็นเกษตรกรและรับจ้างรายวัน และของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ มากกว่าร้อยละ 50 (2563: มากกว่าร้อยละ 40) อยู่ในกลุ่มลูกหนี้รายย่อยที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชนและรับจ้างรายวัน

#### ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

##### การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาข้อมูลที่เหมาะสมและสมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งกันและกันซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มบริษัทและบริษัทรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

##### คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้ (Default)

กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิดนัดชำระหนี้เมื่อ

- ผู้กู้ไม่สามารถชำระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มบริษัทและบริษัท ได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการโต้แย้งโดยกลุ่มบริษัทและบริษัทเพื่อดำเนินการ
- ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญมากกว่า 90 วันกับกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือ
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างสินทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลาย ทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาข้อบ่งชี้ ดังต่อไปนี้

- เชิงคุณภาพ เช่น การละเมิดข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- เชิงปริมาณ เช่น สถานะเกินกำหนดชำระและการไม่จ่ายชำระภาระผูกพันอื่กรรายการหนึ่งโดยผู้ออกรายเดียวกันแก่กลุ่มบริษัทและบริษัท
- โดยใช้ข้อมูลพัฒนาขึ้นภายในและได้รับมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ โดยกลุ่มบริษัท และบริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว เพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้ขึ้นตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในการประมาณการค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

#### การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตและความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์

สถานการณ์ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักที่กลุ่มบริษัทและบริษัทใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้แก่ สถานการณ์ปกติ

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทและบริษัทจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติม / ปรับลด จากการบริหารจัดการ (Management Overlay / underlay) ด้วย



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ก.2) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัทและบริษัท กลุ่มบริษัทและบริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยหลักมาจากเงินให้สินเชื่อและเงินกู้ยืม กลุ่มบริษัทและบริษัทได้ลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยทำให้มั่นใจว่าเงินให้สินเชื่อและเงินกู้ยืมส่วนใหญ่มีอัตราคงที่และมีการใช้อนุพันธ์ (สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย) เพื่อจัดการฐานะเปิดต่อความผันผวนในอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมบางรายการ

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
<b>เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่</b>				
สินทรัพย์ทางการเงิน	91,404,726	71,156,686	90,654,231	70,659,959
หนี้สินทางการเงิน	(73,246,233)	(55,822,641)	(73,193,577)	(55,795,262)
<b>ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสุทธิ</b>	<b>18,158,493</b>	<b>15,334,045</b>	<b>17,460,654</b>	<b>14,864,697</b>
<b>เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร</b>				
หนี้สินทางการเงิน	-	(498,211)	-	(498,211)
<b>ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>(498,211)</b>	<b>-</b>	<b>(498,211)</b>

(ก.3) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทและบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้ถูกจำแนกตามระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญา โดยจำนวนเงินเป็นจำนวนขั้นต้นซึ่งไม่ได้คิดลด ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม				
	ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	รวม
<b>2564</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,306,300	-	-	-	1,306,300
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	-	46,917,364 <sup>(2)</sup>	38,897,288	-	85,814,652
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ <sup>(1)</sup>	-	1,263,488 <sup>(2)</sup>	2,841,299	61,140	4,165,927
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	88,337	-	-	88,337
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - บุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	40	-	-	40
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัด ในการเบิกใช้	-	11,000	-	-	11,000
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	18,470	-	-	18,470
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,306,300</b>	<b>48,298,699</b>	<b>41,738,587</b>	<b>61,140</b>	<b>91,404,726</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	4,235,075	-	-	4,235,075
เจ้าหนี้อื่น	-	1,236,699	-	-	1,236,699
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	10,121,419	5,929,746	-	16,051,165
หุ้นกู้	-	14,436,989	32,591,199	-	47,028,188
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	867,719	3,142,589	-	4,010,308
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	672,640	-	-	672,640
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	9,604	-	-	9,604
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>31,580,145</b>	<b>41,663,534</b>	<b>-</b>	<b>73,243,679</b>

<sup>(1)</sup> หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>(2)</sup> ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม				
	ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	รวม
<b>2563</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,378,094	-	-	-	1,378,094
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	-	39,345,737 <sup>(2)</sup>	29,935,649	-	69,281,386
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ <sup>(1)</sup>	-	126,429 <sup>(2)</sup>	232,289	121	358,839
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	84,999	-	-	84,999
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - บุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	38	-	-	38
เงินฝากธนาคารที่มีชื่อจำกัด ในการเบิกใช้	-	-	11,000	-	11,000
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	42,330	-	-	42,330
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,378,094</b>	<b>39,599,533</b>	<b>30,178,938</b>	<b>121</b>	<b>71,156,686</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	2,396,526	-	-	2,396,526
เจ้าหนี้อื่น	-	1,074,553	-	-	1,074,553
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	3,959,328	6,166,053	-	10,125,381
หุ้นกู้	-	12,886,772	25,566,069	-	38,452,841
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	838,091	2,724,457	-	3,562,548
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	699,762	-	-	699,762
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	9,241	-	-	9,241
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>21,864,273</b>	<b>34,456,579</b>	<b>-</b>	<b>56,320,852</b>

<sup>(1)</sup> หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>(2)</sup> ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	รวม
<b>2564</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,017,777	-	-	-	1,017,777
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	-	46,917,364 <sup>(2)</sup>	38,897,288	-	85,814,652
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	3,152,455	-	-	3,152,455
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	88,337	-	-	88,337
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - บุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	40	-	-	40
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	150,000	412,500	-	562,500
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	18,470	-	-	18,470
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,017,777</b>	<b>50,326,666</b>	<b>39,309,788</b>	<b>-</b>	<b>90,654,231</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	4,235,075	-	-	4,235,075
เจ้าหนี้อื่น	-	1,221,200	-	-	1,221,200
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	10,121,419	5,929,746	-	16,051,165
หุ้นกู้	-	14,436,989	32,591,199	-	47,028,188
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	967,719	3,142,589	-	4,010,308
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	635,483	-	-	635,483
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	9,604	-	-	9,604
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>31,527,489</b>	<b>41,663,534</b>	<b>-</b>	<b>73,191,023</b>

<sup>(1)</sup> หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>(2)</sup> ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการค้าขายด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	รวม
<b>2563</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,083,709	-	-	-	1,083,709
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	-	39,345,737 <sup>(2)</sup>	29,935,649	-	69,281,386
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	167,497	-	-	167,497
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	84,999	-	-	84,999
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - บุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	38	-	-	38
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	42,330	-	-	42,330
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,083,709</b>	<b>39,640,601</b>	<b>29,935,649</b>	<b>-</b>	<b>70,659,959</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	2,396,526	-	-	2,396,526
เจ้าหนี้อื่น	-	1,051,067	-	-	1,051,067
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	3,959,328	6,166,053	-	10,125,381
หุ้นกู้	-	12,886,772	25,566,069	-	38,452,841
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	838,091	2,724,457	-	3,562,548
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	695,869	-	-	695,869
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	9,241	-	-	9,241
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>21,836,894</b>	<b>34,456,579</b>	<b>-</b>	<b>56,293,473</b>

<sup>(1)</sup> หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>(2)</sup> ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ข) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนต่อจำนวนหน่วยสามัญ โคลิเคียกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

	งบการเงินรวม			
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม	
สินทรัพย์ทางการเงิน ลูกหนี้ให้เงินสินเชื่อ	มูลค่ายุติธรรม - เครื่องมือที่ใช้ในการ ป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนต่อจำนวนหน่วย สามัญ	ระดับ 1 ระดับ 2 ระดับ 3 (พันบาท)	รวม
	-	85,814,652	-	85,814,652
	-	16,051,165	-	16,051,165
	-	47,028,188	-	47,028,188
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน หุ้นกู้	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม		มูลค่าสุทธิรวม		
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสุทธิรวม		
	มูลค่าสุทธิรวม - เครื่องมือที่ใช้ในการ ป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนดัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1 ระดับ 2 ระดับ 3 (พันบาท)	รวม
2563					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
ลูกหนี้ให้เงินสินเชื่อ	-	69,281,386	69,281,386	-	69,241,805
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
หนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	6,474	-	6,474	-	6,474
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	10,125,381	10,125,381	-	10,102,333
หุ้นกู้	-	38,452,841	38,452,841	-	33,881,710



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		มูลค่าสุทธิรวม			
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่ายุติธรรม - เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (พันบาท)	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
2564						รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ลูกหนี้ให้เงินสินเชื่อ	-	85,814,652	85,814,652	-	-	85,414,777
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	562,500	562,500	-	601,487	601,487
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	16,051,165	16,051,165	-	16,099,610	16,099,610
หุ้นกู้	-	47,028,188	47,028,188	-	47,411,648	47,411,648
2563						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ลูกหนี้ให้เงินสินเชื่อ	-	69,281,386	69,281,386	-	-	69,241,805
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	6,474	-	6,474	-	6,474	6,474
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	10,125,381	10,125,381	-	10,102,333	10,102,333
หุ้นกู้	-	38,452,841	38,452,841	-	33,881,710	33,881,710

## บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและเงินให้กู้ยืมระยะยาวประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยประมาณในตลาดปัจจุบัน

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับตราสารที่มีลักษณะและเงื่อนไขคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขายจากสมาคมตราสารหนี้ไทย

## 24 การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และตลาด และก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ซึ่งไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

25 ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
	(พันบาท)	
<b>ภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน</b>		
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	9,690	66,282
<b>ภาระผูกพันอื่น ๆ</b>		
สัญญาบริการ	4	46

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีสัญญาสำหรับการให้บริการอุปกรณ์สำนักงาน โดยมีระยะเวลา 4 ปี ตั้งแต่เดือนมกราคม 2561 และสิ้นสุดเดือนมกราคม 2565 (2563: 4 ปี ตั้งแต่เดือนมกราคม 2561 และสิ้นสุดเดือนมกราคม 2565)

26 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลาที่รายงาน

เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2564 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.37 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 784.40 ล้านบาท และขออนุมัติวงเงินการออกเสนอขายหุ้นกู้

27 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

**แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019**

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอริง เป็นต้น แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 กิจการจะสามารถนำหลักการสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทถือปฏิบัติกับการจัดชั้นและการกันสำรองที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองขึ้นอยู่กับวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งสามารถจำแนกได้เป็น 2 กลุ่ม ดังต่อไปนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.2ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน)

#### วิธีการปรับโครงสร้างหนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้  
โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยเหลือการ  
การชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่า  
การขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียง  
อย่างเดียว

#### หลักเกณฑ์การจัดชั้นและกันสำรอง

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันทีเมื่อผ่านกระบวนการคัดเลือกลูกหนี้ดี โดยพิจารณาจากลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะชำระได้ หรือลูกหนี้ยังจัดประเภทเป็นหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้
  2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
  3. การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข
  4. จากผลของสถานการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์มาก่อน การใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต จะให้น้ำหนักน้อยกว่าการใช้ข้อมูลผลขาดทุนในอดีต (historical information) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง  
โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทสามารถคงการจัดชั้นลูกหนี้รายย่อยที่อยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้ไม่เกินวันที่ 31 มีนาคม 2565

## ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทฯ จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว ซึ่งบริษัทฯ ได้

แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ล่าสุดที่มีต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว โดยครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ นางสาวนภา เพชรอำไพ หรือ นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวนภา เพชรอำไพ หรือ นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการและประธานกรรมการบริหาร	- นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ -
2. นางสาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	- นางสาวนภา เพชรอำไพ -
<b>ผู้รับมอบอำนาจ</b>		
1. นางสาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ	- นางสาวนภา เพชรอำไพ -
2. นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	รองกรรมการผู้จัดการ	- นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช -

เล่มพร้อม รถพร้อม

# เมืองไทย แคมป์ตอล

พร้อมให้บริการ สินเชื่อ **ด่วน**



- ✓ ไม่ต้องใช้สลิปเงินเดือน
- ✓ ไม่เช็คเครดิตบูโร
- ✓ ยื่นได้ทุกพื้นที่



## เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ที่มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

### 1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ

#### พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง

อายุ	● 73 ปี
ประเภทกรรมการ	● กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	● 12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	● 9 ปี 3 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	● ประธานคณะกรรมการ/ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ที่อยู่ปัจจุบัน	● 294/10 หมู่ 5 ซอยนวมินทร์ 24 (อุเทน 13) ถนนนวมินทร์ แขวงคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร



#### วุฒิการศึกษา

- หลักสูตรนักเรียนนายเรือ โรงเรียนนายเรือ (รุ่นที่ 66)
- หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือ (รุ่นที่ 45) โรงเรียนเสนาธิการทหารเรือ
- หลักสูตรวิทยาลัยการทัพเรือ (รุ่นที่ 28) วิทยาลัยการทัพเรือ
- หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือออสเตรเลีย เครือรัฐออสเตรเลีย ปี พ.ศ.2529
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 4515
- การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ
- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 82/2010
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016)

#### ประวัติการทำงาน

- ต้นหน ร.ล.ท่าจีน กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- นายทหารอาวุโสได้นำ ร.ล.ท่าจีน กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- ต้นเรือ ร.ล.สารสินธุ์ กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- นายทหารปราบเรือดำน้ำ ร.ล.มกุฎราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ผู้ช่วยต้นปืน ร.ล.มกุฎราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ต้นปืน ร.ล.มกุฎราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ต้นเรือ ร.ล.มกุฎราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ผู้บังคับการเรือ ร.ล.สุไพรินทร์ กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- นายธง ผู้ช่วยผู้บัญชาการทหารเรือ
- รองเสนาธิการ สถานีทหารเรือกรุงเทพฯ (ปัจจุบันคือ ฐานทัพเรือกรุงเทพฯ)
- ผู้ช่วยทูตฝ่ายทหารเรือ ไทย/จาการ์ตา
- ผู้ช่วยเลขานุการกองทัพบกเรือ
- ผู้ช่วยเจ้ากรมข่าวทหารเรือ
- รองเจ้ากรมข่าวทหารเรือ



#### ประวัติการทำงาน

- ผู้อำนวยการทำเรื่อน้ำลึกลัดหีบ ฐานทัพเรือสัตหีบ
- ผู้บัญชาการกองเรือลำน้ำ กองเรือยุทธการ
- เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหาร กองบัญชาการทหารสูงสุด
- ผู้บัญชาการโรงเรียนนายเรือ
- ที่ปรึกษาพิเศษกองทัพอากาศ
- รองผู้บัญชาการทหารสูงสุด

#### การถือหุ้นในบริษัทฯ

- 500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.024 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

#### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

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

#### ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

#### ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท -ไม่มี-

#### ข้อพิพาททางกฎหมาย -ไม่มี-

#### การเข้าร่วมประชุมในปี 2564

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8/8 ครั้ง
- ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 3/3 ครั้ง

นายชชาติ เพ็ชรอำไพ



- อายุ ● 68 ปี
- ประเภทกรรมการ ● กรรมการ
- วันแต่งตั้งครั้งแรก ● 12 กันยายน 2555
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ● 9 ปี 3 เดือน
- ตำแหน่งปัจจุบัน ● กรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง
- ที่อยู่ปัจจุบัน ● 13 ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

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

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

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

ประวัติการทำงาน

- บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- 710,056,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.49 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น -ไม่มี-

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ/รองประธานกรรมการ บริษัท นายณ์ เอสเตท จำกัด

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท -ไม่มี-

ข้อพิพาททางกฎหมาย -ไม่มี-

การเข้าร่วมประชุมในปี 2564

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8/8 ครั้ง
- ประชุมกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2/2 ครั้ง

นางดาวนภา เพชรอำไพ

- อายุ 68 ปี
- ประเภทกรรมการ กรรมการ
- วันแต่งตั้งครั้งแรก 12 กันยายน 2555
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 9 ปี 3 เดือน
- ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการ/กรรมการผู้จัดการ
- ที่อยู่ปัจจุบัน 13 ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
- วุฒิการศึกษา ปริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY, USA., FINANCE, 2532



การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

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

ประวัติการทำงาน

- ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนบัตรเครดิต สำนักงานใหญ่ ธนาคารกสิกรไทย
- ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา ธนาคารกสิกรไทย

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- 720,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.96 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น -ไม่มี-

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท -ไม่มี-

ข้อพิพาททางกฎหมาย -ไม่มี-

การเข้าร่วมประชุมในปี 2564

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8/8 ครั้ง

นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม



- อายุ ● 69 ปี
- ประเภทกรรมการ ● กรรมการอิสระ
- วันแต่งตั้งครั้งแรก ● 12 กันยายน 2555
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ● 9 ปี 3 เดือน
- ตำแหน่งปัจจุบัน ● กรรมการ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ  
ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- ที่อยู่ปัจจุบัน ● 291 ซอยพัฒนาการ 61 ถนนพัฒนาการ  
แขวงประเวศ เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท การเงิน, Washington State University, USA

