



“อยู่เคียงข้าง
ความสำเร็จ
ของคนไทย”

30 YEARS
1992 - 2022



เมืองไทย แคปปิตอล

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/
รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report)



สารบัญ

สารจากประธานกรรมการบริษัท

5

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	6-32
1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	
1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ	
1.3 โครงสร้างการถือหุ้น	
1.4 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว	
1.5 การออกหลักทรัพย์	
1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	34-58
2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง	
2.2 กลยุทธ์และกรอบการดำเนินงาน	
2.3 โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง	
2.4 ปัจจัยและประเภทของความเสี่ยง	
2.5 กระบวนการบริหารความเสี่ยง	
2.6 การสื่อสารและปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงในองค์กร	
2.7 รายงานความเสี่ยง	
2.8 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	
2.9 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์	
2.10 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ	
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	60-89
3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน	
3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ	
3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม	
3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม	
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	90-99
4.1 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
4.2 สรุปผลประกอบการประจำปี และการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน	
4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	
5. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น	100-101
5.1 ข้อมูลสำคัญอื่น	
5.2 ข้อพิพาททางกฎหมาย	
5.3 ตลาดรอง	
5.4 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ	
5.5 ที่ปรึกษากฎหมายประจำบริษัท	
5.6 ที่ปรึกษากฎหมายสำหรับการออกหุ้นกู้	
5.7 นายทะเบียนและผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ	103-134
6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ	
6.2 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ	
6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา	
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ	135-156
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	
7.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท	
7.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล	
7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย	
7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร	
7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน	
7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ	
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	156-166
8.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ	
8.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ	
8.3 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	
8.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ	
8.5 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา	
8.6 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	
8.7 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ	
8.8 การประชุมและการเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล	
9. การควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน	167-175
9.1 การควบคุมภายใน	
9.2 รายการระหว่างกัน	

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

177-276

ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

277

เอกสารแนบ 1 :

- เอกสารแนบ 1.1 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ	278-285
- เอกสารแนบ 1.2 : รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร	286-288
- เอกสารแนบ 1.3 : รายละเอียดผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี	289-290
- เอกสารแนบ 1.4 : รายละเอียดเลขานุการบริษัท	291-292

เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

293

เอกสารแนบ 3 : รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ (Compliance)

294-295

เอกสารแนบ 4 : ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมิน ราคาทรัพย์สิน

296

เอกสารแนบ 5 : นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)

297-321

เอกสารแนบ 6 : รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

322-323



สารจากประธานกรรมการบริษัท

บริษัท เมืองไทย แคมพิคอล จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาเป็นเวลากว่า 8 ปี บริษัทมีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่องและเป็นที่น่าพอใจ โดยในปี 2565 มีพอร์ตสินเชื่อ จำนวน 120,613 ล้านบาท เติบโต 31.37% เมื่อเทียบกับปี 2564 และมีกำไรสุทธิรวม 5,093 ล้านบาท

ในปี 2565 บริษัทยังคงติดตามข่าวสารและสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถกำหนดทิศทางของการดำเนินงานและแผนรองรับให้มีความสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันอย่างต่อเนื่องและบริษัทยังคงมุ่งเน้นขยายการบริการให้ครอบคลุมทุกพื้นที่อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนขยายช่องทางการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย นอกเหนือจากความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพทำให้บริษัทเติบโตอย่างต่อเนื่องแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังยึดมั่นและให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยการมุ่งเน้นการสร้างสมดุลที่เหมาะสมใน 3 มิติ ได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยยึดหลักการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม ความโปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ในการยกระดับแผนยุทธศาสตร์ทางด้านความยั่งยืนของธุรกิจ ให้มีความสอดคล้องกับกรอบการดำเนินงานทางด้านความยั่งยืนของมาตรฐานสากลที่มากยิ่งขึ้น และบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่ครอบคลุมในทุกด้านของการดำเนินงาน โดยเน้นการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายว่าบริษัทได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีการทบทวนนโยบายสำคัญในด้านต่างๆ ได้แก่ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง และนโยบายการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งเป็นกฎหมายสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่มีผลบังคับในปี 2565 เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ทันต่อสภาพแวดล้อมของธุรกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงานได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติร่วมกัน ตลอดจนให้ความสำคัญในการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้มีความรู้ความสามารถ เพื่อให้บริษัทฯ เป็นองค์กรแห่งความมั่นคงและยั่งยืน

ผมในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอบขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่ให้ความไว้วางใจ และให้การสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทด้วยดีเสมอมา และขอบขอบคุณคณะผู้บริหาร พนักงานทุกท่านที่มุ่งมั่นและทุ่มเทในการปฏิบัติงานอย่างเต็มกำลังความสามารถ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทั้งในด้านการเติบโตของรายได้ การขยายสาขา และการบริการลูกค้าให้เกิดความประทับใจสูงสุด รวมถึงร่วมกันขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่ความยั่งยืน พร้อมรับมือต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ผมขอให้คำยืนยันว่าผมและคณะกรรมการทุกท่านจะยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม รวมถึงกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทให้ประสบความสำเร็จตามแผนยุทธศาสตร์ที่ได้กำหนดไว้โดยยึดหลักคุณธรรม จริยธรรม ความซื่อสัตย์ และความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างเคร่งครัด เพื่อคงความเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ผมมีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า บริษัท เมืองไทย แคมพิคอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยจะสามารถพัฒนาได้อย่างต่อเนื่อง และเติบโตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อเป็นองค์กรแห่งความยั่งยืนต่อไปในอนาคต

พลเรือเอก อภิชาติ เพ็งศรีทอง
ประธานกรรมการบริษัท

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“บริษัทฯ”) ก่อตั้งโดยนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางสาวนาถา เพชรอำไพ ตั้งแต่วันที่ 22 พฤษภาคม 2535 ปัจจุบัน บริษัทฯ จัดเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-bank Financial Institution) ดำเนินธุรกิจการให้บริการสินเชื่อขนาดเล็กแก่ลูกค้ารายย่อย (Microfinance) ภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหลัก โดยบริษัทฯ มีหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ คือ การเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (Microfinance) ที่ช่วยให้ประชาชนที่เข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงินลำบาก สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ง่ายและสะดวกขึ้นด้วยต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม เป็นธรรมและโปร่งใส หลักปรัชญาดังกล่าว จึงได้กลายมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจบนบรรทัดฐานของหลักธรรมาภิบาล การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงยุทธศาสตร์เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบ” อันหมายถึงการสร้างผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถตอบสนองต่อการพัฒนาการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ของประเทศด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบัน บริษัทฯ มุ่งเน้นการเติบโตด้วยการขยายฐานลูกค้าผ่านการขยายสาขาเพื่อให้ครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่ในประเทศ ทั้งนี้บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการกระจายการเข้าถึงทางการเงินให้แก่ประชาชน เป็นการช่วยลดความเหลื่อมล้ำด้านการเงินในประเทศ ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของระบบเศรษฐกิจในการพัฒนาอย่างยั่งยืน อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีสาขาจำนวน 6,668 สาขา (2564 : 5,799) กระจายอยู่ใน 75 จังหวัดทั่วประเทศ

ปัจจุบัน สินเชื่อคงค้างของบริษัทฯ ประกอบด้วย 5 ผลิตภัณฑ์หลัก คือ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อส่วนบุคคล (ไม่มีหลักประกัน) สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) สินเชื่อโฉนดที่ดิน และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ โดยสินเชื่อทะเบียนรถเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักซึ่งมีสัดส่วนมากที่สุด ยานพาหนะที่สามารถนำมาใช้เป็นประกันได้นั้น ประกอบด้วย รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ รถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบก และยานพาหนะเรือ ที่จดทะเบียนเรือไทยกับกรมเจ้าท่า

ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ เป็นลูกค้ารายย่อยทั้งที่มีรายได้ประจำ และไม่ประจำ และเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญยิ่งของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีอย่างยั่งยืนกับลูกค้า โดยยึดหลักปฏิบัติในการให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า (Service Excellence Policy) ดังสโลแกนของบริษัทฯ “บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมุ่งมั่นพัฒนาและยกระดับการให้บริการอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) แก่ลูกค้าของทั้งอุตสาหกรรมให้เกิดความเป็นธรรมและโปร่งใสอย่างแท้จริง ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ และเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันบริษัทฯ มีลูกค้าจำนวนกว่า 3.2 ล้านราย จากหลากหลายกลุ่มอาชีพ

1.1.1 วิสัยทัศน์ และพันธกิจ



เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อบริษัท ภิบาล สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยมาตรฐานการให้บริการที่เป็นเลิศโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และมุ่งเน้นการจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างเต็มประสิทธิภาพอย่างยั่งยืน

พันธกิจ

1. บริษัทฯ จะต้องขยายพื้นที่การให้บริการให้ครอบคลุมทั่วประเทศ โดยการเปิดดำเนินการทั้งสาขาใหญ่และสาขาย่อย รวมทั้งเปิดศูนย์บริการให้ครอบคลุมทุกพื้นที่และทุกภูมิภาคของประเทศ
2. บริษัทฯ จะต้องมีส่วนแบ่งการตลาดมากเป็นอันดับ 1 ในแต่ละพื้นที่ ที่บริษัทฯ เปิดดำเนินการอยู่แล้ว และฐานลูกค้าจะต้องเพิ่มขึ้นทุกปี
3. พนักงานของบริษัทฯ ต้องมีผลงานที่คิดจากยอดขายสินเชื่อ คิดเป็นค่าเฉลี่ยต่อคนสูงที่สุดในธุรกิจเดียวกัน
4. บริษัทฯ จะให้ความสำคัญกับการควบคุมดูแลการบริหารงานภายใน และยึดตัวเลขมาตรฐาน 20 หลัก เป็นแนวทางในการดำเนินงาน
5. บริษัทฯ จะให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า และสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าสูงสุด

ค่านิยม 5 ประการ



1.1.2 การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

2535

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เดิมชื่อบริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด และได้เปลี่ยนมาเป็น บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ภายหลังก่อตั้งโดยนายชูชาติ เพ็ชรอำไพและนางदानาภา เพชรอำไพ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2535 เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ โดยระยะแรกได้มุ่งเน้นผลิตภัณฑ์สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์เท่านั้น

2549

บริษัทฯ เล็งเห็นถึงช่องทางในการขยายธุรกิจเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลัง โดยได้รับอนุญาตเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 และเริ่มขยายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลไปยังสาขาต่าง ๆ ของบริษัทฯ

2557

บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเริ่มทำการซื้อขายเป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2557

2558

บริษัทฯ ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ได้แก่ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) โดยบริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558 และสินเชื่อจำนำโฉนดที่ดิน

2561

- บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561
- บริษัทฯ เปิดตัวแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0” ซึ่งสามารถใช้งานได้ทั้งระบบแอนดรอยด์ และ iOS เป็นครั้งแรก เพื่อเพิ่มช่องทางการแจ้งเตือนและตรวจสอบค่างวด อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ามากขึ้น
- บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2561 ในระดับ “ดีเลิศ” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นครั้งแรก
- บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกให้นำเข้าคำนวณในดัชนี MSCI Global Standard Indexes