การอบรม

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2012
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 13/2013
- หลักสูตร Role of Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 7/2015

การถือหุ้นในบริษัท

- 800,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.038 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. โอรา แคปปิตอล
- 2552 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บมจ. หลักทรัพย์ โอรา

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท -ไม่มี-

ข้อพิพาททางกฎหมาย -ไม่มี-

การเข้าร่วมประชุมในปี 2564

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8/8 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4/4 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล จำนวน 1/1 ครั้ง

นางนงนุช ดาวาสวรรณ



อายุ	● 67 ปี
ประเภทกรรมการ	● กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	● 29 มีนาคม 2560
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	● 3 ปี 9 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	● กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการบรรษัทภิบาล
ที่อยู่ปัจจุบัน	● 244 ซอยอุดมสุข 26 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 137/2017
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2017
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leasers (RCL) รุ่นที่ 13/2018

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ.2557 - 2558 หัวหน้าฝ่ายบริการลูกค้า ด้านลูกค้ากรนครพนม กรมศุลกากร
- พ.ศ.2555 - 2556 หัวหน้าฝ่ายบัญชีและอากร สำนักงานตรวจของผู้โดยสารท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ กรมศุลกากร
- พ.ศ.2553 - 2554 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบเขตปลอดอากร สำนักสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร กรมศุลกากร

การถือหุ้นในบริษัทฯ -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น -ไม่มี-

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท -ไม่มี-

ข้อพิพาททางกฎหมาย -ไม่มี-

การเข้าร่วมประชุมในปี 2564

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8/8 ครั้ง
- ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4/4 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2/2 ครั้ง

\*\*หมายเหตุ : เข้ารับตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาล (แทนตำแหน่งที่ว่างลง) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2564

นายสุชาติ คุปพยัคฆ์



อายุ

- 64 ปี

ประเภทกรรมการ

- กรรมการอิสระ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

- 17 สิงหาคม 2563

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 1 ปี 4 เดือน

ตำแหน่งปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ/ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ /กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ที่อยู่ปัจจุบัน

- 64/16 ซอยเจริญมิตร แขวงพระโขนงเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต, มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72/2549
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 14/2549
- หลักสูตร Director Diploma Examination รุ่น 20/2549,
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 24/2021)

การถือหุ้นในบริษัทฯ -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2551 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการธรรมาภิบาล สรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บริษัทโกลบอล คอนเนคชั่นส์ จำกัด (มหาชน)
- 2549 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทโกลบอล คอนเนคชั่นส์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2561- 2563 กรรมการบริหาร บริษัท ฟิลอัพ จำกัด
- 2560 - 2564 ประธานกรรมการตรวจสอบบริษัท แอดวานซ์ เพาเวอร์ คอนเวอร์ชัน จำกัด
- 2554 - 2558 ผู้พิพากษาสมทบ ศาลเยาวชน และครอบครัว จ.ปราจีนบุรี
- 2557 - 2559 กรรมการบริหาร บริษัท โอทีเอ็กซ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- 2550 - 2556 ที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัท โรงงานน้ำตาลทรายขาว เริ่มอุดม จำกัด

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท -ไม่มี-

ข้อพิพาททางกฎหมาย -ไม่มี-

การเข้าร่วมประชุมในปี 2564

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8/8 ครั้ง
- ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2/2 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4/4 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 1/3 ครั้ง\*\*

\*\*หมายเหตุ : เข้ารับตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (แทนตำแหน่งที่ว่างลง) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2564

ดร. ศักดิ์ เพชรอำไพ



- อายุ 40 ปี
- ประเภทกรรมการ กรรมการ
- วันแต่งตั้งครั้งแรก 18 เมษายน 2562
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 2 ปี 8 เดือน
- ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- ที่อยู่ปัจจุบัน 13 ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก ปรัชญาดุสิตบัณฑิต (การจัดการมรดกทางสถาปัตยกรรมกับการท่องเที่ยว) จากมหาวิทยาลัยศิลปากร
- ปริญญาโท Master of Business Administration with Concentrations in Strategic Management and International Business, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี Bachelor of Arts in International Management with a Concentration in Finance, Dominican University of California

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 277/2019
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 22/2019

ประวัติการทำงาน

- 2555 - 2558 อาจารย์พิเศษ วิทยาลัย นานาชาติ, มหาวิทยาลัยศิลปากร
- 2558 - 2564 อาจารย์วิทยาลัย นานาชาติ, มหาวิทยาลัยศิลปากร

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- 902,100 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.043 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น -ไม่มี-

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท -ไม่มี-

ข้อพิพาททางกฎหมาย -ไม่มี-

การเข้าร่วมประชุมในปี 2564

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8/8 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 3/3 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหาร/กรรมการบริหาร จำนวน 1/1 ครั้ง



2. รายละเอียดคณะกรรมการบริหาร

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 31/12/64	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ (อาวุโส)	60	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย เนติบัณฑิต, สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตสภา	0.046	น้องชายของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	● 2562-ปัจจุบัน	● รองกรรมการผู้จัดการ	● บมจ. เมืองไทย	● สินเชื่อพะยะบาน
					● 2556-2561	● ผู้จัดการ (อาวุโส)	● แคปิตอล	● สินเชื่อพะยะบาน
					● 2545-2555	● รองกรรมการผู้จัดการ	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อพะยะบาน
					● 2555 -ปัจจุบัน	● ผู้จัดการ	● บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● นายหน้าประกันภัย
						● ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	● บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง	
						● ผู้จัดการกรรมการ	อินชัว-รันส์ โบรกเกอร์	
นายปรีทัศน์ เพ็ชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ	39	ปริญญาโท Banking and international finance Cass business school, London ปริญญาตรี Engineering with Business Finance University College London	0.146	บุตรชายของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพและนางดาวณา เพ็ชรอำไพ	● 2562-ปัจจุบัน	● รองกรรมการผู้จัดการ	● บมจ. เมืองไทย	● สินเชื่อพะยะบาน
					● 2561-2562	● ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	● แคปิตอล	● สินเชื่อพะยะบาน
					● 2558-2561	● ผู้จัดการ	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อพะยะบาน
					● 2553-2557	● ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	● บจ. เรย์ลเอสเสท ดีเวลลอปเม้นท์	● อสังหาริมทรัพย์
					● 2550-2552	● ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	● ธนาคารกสิกรไทย	● ธนาคาร
					● 2549-2550		● Goldman Sacks, London	● สถาบันการเงิน
นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช รองกรรมการผู้จัดการ	52	ปริญญาโท การเงิน, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-		● 2562-ปัจจุบัน	● นักวิเคราะห์	● บจก. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อเช่าซื้อ
						● นักวิเคราะห์		
						● กรรมการ		
					● 2564-ปัจจุบัน	● รองกรรมการผู้จัดการ	● บมจ. เมืองไทย	● สินเชื่อพะยะบาน
					● 2563-2562	● ผู้จัดการ	● แคปิตอล	
รองกรรมการผู้จัดการ					● 2556-2561	● ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อพะยะบาน
					● 2553-2555	● ผู้จัดการ		
						● ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	● บจ. ไปโอแอคทีฟ	● เคมีภัณฑ์
					● 2548-2552	● ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	● บจ. ท้ายบ้าน พิชเชอร์	● ห้องเย็น
						● ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน		

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 31/12/64	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางสาวดวงแข สงน้อย ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	54	ปริญญาโท Management and Organization, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต	0.054	-	● 2562-ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	● บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					● 2558-2561	● ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					● 2554-2558	● ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					● 2550-2554	● รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	● บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อทะเบียนรถ
นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	53	ปริญญาโท การบัญชี, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต	0.024	-	● 2562-ปัจจุบัน	● ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	● บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					● 2560-2561	● ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					● 2555-2559	● รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					● 2547-2555	● ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี	● บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					● 2555-ปัจจุบัน	● กรรมการ	● บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์	● นายหน้าประกันภัย
นายสมเกียรติ รัตน์ ผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา	58	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.010	-	● 2562-ปัจจุบัน	● จัดการฝ่ายกิจการสาขา	● บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					● 2561-2562	● รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา-ผู้จัดการเซอูธยา	● บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					● 2559-2561	● รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา-ผู้จัดการเซอูธยา	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					● 2558-2559	● ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา-ผู้จัดการเซอูธยา	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					● 2554-2557	● ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา-ผู้จัดการเซอูธยา	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อทะเบียนรถ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทฯ 31/12/64	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายอำนาจ เนียมสี ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	57	● ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒน บริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.014	-	● 2562-ปัจจุบัน	● ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	● บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	● สินเชื่อพะยะบาน
					● 2561-2562	● รองผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา- ผู้จัดการเขต นครสวรรค์	● บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	● สินเชื่อพะยะบาน
					● 2560-2561	● รองผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา- ผู้จัดการเขต นครสวรรค์	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อพะยะบาน
					● 2558-2559	● ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา- ผู้จัดการเขต ชลบุรี	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อพะยะบาน
					● 2554-2557	● ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา- ผู้จัดการเขต อยุธยา	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อพะยะบาน
					● 2549-2553	● ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา- ผู้จัดการเขต พิษณุโลก	● บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อพะยะบาน

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 31/12/64	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ข้อบริษัท
นายบัญญัติ นิลศิริ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	49	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิต พัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.006	-	2562-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล
					2554-2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง
					2550-2553	ผู้จัดการสาขา ถนนบรมไตรฯ พิษณุโลก	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง
นายนิยม รอดน้อย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	51	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิต พัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.021	-	2562-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล
					2554-2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง
					2549-2553	ผู้จัดการสาขา พิจิตร	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง
นายประดิษฐ์ ทองคำ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	56	ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ บัณฑิต, มหาวิทยาลัย ราชภัฏอุตรดิตถ์	0.009	-	2562-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล
					2557-2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง
					2562-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล
นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	51	ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ บัณฑิต, มหาวิทยาลัย ราชภัฏเพชรบูรณ์	0.0004	-	2562-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล
					2557-2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง
					2562-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล

3. รายละเอียดผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อ - นามสกุล	นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช (ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน)
อายุ	52 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ปริญญาโท การเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (MIF)</li> <li>● ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (MBA)</li> <li>● ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (BA)</li> </ul>
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	● 1 ตุลาคม พ.ศ. 2564
ประวัติการดำรงตำแหน่งในบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ปี 2564 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด(มหาชน)</li> <li>● ปี 2562 - 2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด(มหาชน)</li> <li>● ปี 2556 - 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ไม่มีการถือหุ้น
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น	ไม่มี
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ปี 2558 หลักสูตร CFO Current Issues</li> <li>● ปี 2559 โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2559</li> <li>● ปี 2560 <ul style="list-style-type: none"> <li>- โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2560</li> <li>- โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 2/2560</li> <li>- การเตรียมตัวผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน “Working Paper for Better Corruption Prevention” Orientation Course – CFO focus on financial reporting รุ่นที่ 2</li> </ul> </li> <li>● ปี 2561 โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2561</li> <li>● ปี 2562 <ul style="list-style-type: none"> <li>- โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2562</li> <li>- โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 3/2562</li> </ul> </li> <li>● ปี 2563 <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Financial Risk Management &amp; Strategies in Digital World รุ่นที่ 1</li> <li>- หลักสูตร Retail Credit Scoring Model Development and Application รุ่นที่ 5</li> <li>- หลักสูตร มาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS 9 ผลกระทบต่อสถาบันการเงิน รุ่นที่ 8</li> </ul> </li> </ul>

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อ - นามสกุล	นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล (ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี)
อายุ	53 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาโท การบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	วันที่ 7 มีนาคม พ.ศ. 2546
ประวัติการดำรงตำแหน่งในบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปี 2562 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</li> <li>ปี 2560 - 2561 ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</li> <li>ปี 2555 - 2559 รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	จำนวนหุ้น 504,000 ร้อยละ 0.024 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	ไม่มี
ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น	บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปี 2559 - หลักสูตร ภาษีทั้งระบบจากรายได้-รายจ่ายของกิจการในช่วงสิ้นปี/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร เทคนิคการวางระบบบัญชีอย่างไรให้สอดคล้องกับมาตรฐานรายงานทางการเงิน/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง</li> </ul> </li> <li>ปี 2560 - หลักสูตร บัญชีได้มาตรฐาน รายการทางภาษีถูกต้อง/จำนวนชั่วโมงอบรม 6.30 ชั่วโมง <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร ข้อควรระวังในการยื่นงบการเงินปี 2560 และการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำส่งงบการเงินปี 2561/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง</li> </ul> </li> <li>ปี 2561 - หลักสูตร การบัญชีเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและการป้องกันความเสี่ยง/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร เจาะประเด็นเอกสารรับ-จ่าย Update กฎหมายใหม่ล่าสุด/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง</li> </ul> </li> <li>ปี 2562 - หลักสูตร 5 Steps New TFRS 15 : ผลกระทบทางบัญชี-ภาษี/จำนวนชั่วโมงอบรม 7 ชั่วโมง <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Accounting &amp; Taxation Update ล่าสุดเรื่องที่น่าบัญชีต้องรู้/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง</li> </ul> </li> <li>ปี 2563 - หลักสูตร เจาะลึกการวิเคราะห์งบการเงิน/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร สิทธิประโยชน์ทางภาษีและผลกระทบทางบัญชี/จำนวนชั่วโมงอบรม 6.30 ชั่วโมง</li> </ul> </li> <li>ปี 2564 - PDPA for Accounting and Finance/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง <ul style="list-style-type: none"> <li>- การแก้ปัญหาและกลวิธีในการตรวจสอบการทำงานบัญชี-ภาษี สำหรับผู้จัดการฝ่ายบัญชี / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง</li> <li>- Data Analytics for Internal Auditor/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง</li> </ul> </li> </ul>

4. รายละเอียด เลขานุการบริษัทฯ

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อ - นามสกุล	นางสาวมลลล อ่อนแผน
อายุ	48 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาตรี สาขาบริหารและการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต (กรุงเทพฯ)
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	14 พฤษภาคม 2557
ประวัติการดำรงตำแหน่งในบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ปี 2557 - ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</li> <li>● ปี 2554 - 2556 หัวหน้าส่วนบัญชี บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด</li> <li>● ปี 2548 - 2553 หัวหน้าส่วนธุรการ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	276,400 หุ้น / คิดเป็นร้อยละ 0.014 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น	ไม่มี
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ปี 2556 - หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 50 **</li> <li>- หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 26</li> <li>● ปี 2561 หลักสูตร Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 43</li> <li>● ปี 2562 หลักสูตร Annual Report and Integrated Reporting Concept รุ่น 1</li> <li>● ปี 2563 หลักสูตร ASEAN CG Scorecard Coaching 2020 รุ่นที่ 4</li> <li>● ปี 2564 หลักสูตร CGR Workshop 2021</li> </ul> <p>** ปี 2556 : เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และความรู้พื้นฐานของเลขานุการบริษัทกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p>



## เลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้แต่งตั้งนางสาวมลลล อ่อนแพน ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติและตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ทั้งนี้หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท มีดังนี้

1. ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ

2. รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุม

3. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

4.1 ทะเบียนกรรมการ

4.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ

4.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

4.4 รายงานประจำปีของบริษัทฯ

4.5 รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการผู้บริหาร ทั้งนี้ บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทจึงได้ผ่านการอบรมหลักสูตรที่สำคัญซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

## เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายชื่อ	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทเมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวรันส์โบรกเกอร์ จำกัด	บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด	บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเกอร์ จำกัด
1. นายชูชาติ เพชรอำไพ	/, //	/	/	/
2. นางสาวนภา เพชรอำไพ	/, M	/	/	/
3. นายสุรพงษ์ เพชรอำไพ	M	/	-	-
4. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	M	/	-	-
5. นายศีกษิต เพชรอำไพ	-	-	-	/
6. นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	M	-	/	/