2562

- บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการประกอบสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถได้ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562
- ในวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการจัดตั้งบริษัทย่อยของบริษัทฯ คือ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 20 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99
- บริษัทฯ ได้รับการปรับอันดับเครดิต จาก BBB เป็น BBB+ โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้ง ทริสเรตติ้ง ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งเสริมให้บริษัทฯ สามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้แก่ประชาชน (Public Offering) เป็นครั้งแรก ในวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 จำนวน 4,000 ล้านบาท อันส่งผลให้บริษัทฯ สามารถสร้างฐานแหล่งเงินทุนให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น
- บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกให้เข้าคำนวณในดัชนี FTSE และได้รับการจัดอันดับเรตติ้ง A โดย MSCI ESG Index และพร้อมกันนี้ ก็ได้รับการคัดเลือกให้เข้าคำนวณในดัชนี Thailand's Sustainability Investment Index หรือ THSI ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีแรกอีกด้วย ซึ่งนับเป็นพัฒนาการก้าวแรกที่สำคัญสำหรับการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ
- บริษัทฯ ได้รับการรับรองว่าเป็นบริษัทที่ผ่านกระบวนการประเมินตนเองว่ามีความโปร่งใสและมีแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตภายในองค์กรครบถ้วนตามเกณฑ์ที่องค์กรแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption – CAC) กำหนด
- บริษัทฯ ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติ คือการได้รับรางวัล Board of the Year 2018 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งเป็นเพียงรางวัลเดียวในตลาดทุนที่มอบให้กับคณะกรรมการของบริษัทจดทะเบียนไทยที่มีผลการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับดูแลการกำกับดูแลกิจการและสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้นำได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- บริษัทฯ ได้รับรางวัลเกียรติยศ จากงาน SET Awards 2019 ได้แก่ รางวัล Outstanding Company Performance Award และ Outstanding CEO Awards จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่โดดเด่น

2563

- บริษัทฯ ได้รับการยืนยันอันดับเครดิต ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้ง ทริสเรตติ้ง แม้อยู่สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสอุบัติใหม่ Covid-19 ซึ่งก่อให้เกิดสภาวะเศรษฐกิจผันผวนทั่วโลก
- บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับเรตติ้ง A โดย MSCI ESG Index และได้รับการคัดเลือกให้เข้าคำนวณในดัชนี Thailand's Sustainability Investment Index หรือ THSI ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปีที่สองติดต่อกัน และพร้อมกันนี้ก็ได้รับการคัดเลือกให้เข้าคำนวณในดัชนี FTSE4Good Index เป็นปีแรกอีกด้วย
- บริษัทฯ ได้รับรางวัลพระราชทาน Thailand Corporate Excellence Awards 2020
- บริษัทฯ ได้รับรางวัลเกียรติยศ จากงาน SET Awards 2020

2564

- บริษัทฯ ได้รับการยืนยันอันดับเครดิต ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้ง ทริสเรตติ้ง แม้อยู่สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสอุบัติใหม่ Covid-19 ซึ่งก่อให้เกิดสภาวะเศรษฐกิจผันผวนทั่วโลก
- บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อดัชนีหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment THSI จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน
- บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSIC Index ในระดับ “A” เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSIC
- 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” กลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารและเป็นเพียงบริษัทสัญชาติไทยเพียงหนึ่งเดียวที่ได้รับรางวัล
- บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประจำปี 2564 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 4 ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- บริษัทฯ ได้รับรางวัล “Thailand Top Corporate Brands 2021” ที่มีมูลค่าแบรนด์ต้องศรัทธาสูงสุดในหมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ซึ่งรางวัลดังกล่าวเป็นผลจากการดำเนินงานวิจัยเรื่อง “การวัดมูลค่าแบรนด์ต้องศรัทธาใน 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

2565

- บริษัทฯ ได้รับการยืนยันอันดับเครดิต ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้ง ทริสเรตติ้ง แม้อยู่สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสอุบัติใหม่ Covid-19 ซึ่งก่อให้เกิดสภาวะเศรษฐกิจผันผวนทั่วโลก
- บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อดัชนีหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน
- บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSCI Index ในระดับ “AA” ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSCI
- บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประจำปี 2565 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 5 ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- บริษัทฯ ได้รับรางวัล “Thailand Top Corporate Brands 2022” ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 ซึ่งเป็นรางวัลที่มีมูลค่าแบรนด์ต้องศรัทธาสูงสุดในหมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ โดยรางวัลดังกล่าวเป็นผลจากการดำเนินงานวิจัยเรื่อง “การวัดมูลค่าแบรนด์ต้องศรัทธาใน ASEAN และในประเทศไทย ประจำปี 2565” ของหลักสูตรวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการแบรนด์และการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วันที่ 8 พฤศจิกายน 2565 ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเทอร์ จำกัด (“เมืองไทย เพย์ เลเทอร์”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย อีกจำนวน 900 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 100 ล้านบาท เป็น 1,000 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99

1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์

บริษัทฯ ได้ใช้เงินระดมทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงิน โดยประมาณ	รายละเอียด / ความคืบหน้าของการใช้เงิน / เหตุผลและมาตรการดำเนินการกรณีใช้เงิน ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์
1. เพื่อชำระคืนเงินกู้ หรือหนี้จากการ ออกตราสารหนี้	10,648.90	ภายในเดือน ธันวาคม 2565	นำเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้และ/หรือตราสาร หนี้ในครั้งนี้อย่างชำระคืนเงินกู้และหรือหนี้จากการ ออกตราสารหนี้ที่ครบกำหนด
2. กรณีอื่นๆ เช่น เงินทุนที่ใช้ หมุนเวียนใน กิจการหรือขยาย กิจการ	16,538.70	ภายในเดือน กุมภาพันธ์ 2566	นำเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้และ/หรือตัวแลก เงินไปเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจทั่วไป และ/หรือ เพื่อการขยายธุรกิจ

1.1.4 ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ชื่อ : บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ : เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700
ประเภทธุรกิจ : ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์, สินเชื่อบุคคล, สินเชื่อรถเพื่อการเกษตร, สินเชื่อโฉนดที่ดิน,
สินเชื่อส่วนบุคคล, นาโนไฟแนนซ์
เลขทะเบียนบริษัท : 0107557000195
โทรศัพท์ : +66 2 483 8888
เว็บไซต์ : www.muangthaicap.com

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 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 คือแผนธุรกิจระหว่างปี 2561-2563 แล้ว และประสบความสำเร็จตามแผนที่ตั้งไว้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนธุรกิจระยะกลางที่ 3 คือแผนธุรกิจระหว่างปี 2564-2566 ซึ่งครอบคลุมทุกมิติของการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงินเพื่อรักษาอัตราการเติบโตระยะ Growth Stage ได้อย่างต่อเนื่องอย่างยั่งยืน ดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ จะดำรงความเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ (Microfinance)
2. บริษัทฯ วางแนวทางการเติบโตในอีก 3 ปีข้างหน้า โดยรักษาระดับการเติบโตในปี 2564 ที่ 25 เปอร์เซ็นต์ ปี 2565 ที่ 30 เปอร์เซ็นต์ และปี 2566 ที่ 20 เปอร์เซ็นต์ ตามลำดับ
3. บริษัทฯ จะขยายสาขาโดยเปิดสาขาให้ครอบคลุมในระดับตำบล โดยมีเป้าหมายในการขยายสาขาเฉลี่ยปีละ 500-600 สาขา จนครบจำนวน 7,200 สาขา ภายในปี 2566
4. บริษัทฯ จะรักษามาตรฐานในการดำเนินธุรกิจ โดยการปล่อยสินเชื่อให้รัดกุม และเร่งรัดติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพ โดยรักษานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan) ไม่เกิน 3.0 เปอร์เซ็นต์ ตลอดจนลดภาวะการขาดทุนจากการขายรถยึดให้เหลือน้อยที่สุด รวมทั้งเร่งระบายนทรัพย์สินที่ได้มาจาก

ลูกค้าออกไปให้มากที่สุดเพื่อลดค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองต่อสินเชื่อ (Credit cost)