หมายเหตุ

/ = กรรมการ

// = ประธานกรรมการบริหาร

M = ผู้บริหาร

## เอกสารแนบ 3 : รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ (Compliance)

### 1. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อ - นามสกุล	นายเฉลิม อินทอม
อายุ	46 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต สาขาการบัญชี วิทยาลัยภาคกลาง นครสวรรค์
ประสบการณ์ทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปี 2561 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</li> <li>ปี 2558 - 2561 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน)</li> <li>ปี 2551- 2558 หัวหน้าส่วนตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด</li> <li>ปี 2545 - 2551 หัวหน้าหน่วยตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด</li> <li>ปี 2542- 2545 พนักงานตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด</li> </ul>
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับตรวจสอบภายใน (PDPA for Internal Audit) จัดโดยสมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> <li>การทุจริตในองค์กรจากการตรวจสอบภายใน พร้อมแนวทางการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการทุจริต จัดโดยบริษัทฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด</li> <li>การป้องกันการทุจริตในองค์กร จำนวน 6 วัน จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี</li> <li>Anti-Corruption: The Practical Guide 26/2016 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>การเขียนรายงานตรวจสอบ จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี</li> <li>บทบาทการกำกับดูแลกิจการหลังการเปิดเสรี AEC จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย</li> <li>หลักฐานการตรวจสอบกระดาดำการ จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย</li> </ul>
หน้าที่ความรับผิดชอบ	<ul style="list-style-type: none"> <li>การประกันคุณภาพของงานตรวจสอบภายในจัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี</li> <li>จัดทำแผนการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติ</li> <li>สอบทานและประเมินความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน</li> <li>การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการดำเนินงาน และความเพียงพอของมาตรการการจัดการของบริษัทฯ</li> <li>ประเมินความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของระบบงานต่างๆ และระบบสารสนเทศ รวมถึงความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ</li> <li>ตรวจสอบการดำเนินงานของหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งข้อกำหนด กฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน</li> <li>รายงานผลการตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอไตรมาส</li> <li>รวมทั้งเสนอแนวทางในการแก้ไขกระบวนการนั้นๆ ตลอดจนแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม</li> </ul>

## 2. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ (Compliance)

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อ - นามสกุล	นายเอกวิษณุ ศรีลา
อายุ	30 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปี 2564 - ปัจจุบัน ผู้ชำนาญการฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) จัดโดยมหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์</li> </ul>
หน้าที่ความรับผิดชอบ	<ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำแผนงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบประจำปี (Annual Compliance Program) และ คู่มือการปฏิบัติงานฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ</li> <li>ทบทวนกฎบัตรฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานตามกฎหมายและกฎระเบียบ (Compliance Charter)</li> <li>ประสานงานหน่วยงานทางการเพื่อขอใบอนุญาต</li> <li>ทบทวนนโยบายนโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)</li> <li>ทบทวนนโยบาย ระเบียบปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</li> <li>ดูแลให้มีการปฏิบัติงานตามกฎหมายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น การรายงานธุรกรรมเงินสด/ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย</li> <li>ทบทวนนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)</li> <li>ปฏิบัติตามแนวทางการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เช่น การประเมินผลกระทบด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Impact Assessment, DPIA), การบริหารการใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล, การแจ้งเตือนและมาตรการเยียวยาเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น</li> <li>การอบรมพนักงานเกี่ยวกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน, กฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล</li> <li>สอบทานการปฏิบัติงานด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง</li> <li>ตรวจสอบการดำเนินงานของหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งข้อกำหนด กฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเสนอแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้มีความครบถ้วน ถูกต้อง เหมาะสม</li> <li>ให้คำปรึกษากฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ</li> </ul>

## เอกสารแนบ 4 : ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

### 1. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

#### ● ใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อ

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-Bank) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

##### (1) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน โดยปัจจุบันมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี และ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ โดยปัจจุบันมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 24 ต่อปี

##### (2) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีการกำกับวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท และอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 33 ต่อปี

ทั้งนี้คู่แข่งในอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ จึงเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถที่มีใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ จากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) จากกระทรวงการคลัง ซึ่งใบอนุญาตดังกล่าวนับเป็นอุปสรรคในการเข้าสู่อุตสาหกรรม (Barrier to entry) ที่สำคัญประเภทหนึ่ง โดยผู้ประกอบการที่มีความสนใจเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรม หรือผู้ประกอบการที่ได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อแล้วนั้นจะต้องมีความสามารถในการรักษาและดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานด้านต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์กำกับ

#### ● ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีทั้งสิ้น 1,162.19 ล้านบาท โดยมีอาคารสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร และมีสาขาที่ทำการของบริษัทฯ เพียง 7 สาขา ที่บริษัทฯ เป็นเจ้าของ สาขาที่ทำการของบริษัทฯ เกือบทั้งหมดเป็นอาคารเช่าทั้งสิ้น

รายการทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิตามบัญชี(ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
1. ที่ดิน 7 แปลง	บริษัทเป็นเจ้าของ	257.47	ไม่มีภาระผูกพัน
2 อาคารสำนักงาน	บริษัทเป็นเจ้าของ	358.74	ไม่มีภาระผูกพัน
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	บริษัทเป็นเจ้าของ	545.98	ไม่มีภาระผูกพัน

### 2. รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

- (ปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 10)

## เอกสารแนบ 5 : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

1. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ทุ่มเทและรับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นแนวทางด้วยความเข้าใจ เชื่อมั่น และศรัทธา โดยถือเป็นกิจวัตร จนเป็นวัฒนธรรมที่ดีขององค์กร

2. คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญร่วมกับผู้บริหารในการกำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งจัดโครงสร้างการบริหารที่สอดคล้องและสัมพันธ์กันอย่างเป็นธรรมระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้น และมีการวางแผนทางการบริหารจัดการ และการดำเนินธุรกิจที่มีความเหมาะสม รวมทั้งต้องดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบบัญชีรายงานทางการเงินและการสอบบัญชี มีความน่าเชื่อถือ

3. คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร จะต้องเป็นผู้นำในเรื่องจริยธรรม และเป็นตัวอย่างในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ยุติธรรม โปร่งใสตรวจสอบได้

4. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะยึดมั่นความเป็นธรรมโดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียม พร้อมกันดูแลสอดส่อง ควบคุม ป้องกันการตัดสินใจหรือการกระทำใด ๆ ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน

5. คณะกรรมการบริษัท ต้องดำเนินการให้มีระบบที่ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนัก และให้ความสำคัญ และปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

6. การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของ บริษัทฯ ถือเป็นตัววัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการทางธุรกิจของคณะกรรมการบริษัทกับผู้บริหาร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

ทั้งนี้ กรอบการปฏิบัติงานตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการข้างต้น ปรากฏอยู่ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งประกาศให้พนักงานทุกคนได้รับทราบ และยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

### 1. ข้อแนะนำเกี่ยวกับคู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.1 ให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ทำความเข้าใจเนื้อหาของคู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเรียนรู้เนื้อหาที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของตนเอง

1.2 ให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ทบทวนความรู้ความเข้าใจเนื้อหาของคู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการอย่างสม่ำเสมอ

1.3 แจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ เมื่อพบเห็นการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ

1.4 ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ กับหน่วยงานหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมาย

1.5 หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถาม ให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา

1.6 ผู้บังคับบัญชาทุกระดับต้องเป็นผู้นำในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด

### 2. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

บริษัทฯ กำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ และปฏิบัติตามนโยบายและข้อกำหนดที่มีอยู่ในคู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อีกทั้ง ผู้บริหารทุกระดับจะต้องดูแลรับผิดชอบ และถือเป็นเรื่องสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชาให้มีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติตามคู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ จะไม่ดำเนินการใดๆ ที่ผิดกฎหมาย หรือขัดกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานกระทำผิดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่กำหนดไว้จะได้รับโทษทางวินัย และหากมีการกระทำที่เชื่อได้ว่าทำผิดกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ และข้อบังคับของภาครัฐ บริษัทฯ จะส่งเรื่องให้เจ้าหน้าที่ตำรวจดำเนินการต่อไป

หากพนักงานทุกระดับของบริษัทฯ ประสบปัญหาในการตัดสินใจ หรือปฏิบัติงานเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจที่มีได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ให้ตั้งคำถามเกี่ยวกับการกระทำนั้นกับตนเอง ดังนี้

2.1 การกระทำนั้นขัดต่อกฎหมายหรือไม่

2.2 การกระทำนั้นส่งผลเสียต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ อย่างร้ายแรงหรือไม่

2.3 การกระทำนั้นขัดต่อนโยบาย หรือจรรยาบรรณ หรือส่งผลเสียต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ หรือไม่

พนักงานทุกระดับสามารถแจ้งข้อร้องเรียน ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ ตลอดจนเบาะแสการทำผิด กฎหมาย และ/หรือ จรรยาบรรณตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ที่ีตรวมถึงพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตหรือประพฤติมิชอบ ของบุคคลในองค์กร และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ให้แจ้ง เบาะแสไปยังช่องทางสื่อสารของบริษัทฯ ได้

### แนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### หมวดที่ 1 : สิทธิของผู้ถือหุ้น

##### หลักการ

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของโดยควบคุม บริษัทฯ ผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทนตน และมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ของบริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางการ ดำเนินงานต่างๆ เพื่อ ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน ได้แก่ สิทธิขั้นพื้นฐาน ของผู้ถือหุ้นโดยได้เผยแพร่ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ รวมทั้งเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ ต่อผู้ถือหุ้นในฐานะเจ้าของกิจการซึ่งสะท้อนถึงการเคารพใน สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย

1. สิทธิในการซื้อขายหรือการโอนหุ้น
2. สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
3. สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล
4. สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี
5. สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทน
6. สิทธิในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ
7. สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในเรื่องที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
8. สิทธิในการได้รับแจ้งข้อมูลและข่าวสารที่มีนัยสำคัญ ของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา ตรวจสอบได้โดยเท่าเทียมกัน และให้ข้อมูลที่สำคัญที่เป็นปัจจุบัน ผ่านเว็บไซต์
9. สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งเสนอทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระเข้าประชุม และออกเสียงแทน

### แนวปฏิบัติ

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อกำกับดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

#### 1. การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับตั้งแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม หากมีความจำเป็นเร่งด่วน ที่จะต้องพิจารณาวาระพิเศษในเรื่องที่อาจกระทบกระเทือน หรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งจำเป็นต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ สามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป ซึ่งในการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามแนวทางของโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุม สามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ที่จัดทำขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เพื่อให้การจัดงานมีมาตรฐานเป็นไปตามหลักการ กำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1.1 บริษัทฯ จะต้องส่งเอกสารให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูล วัน เวลา สถานที่และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ทราบเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และต้องเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษก่อนมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้กับผู้ถือหุ้นทุกราย เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน ในบางกรณีเช่นการจัดสรรหุ้นให้กับกรรมการและพนักงาน (ESOP) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์

1.2 บริษัทฯ จะต้องเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในช่วงเดือนตุลาคม-ธันวาคมของทุกปีและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งได้เผยแพร่รายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ [www.muangthaicap.com](http://www.muangthaicap.com)

1.3 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการ อิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งจะเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

1.4 บริษัทฯ ไม่เพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ โดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

1.5 คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ รวมทั้งวาระการ แต่งตั้ง กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อความโปร่งใส และตรวจสอบได้



1.6 บริษัทฯ จะต้องอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงอย่างเต็มที่โดยจัดประชุมในวันทำการ ณ โรงแรมซึ่งอยู่ในเขตกรุงเทพ และ/หรือห้องประชุมของบริษัทฯ และจัดเทคโนโลยีอย่างเพียงพอสำหรับการตรวจสอบเอกสารและจัดให้มีเอกสารแสดงมติสำหรับผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะ

1.7 บริษัทฯ ได้จัดทำใบลงคะแนนเสียงแยกแต่ละวาระสำหรับการลงคะแนนเสียง เพื่อความสะดวกในการลงและนับคะแนนเสียง ซึ่งเมื่อลงคะแนนเสียงเสร็จสิ้นจะนำมารวมกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ในหนังสือมอบฉันทะ เพื่อรวมคะแนน และ ประกาศคะแนนรวมทันทีในวันประชุม

1.8 บริษัทฯ ไม่กระทำการใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกคนย่อมมีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดระยะเวลาการประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ตลอดจนแสดงความคิดเห็นต่างๆ ได้อย่างอิสระ

1.9 เมื่อถึงเวลาเริ่มประชุม กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียง รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายอิสระ(ถ้ามี) โดยก่อนเริ่มประชุม บริษัทฯ จะชี้แจงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมทั้งหมด อาทิ การเปิดประชุม และการออกเสียงลงคะแนน รวมทั้งวิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่จะต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ

1.10 บริษัทฯ จะระบุงการมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการไว้ในหนังสือเชิญประชุม และในการประชุมผู้ถือหุ้น หากกรรมการท่านใดมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการพิจารณาการใด ประธานที่ประชุม และ/หรือ เลขาธิการบริษัท จะแจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมทราบก่อนการพิจารณาการ โดยกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสียนั้นจะไม่เข้าร่วมประชุมในวาระนั้นๆ

1.11 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นอาสาทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง เพื่อความโปร่งใสในการดำเนินการ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับกระบวนการและวิธีการลงคะแนนเสียง

1.12 สนับสนุนให้ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของตน โดยการซักถาม แสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะและออกเสียงร่วมกันตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการอิสระ การอนุมัติแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี การจัดสรรเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ บริคคณห์สนธิ และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

1.13 จัดให้มีการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านการตอบแบบประเมินจากผู้ถือหุ้น เพื่อนำข้อมูลมาใช้ใน การพัฒนาการจัดประชุมให้มีประสิทธิภาพที่ดีขึ้น โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

1.14 มีการจัดแสดงข้อมูลที่สำคัญของบริษัทฯ บริเวณโดยรอบงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดมุมให้นักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งมีเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ คอยต้อนรับและตอบข้อซักถามต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้น

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

2.1 บริษัทฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมรายละเอียดที่สำคัญในเรื่องต่างๆ ได้แก่ การแจ้งวิธีการนับคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบก่อน การประชุมบันทึกประเด็นคำถาม-คำตอบที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในวาระต่างๆ ในที่ประชุมบันทึกมติที่ประชุมไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในทุกๆ วาระที่ต้องมีการลงคะแนนเสียง บันทึกรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม เป็นต้น และต้องเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

2.2 บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 14 วันหลังวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ

## หมวดที่ 2 : การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

### หลักการ

1. ผู้ถือหุ้นทุกรายต้องได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม
2. คณะกรรมการบริษัทควรจัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นโดยสนับสนุนให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน
3. คณะกรรมการบริษัทควรกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐาน ในหมวดที่ 1 อย่างเท่าเทียมกัน
4. คณะกรรมการบริษัทควรมีมาตรการป้องกันกรณีที่มีการการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ



## แนวปฏิบัติ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อยและผู้ถือหุ้นต่างชาติโดยมีแนวทางปฏิบัติในการคุ้มครองป้องกันการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมสร้างความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อการปฏิบัติ ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

1. บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในช่วงเดือนตุลาคม-ธันวาคม และจะปฏิบัติสืบเนื่องไปทุกปี ทั้งนี้การเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ รวมถึงหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด และเผยแพร่รายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ [www.muangthaicap.com](http://www.muangthaicap.com)

2. บริษัทฯ กำหนดให้มีหนังสือมอบฉันทะสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้และกำหนดแนวทางการลงคะแนนเสียงให้แก่บุคคลอื่น และหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมโดยระบุชื่อประวัติข้อมูลการทำงานของกรรมการอิสระทั้งหมดให้พิจารณาเลือกหนึ่งคน สำหรับการเป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น

3. บริษัทฯ ไม่เพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ โดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

4. คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ รวมทั้งวาระการแต่งตั้ง กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อความโปร่งใส และตรวจสอบได้

5. บริษัทฯ กำหนดจรรยาบรรณว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ ซึ่งมีการแจ้งแนวทางและนโยบายให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ และมีการติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ

6. คณะกรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้งที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ และในการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการจะต้องรายงานสรุปการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมรับทราบทุกครั้ง

## หมวดที่ 3 : บทบาทของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

### หลักการ

1. ผู้มีส่วนได้เสีย ควรได้รับการดูแลจากบริษัทฯ ตามสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

2. คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาให้มีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทฯ กับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน และความยั่งยืนของกิจการ

3. คณะกรรมการบริษัทควรมีมาตรการในการแจ้งเบาะแสต่อคณะกรรมการในประเด็นเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่องหรือการผิดจรรยาบรรณ

4. คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดนโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ มาตรการป้องกัน การทุจริตคอร์รัปชัน ว่าด้วยการรับและการให้สิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้ปฏิบัติในทางที่มีขอบ ก่อให้เกิด ความขัดแย้ง โดยเปิดเผยถึงแนวทางการปฏิบัติให้กับคู่ค้าของบริษัทฯ รับทราบโดยทั่วกัน กระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต การควบคุมการติดตาม ประเมินผล การฝึกอบรม

5. คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นธรรมและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า และไม่มี การลวงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น

6. คณะกรรมการบริษัทฯ ควรมีนโยบายที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไข สัญญา และข้อผูกพันที่ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้ อย่างเคร่งครัด

7. คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดนโยบายในการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม และสังคม

### แนวปฏิบัติ

บริษัทฯ ตระหนักว่าผู้มีส่วนได้เสียในผลประโยชน์ของบริษัทฯ ควรได้รับการดูแลจากบริษัทฯ ตามสิทธิที่กำหนด โดยกฎหมายหรือโดยข้อตกลงที่ทำร่วมกัน โดยคำนึงถึงความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงิน และความยั่งยืนของกิจการ จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. บริษัทฯ กำหนดให้มีจรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสียอันได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกจ้าง พนักงาน คู่ค้า เจ้าหนี้ และคู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม โดยประกาศให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนได้รับทราบและปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งได้กำหนดโทษในการที่ไม่ปฏิบัติตามไว้ในคู่มือพนักงาน

2. บริษัทฯ กำหนดกลไกคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแสต่อคณะกรรมการบริษัทในประเด็นเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงินระบบควบคุมภายในที่บกพร่องหรือการผิดจรรยาบรรณ ผ่านคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรง

3. บริษัทฯ กำหนดให้มีนโยบายที่จะให้การปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาค และเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และตั้งอยู่บนพื้นฐานที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้ง ปฏิบัติตามพันธะสัญญาให้ข้อมูลที่แท้จริง รายงานที่ถูกต้อง ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดได้ ต้องรีบแจ้งล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขเกณฑ์การคัดเลือกเข้าเป็นคู่ค้า ครอบคลุม 6 ด้าน ดังนี้

- 3.1 ความสามารถทางเทคนิค
- 3.2 สถานภาพทางการเงิน
- 3.3 ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์
- 3.4 ประวัติที่เกี่ยวข้องกับการร้องเรียน
- 3.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์/รายการเกี่ยวโยง
- 3.6 นโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และนโยบาย

ด้านคุณภาพ

4. คณะกรรมการบริษัทควรมีนโยบายที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไข สัญญา และข้อผูกพันที่ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้ อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพ หลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับ เจ้าหนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน โดยกำหนดแนวทางในการบริหารเงินทุน เพื่อสร้างความมั่นคงที่แข็งแกร่งและป้องกันมิให้บริษัทฯ อยู่ในสถานะที่ยากลำบากต่อการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้และให้ความสำคัญต่อการบริหารสภาพคล่องทางการเงิน โดยการวางแผนชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้อย่างชัดเจน และตรงตามเวลาที่กำหนด

อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการติดตาม วางแผนและควบคุมสภาพคล่องทางการเงิน ให้มีความเหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของบริษัทฯ โดยมีกระบวนการประเมินความสามารถเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

5. บริษัทฯ ได้มีประกาศให้ทราบทั่วกันว่ากรรมการผู้บริหาร และพนักงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ที่มีนัยสำคัญ อาจส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาซื้อขายหลักทรัพย์จะต้องระงับการซื้อ ขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงหลังปิดงบการเงินจนกว่าจะมีการประกาศผลการดำเนินงาน หรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน

อนึ่ง กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ต้องแจ้งต่อคณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

6. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า โดยมีการอบรมส่งเสริมให้ความรู้ในเรื่องของสิ่งแวดล้อม กำหนดให้พนักงานต้องเอาใจใส่และปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม และยังคงยึดถือและพัฒนาการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่อง

7. คณะกรรมการจัดให้มีมาตรการในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤตินิষอบของบุคคลในองค์กร ทั้งจากพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่น รวมถึงรายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง โดยมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการสอดส่องดูแลผลประโยชน์ของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

7.1 ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email: whistleblower@muangthaicap.com)

7.2 ส่งจดหมายส่งทางไปรษณีย์ จ่าหน้าซอง และส่งมาที่

ประธานกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนเจริญสุขุมวิท แขวงบางพลัด

เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

8. คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน และห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ (รวมถึงบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทอื่นที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุม หุ้นส่วนทางธุรกิจ และบุคคลที่อาจถือได้ว่าเป็นตัวกลางหรือตัวแทนของบริษัทฯ) ดำเนินการหรือยอมรับหรือให้การสนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม และได้เปิดเผยถึงการปฏิบัติไว้ให้เป็นที่ทราบทั่วกัน

## หมวดที่ 4 : การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

### หลักการ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วนทันเวลาและมีความเท่าเทียมกันและเพียงพอต่อการตัดสินใจในขณะเดียวกันการให้ข้อมูลของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการรักษาความลับของธุรกิจและกลยุทธ์ในการดำเนินงานที่สำคัญ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนเพียงพอในงบการเงิน ซึ่งในการนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเปิดเผยข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ตลอดจนสาธารณชนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้จะเปิดเผยผ่านรายงานประจำปีแล้ว บริษัทฯ ได้มีการนำเสนอข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทำให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย ตลอดจนมีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้ รวมถึงมีการกำหนดนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน

### แนวปฏิบัติ

บริษัทฯ มีแนวทางการเปิดเผยข้อมูลสำคัญโดยผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่ายสะดวกและมีความน่าเชื่อถือ ได้แก่ การเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (www.sec.or.th) และเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaiacap.com) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลต่อไปนี้

- 1.1 วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ
- 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
- 1.3 รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร

1.4 งบการเงินและรายงานเกี่ยวฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า

1.5 รายงานประจำปีที่สามารถให้ดาวน์โหลดได้

1.6 ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทฯ นำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน หรือสื่อต่าง ๆ

1.7 โครงสร้างการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม

1.8 กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียง

1.9 การถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของกรรมการผู้ถือหุ้นรายใหญ่ผู้บริหารระดับสูง

1.10 หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น

1.11 ข้อบังคับบริษัทฯ หนังสือบริคณห์สนธิ และข้อตกลงของกลุ่มผู้ถือหุ้น (ถ้ามี)

1.12 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

1.13 นโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิธีการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

1.14 นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงช่องทางการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแส

1.15 กฎบัตร หรือหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ รวมถึงเรื่องที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

1.16 กฎบัตร หรือหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

1.17 จรรยาบรรณของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ

1.18 ข้อมูลติดต่อหน่วยงาน หรือบุคคลที่รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น ชื่อบุคคลที่สามารถให้ข้อมูลได้ และหมายเลขโทรศัพท์

2. จัดส่งรายงานทางการเงินต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่กำหนด และไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข

3. เปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไว้อย่างครบถ้วน เช่น งบการเงิน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม บทวิเคราะห์จากนักวิเคราะห์สถาบันต่างๆ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การประชุมผู้ถือหุ้น รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ และข่าวจากสื่อสิ่งพิมพ์ ฯลฯ

4. จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารข้อมูลอย่างหลากหลาย เช่น จัดให้มีการประชุมนักวิเคราะห์ และนำเสนอข้อมูลต่อนักลงทุน (Road Show) ในประเทศและต่างประเทศ

5. การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัท : กำหนดนโยบายให้กรรมการ และผู้บริหาร ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านเลขาธิการบริษัทฯ และรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเป็นรายไตรมาส

6. เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปี อย่างชัดเจน

7. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน และกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานเรื่องดังต่อไปนี้

7.1 การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัท : กำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการทุกท่าน รวมถึงบุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) งดการซื้อ ขาย หรือ โอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ก็ต้องแจ้งให้เลขาธิการทราบ เพื่อจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (59-2) ต่อ กลต.ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส

7.2 รายการเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหาร จึงได้รายงานต่อประธานกรรมการ และบรรจุเป็นวาระเพื่อแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทราบทุกไตรมาส

8. บริษัทฯ ไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

9. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยผู้สอบบัญชีมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีไม่ได้ให้บริหารอื่นๆ แก่บริษัทฯ และไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

10. งบการเงินของบริษัทฯ ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

11. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหารไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษา การถือหุ้นในบริษัทฯ ประสบการณ์ทำงาน และภาพถ่าย ระบุไว้อย่างชัดเจน

12. ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่องานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นอย่างมาก โดยมีส่วนร่วมในการพบปะให้ข้อมูล และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และนักข่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น

นักลงทุน นักวิเคราะห์ นักข่าว และผู้สนใจทั่วไป สามารถเข้าถึงข้อมูลบริษัทที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์ได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะข้อมูลสำคัญที่จะมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท และสามารถนำข้อมูลเหล่านั้น ไปประกอบการตัดสินใจการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ อันจะส่งผลต่อมูลค่าที่แท้จริงของบริษัทฯ ในที่สุด บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่างๆ ตามแนวทางและกฎเกณฑ์ที่สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดผ่านช่องทางต่างๆ อย่างหลากหลาย เช่น การใช้ช่องทางการสื่อสารและการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การเปิดโอกาสให้นักลงทุน หรือนักวิเคราะห์ เข้าเยี่ยมกิจการของบริษัทฯ (Site Visit) หรือพูดคุยกับผู้บริหารของบริษัทฯ (Company Visit) การเปิดโอกาสให้นักข่าวเข้าพบและสัมภาษณ์ การออกเอกสารข่าวผลประกอบการของบริษัทฯ ให้แก่สาธารณะชนอย่างสม่ำเสมอ การจัดประชุมร่วมกับนักวิเคราะห์ เพื่อติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทุกไตรมาส

## หมวดที่ 5 : ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### หลักการ

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการแสดงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย เช่น การกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ การพิจารณาตรวจสอบการดำเนินงานดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส และอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทต้องมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ
2. คณะกรรมการบริษัทต้องมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น
3. คณะกรรมการบริษัทต้องเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของบริษัทฯ

### แนวปฏิบัติ

คณะกรรมการบริษัทในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นที่มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ และได้ประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการดำเนินธุรกิจ โดยมีการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนธุรกิจ กลยุทธ์และนโยบายของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียด ดังนี้



## 1. โครงสร้างคณะกรรมการ

1) โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ โดยเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร แผนการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ ประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้ ตลอดจนดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม ภายใต้จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหารเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ได้กำหนดไว้ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น และมีทั้งเพศชายและเพศหญิง โดยคณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการดังกล่าว รวมถึงจำนวนปีการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ ของกรรมการแต่ละคนในรายงานประจำปี และบน website ของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทที่มีจำนวนกรรมการเพียงพอที่จะกำกับการดูแลธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถที่เพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน ตามกฎหมาย ซึ่งต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และต้องประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งคณะ เพื่อให้มีการถ่วงดุลระหว่าง กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารกับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดย กรรมการอิสระต้องมีความเป็นอิสระจากการควบคุมของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในทางการเงินและการบริหารกิจการ และมีคุณสมบัติ อย่างน้อยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

2) โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทมีสัดส่วนของกรรมการอิสระ 5 คน จากจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 7 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่ เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท กรรมการอิสระดังกล่าวสามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงาน ของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระ ทำให้เกิดการถ่วงดุล ในการออกเสียงในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ตลอดจนสอบทาน การบริหารงานของฝ่ายบริหาร เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อ บริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการอิสระของบริษัทฯ ทั้ง 3 คน ดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบด้วย ซึ่งจำนวนกรรมการอิสระและจำนวน กรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดไว้ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของ จำนวน กรรมการทั้งหมด และให้มีจำนวนกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 คน รวมทั้งกรรมการอิสระและกรรมการ ตรวจสอบทุกท่าน มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการ กำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องทุกประการ

3) การแต่งตั้งกรรมการให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทฯ และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ จะต้องมีความ โปร่งใส และชัดเจน ในการสรรหากรรมการให้ดำเนินการผ่าน กระบวนการกำกับดูแลกิจการและการพิจารณาจะต้องมี ประวัติ การศึกษาและประสบการณ์การประกอบวิชาชีพของ บุคคลนั้นๆ โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการ ตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น

4) ให้คณะกรรมการบริษัท มีวาระดำรงตำแหน่ง คราวละ 3 ปี กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งจะได้รับเลือกตั้งให้ เข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งได้ และในการประชุมสามัญประจำปี ทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ของจำนวน กรรมการทั้งหมด

5) คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการอิสระดำรง ตำแหน่งกรรมการติดต่อกันได้ไม่เกิน 3 วาระ และสามารถ ต่อวาระได้โดยรวมไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่เป็นบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์การทำงานที่เป็นประโยชน์ อย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และให้ความเห็นอย่าง เป็นอิสระ

6) คณะกรรมการได้พิจารณาแบ่งอำนาจและความ รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการ บริหารงาน ประจำวันนอกจากกันอย่างชัดเจน โดยประธาน กรรมการและประธานกรรมการบริหารถูก เลือกตั้งจาก คณะกรรมการบริษัท ซึ่งประธานกรรมการและประธาน กรรมการบริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน เพื่อให้เกิดความ ชัดเจนในด้านความรับผิดชอบระหว่างการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ บริษัทฯ กับผู้บริหารอย่างชัดเจนและมีการถ่วงดุลอำนาจการ ดำเนินงาน โดยคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการกำหนด นโยบายและกำกับการดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับ นโยบาย ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทฯ ใน ด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ทั้งนี้ ประธาน กรรมการ ไม่ได้ร่วมบริหารงานปกติประจำวัน แต่ให้การสนับสนุน และคำแนะนำในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทาง ประธานกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ ในขณะที่ประธาน กรรมการบริหารรับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทฯ ภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7) กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในกิจการอื่นได้ แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัท โดยกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 บริษัท

8) คณะกรรมการกำหนดนโยบายการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท อื่นของกรรมการบริษัท ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท ที่ว่ากรรมการบริษัท จะประกอบกิจการหรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญหรือหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิด ในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัท จำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ได้เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

นอกจากนี้ คณะกรรมการไม่มีนโยบายส่งผู้บริหารเข้าไปเป็นกรรมการในบริษัท อื่นนอกกลุ่มบริษัท ในกรณีที่ผู้บริหารของบริษัท จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท อื่น ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารก่อน ยกเว้นการดำรงตำแหน่งกรรมการในองค์กรการกุศลที่ไม่แสวงหากำไร ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งต้องไม่ขัดกับบทบัญญัติของกฎหมาย ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และต้องไม่ใช่ตำแหน่งงานในบริษัท ไปอ้างอิงเพื่อส่งเสริมธุรกิจภายนอก

9) คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทที่เหมาะสม มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้ง ประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ โดยได้เปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัท ในรายงานประจำปี และบน website ของบริษัท

10) คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัท ได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

## 2. คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

1) คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ 4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติหรือรับทราบ คณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ

## 2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ ก.ล.ต. และ ตลท. กำหนด จำนวน 3 คน โดยมีอย่างน้อย 1 ท่านที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน โดยมีผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

2.1.1 วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจาก ตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้ กรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัท กำหนดโดยบุคคลที่เป็นกรรมการตรวจสอบแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบที่ลาออก

2.1.2 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1) สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและรายประจำปีอย่างถูกต้องและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

2) สอบทานให้บริษัท มีระบบการกำกับดูแลกิจการระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง ประเมินผลการปฏิบัติงานหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3) สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัท

4) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

5) สอบทานและพิจารณาความเสี่ยงสำคัญที่ตรวจพบร่วมกับฝ่ายบริหาร รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะการปรับปรุงแก้ไข

6) ในการปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญหรือสั่งการให้ฝ่ายบริหาร

หรือหัวหน้างานเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงหรือให้ส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องได้ และมีอำนาจจ้างหรือแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็น

7) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้องครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- ความเห็นเกี่ยวกับรายงานที่อาจจะมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- ความเห็นชอบหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรงและกรรมการบริษัท ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก

9) ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ หากคณะกรรมการบริษัทหรือ

ผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

10) พิจารณาและให้ความเห็นต่อการติดตามการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงระบบการบริหารความเสี่ยงที่เชื่อมโยงกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ มีความโปร่งใส สุจริต ยุติธรรม ตามหลักคุณธรรมจริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันทุกรูปแบบ

11) รับเรื่องร้องเรียน แจ้งเบาะแส การกระทำอันทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งจากภายในและภายนอก ที่กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ มีส่วนเกี่ยวข้อง และตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท ร่วมกันพิจารณาโทษหรือแก้ไขปัญหาด้านนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

12) สรุปภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอคณะกรรมการบริษัททราบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการดำเนินการต่างๆ ได้แก่ การเชิญกรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทฯ มาร่วมประชุมหารือ ชี้แจง หรือตอบข้อซักถามในเรื่องที่เกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ การปรึกษาหารือผู้เชี่ยวชาญหรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ (ถ้ามี) หรือจ้างที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญซึ่งเป็นบุคคลภายนอกเป็นครั้งคราวในกรณีจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ การขอให้พนักงานของบริษัทฯ ส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับกิจการของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือสอบสวนในเรื่องต่างๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบสำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

## 2.2 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล โดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อให้มีการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง สร้างมาตรฐานจริยธรรมในการทำงานที่ดี พร้อมทั้งเสริมสร้างให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานจริงได้อย่างทั่วถึงและต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารกิจการดำเนินไปบนพื้นฐานแห่งคุณธรรม มีคุณภาพ และมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้าน



การกำกับดูแลกิจการที่ดีอันเป็นสากลที่บริษัทจดทะเบียนพึงปฏิบัติ และเพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2.2.1 วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัท

1) ให้คณะกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้อีก

2) กรรมการบริษัท จะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- ครบกำหนดตามวาระ
- พ้นจากการเป็นกรรมการของบริษัท
- ตาย
- ลาออก
- คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

3) การลาออกของกรรมการบริษัทให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันเป็นเหตุสุดวิสัย โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติ

4) เมื่อกรรมการบริษัทพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการบริษัทแทน โดยอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระของกรรมการบริษัทที่พ้นจากตำแหน่ง

2.2.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1) เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท

2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักบริษัทของสถาบันกำกับ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3) พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

4) พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับบริษัท-บริษัท สำหรับคณะกรรมการหรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ

6) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ติดตามการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทมีความโปร่งใส สุจริต ยุติธรรม ตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

8) การอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### 2.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และตัวแทนสายงานต่างๆ เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยตำแหน่ง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยตำแหน่ง

2.3.1 วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยสมาชิก ไม่น้อยกว่า 3 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ และ/ หรือ ผู้บริหารที่มีความเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าครอบคลุม ความรับผิดชอบ ในการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาคัดเลือกจากกรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่ง คราวละ 3 ปี กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้

2.3.2 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1) กำหนดและทบทวน นโยบาย กรอบการบริหาร ความเสี่ยงองค์กร

2) กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

3) พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กร และให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม หรือบรรเทา (Mitigation Plan) และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้ แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน (Risk Management and Internal Control Committee) : RMCC เพื่อให้ระบบการจัดการมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

4) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้ คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ และในกรณีที่มีปัจจัย หรือ เหตุการณ์สำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด

5) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ

6) กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างองค์กรและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมินวัดผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

7) กำกับดูแลทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวมเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม

8) ติดตามการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงระบบการบริหารความเสี่ยงที่เชื่อมโยงกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตคอร์รัปชัน

9) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 2.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee : NRC) ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน และเป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท ตลอดจนปฏิบัติงานด้านอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

2.4.1 วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

2) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อาจได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีกตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นว่าเหมาะสม

3) นอกเหนือจากการพ้นจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพ้นตำแหน่งเมื่อ

3.1 ลาออก

3.2 คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

4) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจในการแต่งตั้งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพิ่มเติมเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์หรือเพื่อทดแทน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่พ้นจากตำแหน่งตามข้อ 3.1 หรือ 3.2 ได้ โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเข้าเป็น กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทดแทนกรรมการที่ลาออก หรือพ้นจากตำแหน่ง จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งตนแทนเท่านั้น

2.4.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

### การสรรหา

1) กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวน โครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

2) พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ที่ครบวาระ และ/หรือ มีตำแหน่งว่างลง และ/หรือ แต่งตั้งเพิ่ม

3) ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

4) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเพื่อพิจารณาอนุมัติ

### การกำหนดค่าตอบแทน

1) จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

2) กำหนดค่าตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและมีใช้ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ

ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัทในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการรวมการ เพื่อเสนอให้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ

3) รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท และมีหน้าที่ให้คำชี้แจง ตอบคำถามกับคำตอบแทนของกรรมการบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4) รายงานนโยบาย หลักการ/เหตุผลของการกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทฯ

5) ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดยฝ่ายบริหาร และหน่วยงานต่างๆ จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทนให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

### 3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ในการดำเนินการของบริษัทฯ กรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบความระมัดระวัง และรอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ ตลอดจนที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ตรวจสอบได้และทันเวลา และให้ คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

#### 3.1 หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น วิสัยทัศน์ นโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนการดำเนินธุรกิจ งบประมาณประจำปี การควบคุมภายใน และการบริหาร ความเสี่ยง รวมทั้งกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างมีคุณภาพและถูกต้องตามมาตรฐานทางบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัทฯ อย่างโปร่งใสและเพียงพอ โดยมี

ฝ่ายบัญชีและ/หรือผู้สอบบัญชีมาประชุมร่วมกัน และนำเสนอ รายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการ/คณะกรรมการ ตรวจสอบของบริษัทฯทุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่สำคัญ ดังนี้

1. กำหนดวิสัยทัศน์ นโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนการดำเนินธุรกิจ งบประมาณประจำปี โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัทฯ รวมทั้งนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี

2. บริหารงานให้เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น (Fiduciary Duty) โดยยึดถือแนวปฏิบัติสำคัญ 4 ประการ คือ

1) การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง (Duty of Care)

2) การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty)

3) การปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)

4) การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส (Duty of Disclose)

3. กำกับดูแลกระบวนการแต่งตั้งและเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ ให้มีความโปร่งใสและชัดเจน และพิจารณาแต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามความเหมาะสมและความจำเป็น โดยมีการติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ

4. กำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษา ความลับ (Confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (Integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (Availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (Market Sensitive Information) ตลอดจนดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลด้วย

5. ควบคุมกำกับดูแล (Monitoring and Supervision) การบริหารและการจัดการของฝ่ายบริหาร หรือบุคคลใดๆ ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าว ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน

และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการตามนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี

6. กำกับดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้ที่ประสงค์จะแจ้งเบาะแสหรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ

7. กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีแก่บุคลากรของบริษัทฯ ตลอดจนสนับสนุนให้มีการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรเพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างแท้จริง

8. กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการในเรื่องจำนวนกรรมการ สัดส่วนกรรมการอิสระ รวมทั้งคุณสมบัติที่หลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

9. จัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

10. จัดให้มีเลขานุการบริษัทฯ เพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการและช่วยให้คณะกรรมการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

11. จัดให้มีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการติดตามและประเมินการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

12. จัดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เพื่อเป็นมาตรฐานแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามหน้าที่ของตนอย่างมีจริยธรรม และปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

13. ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด และจัดให้มีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสนับสนุนให้มีการสื่อสารไปสู่พนักงานทุกระดับในองค์กรให้ได้รับทราบและยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

14. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี รวมทั้งติดตามผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อพิจารณาร่วมกันในคณะกรรมการบริษัทฯ

15. พัฒนาความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง โดยเข้าอบรมหรือเข้าร่วมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือกิจกรรมใดๆ ที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

16. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัย โดยกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ จะต้องแจ้งให้กรรมการบริษัทหรือเลขานุการบริษัททราบล่วงหน้าก่อนการประชุม

17. จัดให้มีระบบการบัญชี การรายงานทางการเงิน และการสอบบัญชีที่มีความน่าเชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีระบบการจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง

18. จัดให้มีการทำงานการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้อง เพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบบัญชีที่ผ่านมาได้ตรงต่อความเป็นจริง ครบถ้วน และถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป โดยงบการเงิน ณ วันสิ้นสุดรอบบัญชีของบริษัทฯ ต้องตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ก่อนที่จะนำเสนอ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการจัดทำรายงานทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

19. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในระบบตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีระบบบริหาร ความเสี่ยงที่ครอบคลุม และมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง การรายงานและการติดตามผลที่มีประสิทธิภาพ และกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส ตลอดจนดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการตามนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 3.2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรได้เข้าใจถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ถูกต้องตรงกัน เพื่อส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรปฏิบัติตาม นโยบายที่กำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการมีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

### 3.3 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทยึดมั่นการดำเนินธุรกิจที่ถูกต้องและเป็นธรรม โดยกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้นำมาใช้และเผยแพร่ให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ และเป็นแนวทางการปฏิบัติ เพื่อแสดงเจตนาารมณ์ในการที่จะดำเนินธุรกิจอย่าง โปร่งใส มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยผ่านการอบรม และการสื่อสารภายในองค์กรในรูปแบบต่างๆ โดยที่จรรยาบรรณดังกล่าวจะสะท้อน



ให้เห็นถึงค่านิยม และแนวทางปฏิบัติงานที่ พนักงานทุกคน พึงปฏิบัติตน และปฏิบัติงานตามกรอบจรรยาบรรณที่กำหนดไว้ในด้านต่างๆ โดยบริษัทฯ ได้มีการประกาศ และแจ้งให้ทุกคนรับทราบและยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้มีการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการ ได้ติดตามให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างจริงจัง

### 3.4 นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงมีการสื่อสารแก่คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ รวมถึงบุคคลภายนอกอื่นที่เกี่ยวข้อง และส่งเสริมให้เป็นวัฒนธรรมและค่านิยมหนึ่งในบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีการสอบทานและทบทวนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพการดำเนินธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และบทบัญญัติของกฎหมาย

### 3.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเรื่องความขัดแย้งของผลประโยชน์อย่างรอบคอบการพิจารณาการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์มีแนวทางที่ชัดเจน และเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยกำหนดนโยบายที่ไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่างๆ ดังกล่าว แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือเกี่ยวข้องกับการรายการที่พิจารณา ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึง ความสัมพันธ์ หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว โดยบุคคลดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดๆ ในธุรกรรมดังกล่าว

คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่มีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ ซึ่งได้มีการพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบ รวมทั้งบริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ในเรื่อง การกำหนดราคาและเงื่อนไขต่างๆ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ให้เสมือนทำรายการกับ บุคคลภายนอก

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะได้กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินการ และการ

เปิดเผยข้อมูลของรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ ให้ถูกต้องครบถ้วนโดยจะเปิดเผยการทำรายการไว้ในงบการเงิน รายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

### 3.6 ระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลและการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายจัดการในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ช่วยให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมและบรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งไว้ ช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหล สูญหาย หรือจากการทุจริตประพฤติดมิชอบ ช่วยให้รายงานทางการเงินมีความถูกต้องน่าเชื่อถือ ช่วยให้ผู้ประกอบการปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องและช่วยคุ้มครองเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจ การดำเนินการของผู้ปฏิบัติงานและ ผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้สินทรัพย์ของบริษัทให้เกิด ประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุม และประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบการสอบทานความเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารจัดให้มีขึ้น รวมทั้งได้จัดทำและทบทวนระบบการควบคุม ทั้งด้านการดำเนินงาน การรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบาย และการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนการจัดการความเสี่ยง และยังให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการที่ผิดปกติ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ว่าจ้างบุคคลภายนอกที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ เป็นผู้รับผิดชอบในการควบคุมภายในของบริษัทฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และเพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในดังกล่าวมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ ผู้ตรวจสอบภายในจะรายงานผลโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการติดตาม ประเมินผลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ความมั่นใจว่าระบบที่วางไว้สามารถดำเนินไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะมีการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน และทบทวน ระบบที่สำคัญอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

### 3.7 นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบาย รวมทั้งรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ และจะจัดให้มีการทบทวน ระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ และในทุกๆ ระยะเวลาที่พบว่า ระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการผิดปกติทั้งหลาย

- คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

- คณะกรรมการจัดให้มีแนวทางดำเนินการที่ชัดเจนกับผู้ที่เกี่ยวข้องจะร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแส หรือผู้มีส่วนได้เสียผ่านทาง website หรือรายงานตรงต่อบริษัทฯ โดยให้แจ้งเบาะแสผ่านกรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เพื่อสั่งการให้มีการตรวจสอบข้อมูลตามกระบวนการที่บริษัทฯ กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

## 4. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

4.1 การประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธานกรรมการ ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

4.2 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ถือเสียงข้างมากโดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

4.3 การประชุมคณะกรรมการบริษัทตามปกติให้จัดขึ้นอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ให้ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือในกรณีจำเป็น ถ้ากรรมการตั้งแต่ 4 คนขึ้นไป อาจร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมกรรมการให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ

4.4 ให้ประธานกรรมการหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการเป็นผู้กำหนดวันเวลาและสถานที่ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสถานที่ที่ประชุมนั้น

อาจกำหนดเป็นอย่างอื่น นอกเหนือไปจากท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือจังหวัดใกล้เคียงก็ได้หากประธานกรรมการหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการมิได้กำหนดสถานที่ๆ ประชุมให้ใช้สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ เป็นสถานที่ประชุม

4.5 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมโดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือส่งมอบให้แก่กรรมการ หรือผู้แทนของกรรมการโดยตรง โดยระบุวัน เวลา สถานที่ และกิจการที่จะประชุมไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่า 5 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่กรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น หรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

4.6 กำหนดจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุม ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

4.7 ประธานกรรมการเป็นผู้ใช้ความเห็นชอบในการจัดเรื่องที่จะเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการโดยมีการปรึกษาหารือกับประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการร่วมกันกำหนดขอบเขตระดับความสำคัญและเรื่องที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุม และพิจารณาข้อของกรรมการที่จะบรรจุเรื่องอื่นที่สำคัญเป็นวาระการพิจารณาในการประชุมครั้งต่อไป

4.8 ประธานกรรมการบริษัท จัดสรรเวลาให้อย่างเพียงพอสำหรับการนำเสนอเอกสารและข้อมูลของผู้บริหาร และสำหรับการพิจารณาสอบถาม และอภิปรายในประเด็นที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัทฯ

4.9 คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันตามความจำเป็น โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ทั้งที่เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทฯ และเรื่องที่อยู่ในความสนใจ โดยแจ้งให้กรรมการผู้จัดการทราบถึงผลการประชุมรวมทั้งรายงานผลการประชุมให้ประธานกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบด้วย ในการประชุมให้ประธานกรรมการเป็น ประธานของการประชุม หากประธานกรรมการไม่สามารถเข้าร่วมการประชุมได้ให้ที่ประชุมคัดเลือกกรรมการหนึ่งท่าน เพื่อทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน และให้เลขานุการบริษัทฯ เป็นเลขานุการของการประชุมของกรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร

4.10 คณะกรรมการบริษัท ต้องอุทิศเวลาและทุ่มเทความสนใจให้แก่บริษัทฯ อย่างเต็มที่และพร้อมที่จะเข้าร่วมการประชุมอย่างสม่ำเสมอหากภารกิจสำคัญที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ให้แจ้งต่อประธานกรรมการ

4.11 คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศ

ที่จำเป็น เพื่อขอเอกสารและข้อมูล ควรปรึกษาและบริการต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ จากผู้บริหารระดับสูง และอาจขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกเมื่อจำเป็นเพื่อประกอบการประชุมในแต่ละครั้ง โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

4.12 คณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงหรือฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตามความจำเป็นและเห็นสมควร และนำเสนอสารสนเทศ รายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องอีกทั้งจะได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งเพื่อประกอบการพิจารณาตัดสินใจของคณะกรรมการ ตลอดจนเพื่อให้คณะกรรมการมีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงและสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดงานในอนาคต

4.13 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทได้เข้าร่วมประชุมด้วย โดยมีภารกิจบันทึกการประชุมคณะกรรมการบริษัท สรุปผลการประชุม และความคิดเห็นของคณะกรรมการบริษัท จะต้องมีความชัดเจนเพื่อใช้อ้างอิง โดยเสนอให้ที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป รวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง โดยปกติคณะกรรมการบริษัทจะเข้าร่วมการประชุมทุกคนทุกครั้งที่ ยกเว้นแต่มีเหตุจำเป็นซึ่งจะแจ้งเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุม

4.14 คณะกรรมการบริษัท มีการกำหนดตารางการประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี เพื่อแจ้งให้คณะกรรมการทุกท่านได้รับทราบและวางแผนการเข้าร่วมประชุม

4.15 กรรมการทุกคนมีสิทธิที่จะตรวจสอบเอกสารประกอบการประชุม และเอกสารสำคัญอื่นๆ และหากกรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบมีข้อสงสัยใดๆ กรรมการอื่นๆ และฝ่ายบริหารของบริษัทต้องดำเนินการตอบข้อสงสัย ดังกล่าวอย่างรวดเร็วและครบถ้วนเท่าที่จะเป็นไปได้

4.16 ในกรณีที่กรรมการไม่เห็นด้วยกับมติที่ประชุม กรรมการสามารถขอให้เลขานุการบริษัท บันทึกข้อคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม หรือยื่นหนังสือแสดงการคัดค้านต่อประธานกรรมการได้

## 5. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ มีนโยบายจัดให้คณะกรรมการมีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

- 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ  
ทั้งคณะ
- 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ  
ชุดย่อย
- 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ  
รายบุคคล

เพื่อให้คณะกรรมการใช้เป็นกรอบในการกำหนดบรรทัดฐาน ตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ และนำผลที่ได้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการสะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบในผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง และเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ให้สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดไว้ และเพื่อทบทวนปัญหาอุปสรรคที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา โดยเลขานุการบริษัทจะนำส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ส่งให้คณะกรรมการทุกคนประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีทั้งแบบคณะและรายบุคคลซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการแต่ละคนประเมินเสร็จเรียบร้อยแล้ว จะนำส่งแบบประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในรอบปี

### กระบวนการประเมินผลงานของคณะกรรมการ ทั้งคณะ/คณะกรรมการชุดย่อย/รายบุคคล มีดังนี้

1. เลขานุการบริษัทจัดส่งแบบประเมินตนเองของ  
คณะกรรมการให้กรรมการบริษัท ภายในต้นเดือนธันวาคม  
ของทุกปี
2. กรรมการบริษัททำแบบประเมินผลและส่งคืน  
เลขานุการบริษัทภายในเดือนธันวาคมของทุกปี
3. เลขานุการบริษัทเป็นผู้สรุปและวิเคราะห์ผล  
การประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการ  
บริษัทและรายงานผลการวิเคราะห์จากการประเมินให้คณะ  
กรรมการบริษัทรับทราบ
4. เลขานุการบริษัทนำผลวิเคราะห์และความเห็น  
เพิ่มเติมจากคณะกรรมการบริษัท ไปจัดทำแผนเพื่อดำเนิน  
ปรับปรุง

## 5. คำตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหาร

5.1 คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่ผู้เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เช่น กรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบรรษัทภิบาล เลขานุการบริษัท เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง



5.2 คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำเอกสารการแนะนำเกี่ยวกับบริษัท และข้อมูลประกอบการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ เพื่อให้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ กฎระเบียบ และข้อมูลธุรกิจของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอก่อนปฏิบัติหน้าที่ และกรรมการจะได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยให้กรรมการสามารถทำหน้าที่และกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ

## 6. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

6.1 คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่ผู้เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เช่น กรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบรรษัทภิบาล ผู้บริหารเลขานุการบริษัทฯ เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

6.2 คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้จัดทำเอกสารการแนะนำเกี่ยวกับบริษัท และข้อมูลประกอบการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ เพื่อให้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ กฎระเบียบ และข้อมูลธุรกิจของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอก่อนปฏิบัติหน้าที่ และกรรมการจะได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยให้กรรมการสามารถทำหน้าที่และกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ

6.3 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ประธานกรรมการบริหารรายงานเพื่อทราบเป็นประจำถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดงานซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงมีการเตรียมให้พร้อมเป็นแผนที่ต่อเนื่องถึงผู้สืบทอดงานในกรณีที่ตนไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหารโดยให้ประธานกรรมการบริหาร รายงานเป็นประจำทุกปีถึงสิ่งที่ได้ทำไปในช่วงปี และพิจารณาควบคู่กันไปเมื่อพิจารณาแผนสืบทอดงาน

## 7. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมกรรมการ

บุคคลที่ได้รับการเลือกมาทำหน้าที่เป็นกรรมการบริษัทคนใหม่ จะได้รับการฝึกอบรมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท ข้อมูลที่ใช้ปฐมนิเทศเมื่อได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Orientation) ได้แก่ เรื่องที่จะปฏิบัติตามกฎหมายหนังสือบริษัทฯ ข้อบังคับของบริษัทฯ ขอบเขต

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทย้อนหลัง 1 ปี คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ ที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการและข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นต้น ในการฝึกอบรมนี้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ที่ให้ข้อมูลต่อกรรมการคนใหม่ โดยคณะกรรมการมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการมีความรู้อย่างต่อเนื่องและสนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมในการฝึกอบรมในหลักสูตรหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาต่างๆ

## 8. การเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศของบริษัทฯ ทั้งที่เกี่ยวกับทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน ให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วน ตรงต่อความเป็นจริง เชื่อถือได้สม่าเสมอและทันเวลา ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และเป็นไปตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยเคร่งครัด

## มาตรการการแจ้งเบาะแส และกลไกคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแส

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสจากการกระทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ หรือนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน หรือพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริต หรือประพฤตินิষอบของบุคคลในองค์กร ซึ่งรวมถึงพนักงาน ผู้บริหาร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมทั้งมีกลไกในการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลและให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลข้อร้องเรียนเป็นความลับเพื่อสร้างความมั่นใจให้กับผู้ร้องเรียน

## แนวปฏิบัติการแจ้งข้อร้องเรียน และกลไกคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแส

### 1. วัตถุประสงค์

1.1 เพื่อส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงาน ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง โปร่งใส ยุติธรรม และสามารถตรวจสอบได้ โดยสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ คาดหวังให้ทุกคนรายงานโดยสุจริตถึงการปฏิบัติที่ผิด หรือสงสัยว่าจะขัดต่อเรื่องดังกล่าวให้บริษัทฯ รับทราบ ทางบริษัทฯ จะได้ปรับปรุงแก้ไข หรือดำเนินการให้เกิด

ความถูกต้อง เหมาะสม โปร่งใส ยุติธรรม และเป็นไปตามกฎหมายหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีการให้ความคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลโดยสุจริตแก่หน่วยงานกำกับดูแลด้วย ซึ่งเป็นหลักการที่บริษัทฯ นำมาปฏิบัติ

1.2 เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บังคับบัญชา และฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่ดูแล และให้คำแนะนำ ตลอดจนสอดส่องพฤติกรรมความประพฤติ และการกระทำต่างๆ ของพนักงานให้เป็นไปโดยถูกต้อง และผู้แจ้งเรื่องดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองหากเป็นการกระทำด้วยความสุจริตใจ

## 2. ขอบเขตการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน

หากผู้ใดมีเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด ซึ่งเข้าเงื่อนไขในเรื่องต่อไปนี้

1. การกระทำผิดกฎหมาย นโยบาย/หลักการกำกับดูแลกิจการ หรือจรรยาบรรณธุรกิจ
2. พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตหรือประพฤติไม่ชอบเพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มีควรได้โดยชอบด้วยกฎหมายเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น การทุจริตคอร์รัปชัน การยกยอกทรัพย์สิน การฉ้อโกง เป็นต้น
3. การฝ่าฝืนตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ
4. การได้รับความไม่เป็นธรรมในการปฏิบัติงาน หรือพบเห็นระบบการควบคุมภายในที่บกพร่องของบริษัทฯ จนทำให้สงสัยได้ว่าอาจเป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน หรือทำให้บริษัทฯ เสียประโยชน์

การกำหนดช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะในเรื่องต่างๆ รวมถึงการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด โดยเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมีช่องทางการแสดงความเห็นได้อย่างอิสระ เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงระบบบริหารจัดการ และสามารถร้องเรียนผ่านอีเมลของกรรมการอิสระโดยตรงหรือส่งจดหมายร้องเรียนผ่านช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ดังนี้

1. ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email : whistleblower@muangthaiacap.com)
2. ส่งจดหมายส่งทางไปรษณีย์ จ่าหน้าซอง และส่งมาที่  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด  
เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

## 3. เงื่อนไขและการพิจารณาเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

3.1 ข้อมูลที่ได้รับ จะถือเป็นความลับ และไม่มีการเปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนต่อสาธารณชน หากไม่ได้รับความยินยอม

3.2 รายละเอียดของเบาะแส หรือข้อร้องเรียน ต้องเป็นความจริง มีความชัดเจน หรือพอที่จะสืบหาข้อเท็จจริงเพื่อดำเนินการต่อไปได้

3.3 ระยะเวลาตอบกลับผู้ร้องเรียนไม่ควรเกิน 3 วัน หลังจากได้รับข้อร้องเรียน

3.4 ระยะเวลาในการดำเนินการร้องเรียน ขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของเรื่อง ความเพียงพอของเอกสาร หลักฐานที่ได้รับจากผู้ร้องเรียน รวมถึงเอกสารหลักฐาน และคำชี้แจงของผู้ถูกร้องเรียน แต่ไม่เกิน 30 วันทำการ

3.5 ผู้ที่แจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน จะได้รับความคุ้มครองสิทธิไม่ว่าจะเป็นพนักงาน หรือบุคคลภายนอก

3.6 ผู้รับข้อร้องเรียน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการตรวจสอบข้อเท็จจริง ต้องเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับ จะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง หรือแหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

## 4. มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน

4.1 บริษัทฯ จะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นความลับ

4.2 บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้รายงานแหล่งที่มาของข้อมูลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ได้รับความเสียหาย จะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่เหมาะสมและเป็นธรรม

4.3 บริษัทฯ จะไม่กระทำการใดอันไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งงาน ลักษณะงาน สถานที่ทำงาน สักพักงาน ช่มชู้ รมกวนการปฏิบัติงาน เลิกจ้าง หรือกระทำการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

4.4 กรณีผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง สามารถร้องขอให้บริษัทฯ กำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้ หรือบริษัทฯ อาจกำหนดมาตรการคุ้มครองโดยผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงไม่ต้องร้องขอก็ได้ หากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเดือดร้อนเสียหาย หรือความปลอดภัย

## จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นบริหารงานและดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ชุมชน และสังคมรอบด้าน เพื่อสร้างความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ และสามารถบริหารกิจการให้เติบโตได้อย่างมั่นคงและเป็นที่ยอมรับในสังคม รวมทั้ง สามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายในการดำเนินงาน โดยมุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 8 ด้าน ดังต่อไปนี้

### 1. นโยบายความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตรงไปตรงมา อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายและระเบียบของบริษัทฯ โดยยึดถือจรรยาบรรณนี้ ในการกระทำในทุกกิจกรรม การตัดสินใจ และการทำธุรกรรมต่างๆ เราจะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์เป็นที่ตั้ง และดำเนินการใดๆ ด้วยความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย
- บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ผลตอบแทนที่เติบโตอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน และระมัดระวังไม่ให้ผู้ถือหุ้นเกิดความสำคัญผิด หรือสับสนในข้อมูลสารสนเทศ รวมถึงการแจ้งข่าวสาร และความคืบหน้าในการดำเนินธุรกิจผ่านสื่อต่างๆ เช่น หนังสือพิมพ์, เว็บไซต์ บริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเท่าเทียมกัน และห้ามผู้ที่เกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสีย ทำการซื้อ/ขายหุ้นก่อนกำหนด

### 2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายโดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้รับทราบอย่างชัดเจน และเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้บริการลูกค้า และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและแนะนำวิธีแก้ไขปัญหาลูกค้า โดยไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า
- บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมเสมอภาค ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและ/หรือข้อตกลงตามสัญญาที่ทำร่วมกันอย่างเคร่งครัด เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดประโยชน์ของทั้งสองฝ่าย
- บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งชั้นทางการค้าอย่างเป็นธรรม ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการโจมตี ให้อายหรือทำลาย

ชื่อเสียงของคู่แข่งชั้น รวมถึงการดักป้ายประชาสัมพันธ์ ก็จะดำเนินการภายใต้การแข่งขันที่ดี ไม่มีการดักป้ายทำลายคู่แข่ง

- การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องบริหารงานเพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ภายใต้การดำเนินงานด้วยความรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต และมีความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง

### 3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชน และไม่กระทำการใดที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ หรือด้านสภาพร่างกาย
- บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่ให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติเป็นแนวทางในการทำงานเพื่อให้พนักงานมีความเป็นอยู่ร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน การปฏิบัติต่อพนักงานบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงานทุกๆ คน และทุกระดับ
- ส่งเสริมและปฏิบัติตามสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร สิทธิทางศีลธรรมอย่างเคร่งครัด รวมถึงส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงาน ใช้ทรัพยากรและทรัพย์สินของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า และใช้สินค้าและบริการที่มีลิขสิทธิ์ถูกต้อง ไม่สนับสนุนสินค้าหรือการกระทำที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

### 4. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

- บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการที่บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และมีความมั่นคงมากกว่า 23 ปีได้นั้น เกิดจากความร่วมมือ ร่วมแรง ร่วมใจ ของพนักงานทุกคนทุกระดับ ซึ่งมีความมุ่งมั่นตั้งใจในการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับพนักงาน และได้ถือปฏิบัติต่อพนักงานทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ดังนี้
- บริษัทฯ ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถของพนักงานแต่ละคน และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเดียวกัน ตลอดจนการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานโดยคำนึงถึงคุณภาพชีวิตและความปลอดภัยในการทำงาน อีกทั้งมีการดูแลช่วยเหลือและจัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม

● บริษัทฯ มีการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ทุกตำแหน่งและทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เน้นการจัดฝึกอบรมและสัมมนาอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยเชิญวิทยากรที่มีความรู้และชื่อเสียงมาอบรมเพื่อให้พนักงานได้เกิดการเรียนรู้ พัฒนาศักยภาพ และทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง

● บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมภายในองค์กรและภายนอกองค์กร ตามสายงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนของการอบรมเพื่อเพิ่มศักยภาพให้กับพนักงานและผู้บริหาร โดยกำหนดนโยบายด้านการพัฒนาบุคลากรและแนวปฏิบัติ และเปิดเผยตัวเลขจำนวน ชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมของพนักงานต่อปี ดังนี้

ระดับพนักงาน	จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยทั้งหมด/คน*	เป้าหมายของหลักสูตร
ผู้บริหารและผู้จัดการ	22	มุ่งเน้นให้ผู้บริหารมีความรู้ความเข้าใจในหลักการ แนวคิด และเทคนิคในการเป็นผู้นำ และการโค้ชซึ่งผู้ใต้บังคับบัญชาที่มีความแตกต่างกัน การแก้ปัญหา ความขัดแย้ง
หัวหน้างาน	22	มุ่งเน้นให้ทราบแนวทางในการพัฒนาความสามารถด้านภาวะผู้นำของตนเอง เช่น ความสามารถในการสื่อสาร การจูงใจ การสอนงาน การกำหนดเป้าหมายในการทำงาน และการทำงานเป็นทีม
พนักงานระดับปฏิบัติการ	16	มุ่งเน้นเทคนิคการปฏิบัติงานที่ถูกต้อง การให้บริการที่เป็นเลิศต่อลูกค้า วัฒนธรรมองค์กรที่ใช้เป็นกรอบในการทำงาน และการให้ความเคารพหัวหน้างาน

\*เฉพาะการฝึกอบรมมาตรฐานของบริษัทฯ ไม่รวมการฝึกอบรมสายงานเฉพาะ

- บริษัทฯ มีระบบการประเมินความดีความชอบที่เป็นธรรม โดยเปิดเผยเกณฑ์การประเมินให้พนักงานทุกระดับได้รับทราบ
- บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับให้มีความเจริญก้าวหน้าและสามารถเติบโตไปในองค์กรอย่างต่อเนื่อง
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วมในการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นทั้งทางตรงและทางอ้อม อันจะนำมาซึ่งประโยชน์ในการแก้ปัญหาร่วมกัน

## 5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

● เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริการซึ่งเป็นหัวใจสำคัญที่จะทำให้ธุรกิจประสบความสำเร็จ ก้าวหน้าและยั่งยืนตลอดไป บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดเรื่องการบริการเป็นพันธกิจข้อที่ 5 ว่า “บริษัทฯ จะให้บริการที่เป็นเลิศ และสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้าสูงสุด” อันสอดคล้องกับสโลแกนของบริษัทฯ คือ “บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” เพื่อให้พนักงานทุกคนปฏิบัติกับลูกค้าดังพันธกิจและสโลแกนที่ได้กำหนดไว้

● ในการนำเสนอเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อ บริษัทฯ จะมีการนำเสนอเงื่อนไข และ/หรือสิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับอย่างโปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าให้มากที่สุด



● บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ลูกค้าได้ร้องเรียนเรื่องการบริการของพนักงานได้โดยตรงถึงฝ่ายร้องเรียนสำนักงานใหญ่ทางโทรศัพท์หมายเลข 02-4838888 หรือร้องเรียนผ่านทางจดหมายในรูปของแบบสอบถามที่สำนักงานใหญ่ส่งถึงลูกค้า

● บริษัทฯ จัดให้มีนโยบายการแจ้งเบาะแส การติดตาม และการคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแส

● กรณีลูกค้าประสบปัญหาวิกฤติทางการเงินอันเกิดจากภัยธรรมชาติที่มีผลกระทบต่อส่วนรวม เช่น ภัยน้ำท่วม ความล่าช้าในการจ่ายเงินค่าขายข้าวให้กับชาวนา ฯลฯ บริษัทฯ จะมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามความเหมาะสม

## 6. การดูแลรักษาสสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้ว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะไม่ก่อให้เกิดผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อมก็ตาม แต่บริษัทฯ ก็มีความตระหนักและปลูกจิตสำนึกให้พนักงานให้ความสำคัญและช่วยกันดูแลรักษาสสิ่งแวดล้อม โดยเริ่มจากสิ่งแวดล้อมภายในบริษัทฯ กำหนดให้มีการทำกิจกรรม 5 ส. เป็นประจำทุกปี อีกทั้งยังมีการควบคุมการใช้อุปกรณ์สำนักงานภายใต้งบประมาณที่ได้รับ รมณศรีให้มีการใช้ไฟฟ้า น้ำประปาอย่างประหยัด และลดการใช้อุปกรณ์ที่มีผลก่อให้เกิดมลภาวะ ลดปริมาณการใช้กระดาษโดยการนำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่ รวมถึงมีการจัดเก็บเอกสารในรูปแบบสื่อทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น

## 7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ได้มีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีการร่วมพัฒนาชุมชนเพื่อยึดมั่นในประเพณีท้องถิ่นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่และดำเนินกิจกรรมร่วมกับชุมชนอย่างสม่ำเสมอทั้งภาครัฐและเอกชน เช่น

● **ด้านศาสนา** บริษัทฯ ได้จัดให้มีการทอดกฐินสามัคคีเป็นประจำทุกปีๆ อย่างน้อยปีละ 2 วัด โดยบริษัทฯ เป็นเจ้าภาพซึ่งมีการรวบรวมจุดปัจจัยเพื่อถวายวัด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติจนเป็นประเพณีสืบเนื่องกันมาเป็นเวลากว่า 30 ปีจนถึงปัจจุบัน โดยหมุนเวียนกันไปตามเขตพื้นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ เพื่อเป็นการสืบสานขนบธรรมเนียมประเพณีที่สืบทอดกันมาและเป็นการสร้างความสามัคคีให้กับคนในชุมชนนั้น

● **ด้านการศึกษา** บริษัทฯ ได้มีการบริจาคทุนการศึกษาให้กับนักเรียนและเงินสนับสนุนทางการศึกษาให้กับโรงเรียนที่อยู่ในชุมชนเดียวกับวัด ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา บริษัทฯ ได้เริ่มโครงการจัดสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก ภายใต้ชื่อ “โครงการบ้านใหม่ของหนู” โดยสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะหมุนเวียนไปตามเขตพื้นที่ของสาขา โครงการดังกล่าวเริ่มตั้งแต่ปี 2555 มีรายละเอียด ดังนี้

- ปี 2555 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กหลังแรกที่ อบต. ศิริราชบุรี อ.พมพระ จ.ตาก
- ปี 2556 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก **หลังที่ 2** ที่ อบต. นาแหม อ.เมือง จ.เลย
- ปี 2557 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก **หลังที่ 3** ที่ อบต. ปากกลาง อ.ปัว จ.น่าน
- ปี 2558 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก **หลังที่ 4** ให้กับโรงเรียนบ้านมะขามเอน และ **หลังที่ 5** ให้กับโรงเรียนวัดรางเสนห์นครจันทร์ ที่ อบต. ท่าเคย อ.สวนผึ้ง จ.ราชบุรี
- ปี 2559 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก **หลังที่ 6** ให้กับศูนย์เด็กเล็ก “บ้านปฏิรูปที่ดิน ตำบลไทยสามัคคี” และ**หลังที่ 7** ให้กับ “โรงเรียนบ้านชัยไพรทอง ตำบลวังน้ำเขียว” อ.วังน้ำเขียว จ.นครราชสีมา
- ปี 2560 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก **หลังที่ 8** ให้กับโรงเรียนบ้านดงน้อย ต.นิยมชัย อ.สระโบสถ์ จ.ลพบุรี และ**หลังที่ 9** ให้กับโรงเรียนบ้านคลองสมุย ต.โป่งน้ำร้อน อ.เมือง จ.กำแพงเพชร
- ปี 2561 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก **หลังที่ 10** ให้กับศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านกองวะ ต.โป่งทุ่ง อ.ดอยเต่า จ.เชียงใหม่, **หลังที่ 11** มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กโรงเรียนอนุบาลศรีบรรพต ต.เขาย่า อ.ศรีบรรพต จ.พัทลุง และ **หลังที่ 12** มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านหนองผักแว่น ต.ทัพราช อ.ตาพระยา จ.สระแก้ว
- ปี 2562 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก **หลังที่ 13** ให้กับศูนย์พัฒนาเด็กเล็กโรงเรียนบ้านแกววิทยาคาร จ.พระนครศรีอยุธยา, **หลังที่ 14** มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก บ้านหนองหัว จ.ขอนแก่น, **หลังที่ 15** มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านหนองกง จ.สุรินทร์ และ **หลังที่ 16** มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็ก ตำบลบางอน จ.สุราษฎร์ธานี
- ปี 2563 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก **หลังที่ 17** ให้กับศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านยอดห้วยแก้ว ต.แม่เลย์ อ.แม่วงก์ จ.นครสวรรค์, **หลังที่ 18** มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านบ่อดอกซ้อน ต.พระทอง อ.นาแก จ.นครพนม, **หลังที่ 19** มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านไร่ป่า ต.ห้วยเขย่ง อ.ทองผาภูมิ จ.กาญจนบุรี

และหลังที่ 20 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก บ้านพุน้อย ต.สามร้อยยอด อ.สามร้อยยอด จ.ประจวบคีรีขันธ์

ปี 2564 หลังที่ 21 มอบให้กับศูนย์พัฒนาเด็กวัด โนนแดง ต.นางาม อ.มัญจาคีรี จ.ขอนแก่น  
 หลังที่ 22 มอบให้กับศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก บ้านคลองขุด ต.ละงู อ.ละงู จ.สตูล  
 หลังที่ 23 มอบให้กับศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก โรงเรียนศรีมหาโพธิ์ ต.บ้านหลุม อ.เมือง จ.สุโขทัย หลังที่ 24 มอบให้กับศูนย์พัฒนาเด็กเล็กวัดเขตอุดม ต.วัดธาตุ อ.เมือง จ.หนองคาย

● ด้านสังคม ในเดือนมิถุนายนของทุกปี บริษัทฯ ได้มีการเชิญพนักงานของบริษัทร่วมกันบริจาคโลหิตให้กับสภากาชาด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติเป็นประเพณีสืบเนื่องกันมาเป็นเวลากว่า 30 ปี รวมถึงการให้การสนับสนุนงานประเพณีท้องถิ่น เช่น ประเพณีการแข่งขันเรือยาว , ประเพณีการไหว้เจ้า ประเพณีการแห่สิงโต เป็นต้น อีกทั้งบริษัทฯ มีนโยบายห้ามพนักงานทุกระดับข้องเกี่ยวกับยาเสพติดทุกชนิดทั้งในฐานะผู้ค้าหรือผู้เสพ โดยมีการตรวจสอบสารเสพติดจากพนักงานปีละ 1 ครั้ง ภายใต้โครงการ “บริษัทสีขาว”

#### 8. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวกับการ





ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ โดยเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 บริษัทฯ ได้ไปรับรองจากแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ประกาศใช้นโยบายดังกล่าวให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายโดยทั่วกัน โดยสื่อสารไปยังพนักงานทุกคนผ่านวารสารภายใน พร้อมทั้งบรรยายละเอียดไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการบรรจุหัวข้อดังกล่าวลงในการอบรมพนักงานใหม่ เพื่อให้ตระหนักถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ไม่ให้เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงหรือทางอ้อมทั้งที่เป็นตัวเงินหรือไม่เป็นตัวเงิน แก่หน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานเอกชน คู่ค้าที่บริษัทได้ดำเนินธุรกิจหรือติดต่อด้วย เพื่อประโยชน์ต่อองค์กรตนเอง ครอบครัว เพื่อนและคนรู้จักหรือเพื่อประโยชน์ของธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงทุกธุรกิจและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทบทวนแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย ทั้งนี้ หากมีการฝ่าฝืนกระทำใดๆ อันเป็นการสนับสนุนช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัทฯ

## แนวปฏิบัติ

1. นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันนี้ ครอบคลุมไปถึงกระบวนการบริหารงานบุคคล ตั้งแต่การสรรหาคัดเลือกบุคลากรเข้าทำงาน การประเมินผลการปฏิบัติงาน และการเลื่อนตำแหน่ง โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานเพื่อใช้ในกิจกรรมทางธุรกิจที่อยู่ในความรับผิดชอบและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
2. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องหลีกเลี่ยงการให้หรือรับสิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใดจากคู่ค้า หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ยกเว้น แต่เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจตามปกติ หรือเทศกาลหรือประเพณีนิยม
3. บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน โดยมีการประเมินความเสี่ยง จัดลำดับความสำคัญ และกำหนดมาตรการที่เหมาะสม รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง
4. ไม่ทำธุรกรรมโดยไม่ชอบธรรม ซึ่งเกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น โดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. ห้ามรับหรือให้สินบนในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด การดำเนินงานของบริษัทฯ การติดต่อกับภาครัฐจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดโดยเคร่งครัด

6. ไม่พึงกระทำการให้และรับของขวัญซึ่งมีมูลค่าเกินกว่าปกติที่วิญญูชนพึงให้ระหว่างผู้บังคับบัญชาและผู้ใต้บังคับบัญชา ไม่ว่าโอกาสใดๆ ก็ตาม

7. พนักงานที่กระทำการทุจริต จะมีการถูกลงโทษทุกกรณี โดยไม่พิจารณาว่าจำนวนเงินที่กระทำการทุจริตมากน้อยเพียงใด และไม่ว่าพนักงานที่กระทำการทุจริตจะมีตำแหน่งหน้าที่ใดจะมีการพิจารณาและลงโทษโดยเท่าเทียมกัน โทษ คือ ไล่ออก

8. บริษัทฯ ได้ปลูกฝังและย้ำให้พนักงานทุกคนในองค์กรต้องมีความตระหนัก ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่แสวงหาผลประโยชน์จากตำแหน่งหน้าที่ของตนเองหรือเอื้อประโยชน์ใดๆ ให้กับคนอื่น รวมถึงได้ให้พนักงานได้รับทราบบทลงโทษ อีกทั้งผลกระทบความเดือดร้อนและความเสียหายที่จะได้รับการจากการกระทำการทุจริต

9. พนักงานทุกคนมีหน้าที่ช่วยกันสอดส่องดูแล หากพบว่ามีเหตุการณ์ทุจริตเกิดขึ้นภายในหน่วยงาน ให้รายงานต่อบริษัทฯ ทันที โดยรายงานผ่านผู้บังคับบัญชาหรือผ่านช่องทางอื่นที่บริษัทฯ กำหนด หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน

10. กรรมการและผู้บริหารทุกระดับของบริษัทฯ จะต้องแสดงความซื่อสัตย์ และเป็นแบบอย่างที่ดีใน การปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้ฝ่ายกิจการสาขา ผู้จัดการ ส่วนงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการเผยแพร่ความรู้ สร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับยึดถือนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างจริงจังต่อเนื่องและเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

11. เพื่อความชัดเจนในการดำเนินการในเรื่องที่มีความเสี่ยงสูงกับการเกิดคอร์รัปชัน กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ทุกระดับต้องปฏิบัติตามความระมัดระวังในเรื่องดังต่อไปนี้

- การเลี้ยงรับรอง ของกำนัล และค่าใช้จ่าย การให้มอบหรือรับของกำนัล การเลี้ยงรับรอง ให้เป็นไปตามที่กำหนดในจรรยาบรรณของบริษัท
- เงินบริจาคเพื่อการกุศล หรือเงินสนับสนุนการให้หรือรับเงินบริจาค หรือเงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย โดยต้องมั่นใจว่าเงินบริจาค หรือเงินสนับสนุนไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน
- การช่วยเหลือทางการเมือง บริษัทฯ มีนโยบายไม่ช่วยเหลือ สนับสนุนพรรคการเมือง กลุ่มการเมือง หรือนักการเมือง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม



● การบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์ และเงินสนับสนุน

โดยบริษัทกำหนดให้ทำการบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์และเงินสนับสนุนดังนี้

1. เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และ ไม่ขัดต่อศีลธรรม รวมทั้งไม่เป็นการกระทำ การใดๆ ที่จะมีส่วนเสียหายต่อสังคมส่วนรวม
2. การให้หรือรับเงินบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์หรือเงินสนับสนุนนั้นไม่ได้ ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้าง ในการติดสินบน
3. ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการสอบทานและอนุมัติการ บริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์ หรือเงินสนับสนุน ตามระเบียบของบริษัท
4. ในกรณีที่มีข้อสงสัยที่อาจส่งผลกระทบต่อทางกฎหมาย ให้ขอคำปรึกษาจากฝ่ายกฎหมาย อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร หรือในเรื่องที่มีความสำคัญประการอื่นให้เป็นดุลยพินิจของ ฝ่ายจัดการ

● ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้างกับ ภาครัฐ ห้ามให้หรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด การ ดำเนินงานของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) รวมถึงการติดต่อกับภาครัฐ จะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์ และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

#### การติดตาม

บริษัทฯ กำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ และ ปฏิบัติตามนโยบายในเรื่องการต่อต้านการทุจริตอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง ผู้บริหารจะต้องดูแลรับผิดชอบ และถือเป็นเรื่องสำคัญ ในการส่งเสริมให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชามีความรู้ ความเข้าใจ และปฏิบัติตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ จรรยาบรรณธุรกิจอย่างเคร่งครัด และบริษัทฯ จะไม่ดำเนินการใดๆ ที่ผิดกฎหมายหรือขัดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หาก กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานกระทำผิด จะต้องได้รับโทษ ทางวินัย และหากมีการกระทำที่เชื่อได้ว่าเป็นการกระทำผิด กฎหมาย บริษัทจะส่งเรื่องให้กับเจ้าหน้าที่ตำรวจดำเนินการตาม กฎหมายต่อไป และมอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็น ผู้ประเมินความเสี่ยงต่อการเกิดการทุจริตคอร์รัปชันทั่วทั้ง องค์กรเป็นประจำทุกปี

## จรรยาบรรณพนักงาน

จรรยาบรรณพนักงานที่ได้จัดทำเป็นคู่มือไว้นี้ เป็น มาตรฐานเบื้องต้นสำหรับพนักงาน ในการประพฤติตนอย่างมี จรรยาบรรณ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ดังนี้

### 1. จรรยาบรรณพนักงานต่อบริษัท

● หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันเป็นการขัดต่อผล ประโยชน์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้อง ทางการค้าของบริษัทฯ เช่น ลูกค้า, คู่แข่ง หรือการใช้โอกาส หรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ หรือพนักงานในการหา ประโยชน์ส่วนตัว หรือการทำงานอื่นนอกเหนือจากการทำงาน ของบริษัทฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่องานในหน้าที่

● มีความรับผิดชอบต่อนหน้าที่อย่างเต็มกำลัง ความรู้ ความสามารถของตน โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ไม่ใช่ใช้โอกาสหรือใช้ตำแหน่งหน้าที่การงานแสวงหาผลประโยชน์ ให้ตนเอง

● มีทัศนคติที่ดี รักษาชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของ องค์กร โดยดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงามของบริษัทฯ ไม่ให้ร้าย หรือให้ข้อมูลข่าวสารอันจะก่อให้เกิดความเสื่อมเสียแก่บริษัทฯ และทำความเข้าใจกับบุคคลภายนอก เพื่อรักษาไว้ซึ่งภาพลักษณ์ ที่ดีขององค์กร

● ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตรงไปตรงมา ไม่เรียกรับ หรือยินยอมที่จะรับเงิน สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด จากผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัทฯ โดยเฉพาะการจัดซื้อ จัดจ้าง จะต้องดำเนินการภายใต้ความโปร่งใส สามารถตรวจสอบราคาเปรียบเทียบกับธุรกิจเดียวกันที่ประกวดราคา

● พนักงานทุกคนต้องร่วมสร้าง และรักษาบรรยากาศ ในการทำงานที่ดี สร้างความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันในหมู่ พนักงานพึงหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันจะกระทบต่อชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัทฯ หรือเป็นปัญหาแก่บริษัทฯ ใน ภายหลัง

● พนักงานต้องเอาใจใส่อย่างจริงจัง และเคร่งครัด ต่อกิจกรรมทั้งปวงที่จะเสริมสร้างคุณภาพ ประสิทธิภาพ และ การพัฒนาองค์กรไปสู่ความเป็นเลิศ

● พนักงานห้ามรับของขวัญใดๆ ตามประเพณีนิยม ยกเว้น การได้รับในนามบริษัทฯ และเป็นส่วนรวม

● ห้ามมิให้พนักงานเรียก หรือรับสิ่งของหรือประโยชน์ อื่นใดสำหรับตนเอง หรือผู้อื่นที่ส่อไปในทางจงใจให้ปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ในทางที่มีชอบ เช่น การจัดซื้อ จัดจ้าง เป็นต้น

- พนักงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ มิให้เสื่อมเสีย สูญหาย และใช้ทรัพย์สินอย่างมีประสิทธิภาพให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ อย่างเต็มที่ และไม่นำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น

ทรัพย์สินดังกล่าว หมายถึง ทรัพย์สินทั้งที่มีตัวตนและไม่มีตัวตน ตลอดจนข้อมูลที่เป็นความลับที่ไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ได้แก่ แผนธุรกิจ, ประมาณทางการเงิน, ข้อมูลด้านทรัพยากรบุคคล และข้อมูลด้านลูกค้า

## 2. จรรยาบรรณพนักงานต่อผู้บริหาร

- ให้ความเคารพ สุภาพ อ่อนน้อม มีสัมมาคารวะต่อผู้บังคับบัญชา ปฏิบัติตามคำสั่งที่ชอบด้วยกฎหมาย
- ไม่รายงานเท็จหรือเสนอความคิดเห็นที่ไม่สุจริตต่อผู้บังคับบัญชา ตลอดจนไม่กล่าวร้ายผู้บริหารโดยปราศจากมูลความจริง
- งดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บังคับบัญชา หรือรับของขวัญจากผู้ใต้บังคับบัญชา

## 3. จรรยาบรรณพนักงานต่อผู้ร่วมงาน

- ให้ความรู้ และถ่ายทอดประสบการณ์ในการทำงานแก่ผู้ร่วมงาน หรือให้คำปรึกษาแนะนำผู้ร่วมงาน เพื่อการพัฒนาองค์กรที่ดี
- รักษาและเสริมสร้างความสามัคคี รวมทั้งเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่บริษัทจัดขึ้น เพื่อสานความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างเพื่อนร่วมงาน
- ปฏิบัติต่อผู้ร่วมงานด้วยความสุภาพ ให้ความเคารพ และให้เกียรติซึ่งกันและกัน
- ไม่นำผลงานของเพื่อนพนักงานมาแอบอ้างเป็นผลงานของตนเอง

## 4. จรรยาบรรณพนักงานต่อตนเอง

- มีทัศนคติที่ดี มีความภาคภูมิใจในการเป็นพนักงาน และรักษาชื่อเสียงของตนเองและเกียรติของพนักงาน
- ตรงต่อเวลา และอุทิศเวลาในการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่
- พัฒนาตนเองให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลอยู่เสมอ
- พึงละเว้นจากอบายมุขทั้งปวง ไม่ประพฤติตนในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียง และเกียรติศักดิ์ของตนเองและบริษัทฯ

- พึงศึกษาหาความรู้และประสบการณ์เพื่อเสริมสร้างตนเองให้เป็นผู้มีความสามารถในการปฏิบัติงานในระดับมืออาชีพ โดยปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอยู่เสมอ พร้อมกับดำรงตนให้มีคุณธรรมที่งดงาม คือ เป็นทั้งคนเก่งและคนดีขององค์กร

## 5. จรรยาบรรณพนักงานต่อลูกค้า

- ความสำเร็จของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนรากฐานความพึงพอใจของลูกค้า พนักงานทุกคนต้องสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต การรักษารายธรรม และตระหนักดีว่าลูกค้าแต่ละคนมีความต้องการและความคาดหวังแตกต่างกัน โดยพนักงานต้องสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย รวมถึงการให้คำแนะนำแก่ลูกค้าเกี่ยวกับระยะเวลา เงื่อนไขการจัดสัญญาแก่ลูกค้า โดยนำเสนอข้อมูลในการจัดสัญญาอย่างชัดเจน ตามความเป็นจริง และโปร่งใส ยุติธรรม
- การปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้า กรณีที่จะไม่สามารถปฏิบัติตามได้ พนักงานต้องรีบเจรจากับลูกค้าเป็นการล่วงหน้า เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไข และป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย
- ตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็ว เต็มใจให้บริการ ภายใต้อิทธิพลที่ว่า “การบริการใกล้ชิดดุจญาติมิตรที่รู้ใจ”
- กรณีการติดตามลูกค้าที่ค้างชำระ พนักงานจะติดตามภายใต้เงื่อนไข พรบ.การทวงถามหนี้ อย่างเคร่งครัด
- พนักงานต้องไม่เรียก, ไม่รับ หรือไม่ให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้า

## 6. จรรยาบรรณพนักงานต่อคู่แข่ง

- พนักงานต้องประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี โดยไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้ายให้บริษัทคู่แข่งเสียหาย รวมถึงการดักฟัง ประชาสัมพันธ์ ก็จะดำเนินการภายใต้การแข่งขันที่ดี ไม่มีการดักฟังทำลายคู่แข่ง
- พนักงานต้องไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง

## จรรยาบรรณผู้บริหาร

ข้อกำหนดสำหรับผู้บริหาร บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มุ่งหวังให้ผู้บริหาร แสดงถึงเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างโปร่งใส และมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานด้านจริยธรรมที่สูงที่สุด ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง และรอบคอบ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย จึงกำหนดจรรยาบรรณ เพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติสำหรับผู้บริหาร ดังนี้

### 1. จรรยาบรรณผู้บริหารต่อบริษัทฯ

- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ
- ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารจัดการอย่างเต็มกำลังความสามารถด้วยความระมัดระวัง ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีระบบการควบคุม และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ภายใต้การตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน และการสอบทานของกรรมการตรวจสอบฝ่ายจัดการของบริษัทฯ มีความรับผิดชอบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเวลา ทั้งงบรายไตรมาส, งบประจำปี ซึ่งจัดทำตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับ

### 2. จรรยาบรรณผู้บริหารต่อผู้ถือหุ้น

จัดทำรายงานสถานะและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และข้อมูลที่สำคัญอื่นๆ ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สม่ำเสมอ และครบถ้วนตามความเป็นจริง

### 3. จรรยาบรรณผู้บริหารต่อพนักงาน

- ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถของพนักงานแต่ละคน และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทฯ ที่ประกอบธุรกิจเดียวกัน ตลอดจนการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานโดยคำนึงถึงคุณภาพชีวิตและความปลอดภัยในการทำงาน อีกทั้งมีการดูแลช่วยเหลือและจัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม
- มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่ชัดเจนเกี่ยวกับค่าตอบแทน การเติบโตในสายอาชีพ สวัสดิการต่างๆ ที่พนักงานทุกคนได้รับ โดยมีแจ้งประกาศไว้ในเวปภายในของบริษัทฯ หัวข้อ ของฝ่ายบุคคล ซึ่งพนักงานสามารถเข้าไปอ่านและศึกษาได้

● มีการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ทุกตำแหน่ง และทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เน้นการจัดฝึกอบรมและสัมมนาอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยเชิญวิทยากรที่มีความรู้และชื่อเสียงมาอบรมเพื่อให้พนักงานได้เกิดการเรียนรู้ พัฒนาศักยภาพและทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มความรู้และทักษะในการทำงานที่จำเป็นต่อการเจริญเติบโตในหน้าที่การงาน ตลอดจนเพื่อเตรียมความพร้อมขององค์กรในการสร้างผู้บริหารขึ้นทดแทนตำแหน่งที่สำคัญ

- การแต่งตั้งและโยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงาน ต้องกระทำด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถของพนักงานนั้นๆ
- มีระบบการประเมินความดีความชอบที่เป็นธรรม โดยเปิดเผยเกณฑ์การประเมินให้พนักงานทุกระดับได้รับทราบ และส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับให้มีความเจริญก้าวหน้า และสามารถเติบโตไปในองค์กรอย่างต่อเนื่อง
- เน้นย้ำให้พนักงานเข้าใจในเรื่องจรรยาบรรณและบทบาท ซึ่งพนักงานสามารถปฏิบัติได้เพื่อส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรม ที่อยู่ในกรอบของจรรยาบรรณอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
- ผู้บังคับบัญชา พึงปฏิบัติตนให้เป็นที่เคารพนับถือของพนักงาน และพนักงานไม่พึงกระทำการใดๆ อันเป็นการไม่เคารพนับถือผู้บังคับบัญชา
- งดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้ใต้บังคับบัญชา หรือรับของขวัญจากผู้ใต้บังคับบัญชา

### 4. จรรยาบรรณผู้บริหารต่อลูกค้า

- นำเสนอเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อ และ/หรือสิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับ อย่างโปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าให้มากที่สุด
- กรณีลูกค้าประสบปัญหาวิกฤติทางการเงินอันเกิดจากภัยธรรมชาติที่มีผลกระทบต่อส่วนรวม บริษัทฯ จะมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามความเหมาะสม
- เปิดโอกาสให้ลูกค้าได้ร้องเรียนเรื่องการบริการของพนักงานได้โดยตรงถึงฝ่ายร้องเรียนสำนักงานใหญ่ ทางโทรศัพท์หมายเลข 1455 หรือร้องเรียนผ่านทางจดหมายในรูปของแบบสอบถามที่สำนักงานใหญ่ส่งถึงลูกค้า

## 5. จรรยาบรรณผู้บริหารต่อคู่แข่ง

- ปฏิบัติต่อคู่แข่งชั้นทางการค้าอย่างเป็นธรรม ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการโจมตี ให้อายหรือทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง รวมถึงการดักฟังประชาชนสัมพันธ์ ก็จะดำเนินการภายใต้การแข่งขันที่ดี ไม่มีการดักฟังทำลายคู่แข่ง รวมถึงไม่มีการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือสิทธิของผู้อื่น
- การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องบริหารงานเพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ภายใต้การดำเนินงานด้วยความรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต และมีความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง

## ธรรมาภิบาลองค์กร

- ข้อกำหนดสำหรับคณะกรรมการบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามมาตรฐานด้านจริยธรรมที่สูงที่สุดเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ภายใต้หลักการ ดังนี้

### 1. จรรยาบรรณคณะกรรมการต่อบริษัท

- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ
- นำความรู้ และทักษะการบริหารมาประยุกต์ใช้อย่างเต็มความสามารถ
- กรรมการจะยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงกรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องแจ้งต่อคณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย
- การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการทุกท่าน รวมถึงบุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) งดการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ก็ต้องแจ้งให้เลขานุการทราบเพื่อจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (59-2) ต่อ กสท. ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส

- รายการเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหาร จะต้องรายงานต่อประธานกรรมการและบรรจุเป็นวาระเพื่อแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส

### 2. จรรยาบรรณคณะกรรมการต่อผู้ถือหุ้น

- มุ่งมั่นที่จะเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา เพื่อให้สามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน และระมัดระวังไม่ให้ผู้ถือหุ้นเกิดความสำคัญผิดหรือสับสนในข้อมูลสารสนเทศ
- รักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ความเชื่อ หรือความคิดเห็นทางการเมือง และแม้ผู้ถือหุ้นจะไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยเหตุไม่สะดวกประการใด ผู้ถือหุ้นย่อมมีสิทธิมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้
- ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเอง และผู้ที่เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลภายในใดๆ ที่ยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณะ

### 3. จรรยาบรรณคณะกรรมการต่อนักงาน

- กำหนดนโยบายในเรื่องสวัสดิภาพ ค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เป็นธรรมแก่นักงาน
- ปฏิบัติต่อนักงานด้วยความสุภาพ หลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่เป็นธรรม และรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงาน
- ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ
- ติดตามให้บริษัทฯ ดำเนินการในเรื่องจรรยาบรรณและบทบาทซึ่งพนักงานสามารถปฏิบัติได้ เพื่อให้เกิดพฤติกรรมที่อยู่ในกรอบของจรรยาบรรณอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

### 4. จรรยาบรรณคณะกรรมการต่อลูกค้า

- สนับสนุน และส่งเสริมให้บริษัทฯ สร้างนวัตกรรมใหม่เพื่อให้เกิดความพึงพอใจสูงสุด
- คอยกำกับให้บริษัทจัดระบบให้ลูกค้า สามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ และให้ลูกค้าได้รับการตอบสนองอย่างรวดเร็ว



# ทุกทิศทั่วไทย

เมืองไทย แคมป์ตลอด

## พร้อมให้บริการ



## เอกสารแนบ 6 : รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม  
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์  
กรรมการตรวจสอบ
3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ  
กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการกำหนดกระบวนการทำงานที่เป็นระบบในเรื่องของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เพียงพอรวมถึงให้ความสำคัญกับกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

และจากสถานการณ์ COVID-19 คณะกรรมการตรวจสอบ เสนอแนะให้ฝ่ายตรวจสอบภายในปรับกระบวนการตรวจสอบให้สอดคล้องกับสถานการณ์โดยนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เป็นเครื่องมือ ในการวิเคราะห์ ตรวจสอบติดตามความผิดปกติอย่างต่อเนื่อง มาใช้เพิ่มเพื่อประสิทธิภาพในการตรวจสอบ

ทั้งนี้ในรอบปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุม รวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกคนได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ในจำนวนนี้มีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหาร ร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เพื่อรับทราบถึงปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ และประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่าเป็นสาระสำคัญ อันเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพิ่มความโปร่งใสของรายงานทางการเงินให้กับบริษัทฯ และได้สรุปรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส ผลการปฏิบัติงานสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

### 1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี และงบการเงินรวม รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องเชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

### 2. การสอบทานระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจประจำปี 2564 ของฝ่ายตรวจสอบภายในและติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาในประเด็นด้านความเสี่ยงที่สำคัญพร้อมให้คำแนะนำ รวมข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายใน สามารถป้องกันหรือลดความผิดพลาดในการทำงาน รวมถึงพิจารณาความเหมาะสมและเพียงพอของทรัพยากรบุคคล และความ เป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและมีการประเมินผลงานการตรวจสอบผู้บริหารของฝ่ายตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสมเพียงพอ มีประสิทธิภาพ และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โปร่งใส และเที่ยงธรรม

### 3. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามของ บริษัท และเห็นว่าบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

#### 4. การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท โดยยึดหลักความยุติธรรม ความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของทุกฝ่ายและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### 5. การพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท แนะนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2564 ผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้นได้พิจารณาจาก คุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจ แนวการตรวจสอบ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนพิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชีโดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้

- 1) นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 และ/หรือ
- 2) นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9728 และ/หรือ
- 3) นางสาวสุรวิรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4409 และ/หรือ
- 4) นางสาวอรรรณ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6105

#### 6. การพิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียโดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า งบการเงินของบริษัท และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้สอบบัญชีมีความอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน มีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง

นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม  
ประธานกรรมการตรวจสอบ



# บริการใกล้ชิด ดูจนตามิตรที่รู้ใจ

“เราคือผู้นำอันดับ 1 ในธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์





บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ 332/1 ถนนรัชสุมิตร์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

TEL. 02 483 8888 [www.muangthaicap.com](http://www.muangthaicap.com)

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