5. บริษัทฯ มุ่งเน้นการสร้างระบบและกลไกที่ส่งเสริมให้พนักงานได้ใช้ศักยภาพอย่างเต็มที่ โดยมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มผลผลิตภาพ (Productivity) ด้านการแข่งขันขององค์กรให้สูงขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ จะเตรียมการให้พนักงานมีความสามารถในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง (Resilience) ที่จะเกิดขึ้นหลากหลายรูปแบบในอนาคตได้อย่างเท่าทัน

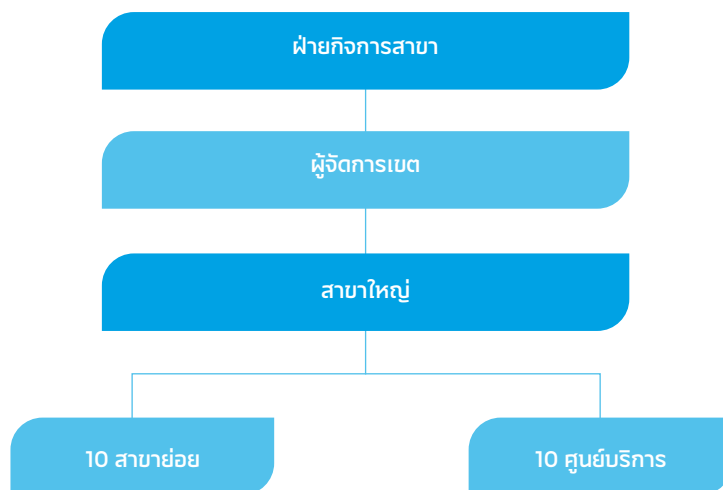
6. บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความหลากหลายของช่องทางหรือแพลตฟอร์มต่าง ๆ เน้นการบูรณาการทั้งช่องทางออฟไลน์ และช่องทางออนไลน์ในการให้บริการแก่ลูกค้า นอกจากนี้บริษัทสนับสนุนการใช้ประโยชน์ทั้งด้านดิจิทัลและด้านข้อมูลเพื่อประโยชน์ด้านการวิเคราะห์ และต่อยอดผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริษัทในอนาคต

7. บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเพิ่มสัดส่วนรายได้จากสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ สินเชื่อสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อส่วนบุคคล

8. บริษัทฯ ยึดมั่นดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นการสร้างให้เกิดคุณค่าร่วมด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตลอดทั้งห่วงโซ่คุณค่าของบริษัท

กลยุทธ์ด้านการบริหาร

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยแก่ลูกค้ารายย่อย (Microfinance) เป็นหลัก นอกจากนี้ ยังให้บริการสินเชื่อโดยมี โฉนดที่ดินเป็นประกัน และสินเชื่อ Nano Finance ให้แก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไปผ่านสาขาของ บริษัทฯ ที่กระจายอยู่ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศ ด้วยการบริหารแบบการกระจายอำนาจ (decentralization) สู่สาขา ซึ่งแบ่งเป็น สาขาใหญ่ สาขาย่อย และศูนย์บริการ โดยสาขาใหญ่จะอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการเขต ซึ่งจะขึ้นตรงกับฝ่ายกิจการสาขา โดยแต่ละสาขาใหญ่มีหน้าที่บริหาร 10 สาขาย่อย และ 10 ศูนย์บริการ



การบริหารจัดการสาขาแบบกระจายอำนาจ

เนื่องจากธุรกิจการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อยของ บริษัทฯ ยังคงเน้นการใช้มนุษยสัมพันธ์ (Human Relations) เป็นสำคัญ จึงสะท้อนมายังโครงสร้างการบริหารแบบการกระจายอำนาจ (Decentralization) เพื่อการเข้าถึงและรักษาลูกค้ารายย่อยและบริษัทฯ และมุ่งเน้นกลยุทธ์ด้านการบริหารดังต่อไปนี้

1. การพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กรให้แข็งแกร่ง เพื่อให้ผู้บริหารระดับกลาง สามารถดูแลพนักงานได้ บังคับบัญชาให้ปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ เพื่อบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ และเพื่อรักษาระดับความสามารถทางการแข่งขัน
2. การเสริมสร้างระบบตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น
3. การเสริมสร้างความมั่นคงและความปลอดภัยโดยเฉพาะด้านการบริหารการเงิน และการจัดการข้อมูลด้วยการใช้เทคโนโลยีและระบบสารสนเทศ

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจเพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ที่มีความรับผิดชอบ”

บริษัทฯ ได้วางแนวทางในการพัฒนาความยั่งยืนด้วยการคำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากบริษัทฯ ได้พิจารณาและเห็นว่าปัญหาเรื่องความเหลื่อมล้ำทางการเงินเป็นปัญหาทางเศรษฐกิจที่ฝังรากในประเทศไทยมาอย่างยาวนาน และเป็นปัญหาที่เรียกได้ว่าเป็นจุดกำเนิดของธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ในประเทศไทย ดังนั้น หลักการของบริษัทฯ คือการดำเนินงานโดยยึดมั่นต่อนโยบายสิทธิมนุษยชน ซึ่งรวมถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ขั้นตอนในการอนุมัติสินเชื่อ และการให้บริการ ต้องเป็นไปอย่างทั่วถึง และเท่าเทียม และไม่มีมีการกีดกัน หรือแบ่งแยกลูกค้าด้วยแตกต่างทางกายภาพ, ทางเพศ, เชื้อชาติ, ศาสนา, สถานะทางสังคม หรือ ทักษะชีวิตทางด้านการเมือง มาใช้เป็นเครื่องมือในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินของประชาชนไทย ด้วยการเป็นแหล่งเงินกู้ทางเลือกเพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น

1.2.1 โครงสร้างรายได้

ผลการดำเนินงานธุรกิจในปี 2565 บริษัทฯ มีรายได้หลักคือรายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 95.66 ของรายได้รวม ทั้งนี้รายได้จากสินเชื่อเช่าซื้อมีการเติบโตตามเป้าหมายที่บริษัทฯ วางไว้ แม้ว่าจะอยู่สถานการณ์โรคระบาดอุบัติใหม่ Covid-19 แต่ก็ได้ส่งผลกระทบต่อการเติบโตของรายได้ อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของรายได้	ดำเนินการโดย	%การถือหุ้น ของบริษัท	ปี 2565		ปี 2564		ปี 2563	
			ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและ ค่าธรรมเนียมในการให้ บริการสินเชื่อ								
สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	MTC	บริษัทแม่	13,762	68.58	11,204	69.94	11,212	76.10
สินเชื่อส่วนบุคคล	MTC	บริษัทแม่	4,387	21.86	3,520	21.97	2,704	18.35
สินเชื่อเช่าซื้อ	MTLS	99.99	1,050	5.23	471	2.94	46	0.31
รวมรายได้ดอกเบี้ยและ ค่าธรรมเนียม			19,199	95.67	15,195	94.86	13,962	94.76
รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการ ¹⁾			719	3.58	705	4.40	677	4.60
รายได้ค่านายหน้าจากการ ขายประกันวินาศภัย	MTLI	99.99	72	0.36	64	0.40	49	0.33
รายได้อื่น ²⁾			78	0.39	55	0.34	45	0.31
รวมรายได้			20,068	100.00	16,019	100.00	14,733	100.00

หมายเหตุ:

1) รายได้ค่าธรรมเนียม ประกอบด้วยค่าติดตามทางถาม

2) รายได้อื่น ประกอบด้วยรายได้ค่าบริการข้อมูลแก่บริษัทประกัน กำไรจากการขายทรัพย์สิน ค่าเสียหายจากการยึดรถ รายได้ดอกเบี้ย เป็นต้น

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อโดยคำนึงถึง ESG ด้วย Asset-Based Assessment Approach

ในปี 2565 เมืองไทย แอปิตอล มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์สำหรับลูกค้ารายย่อย โดยมุ่งเน้นไปยังผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ใช้วิธีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อแบบ unconventional ด้วยการคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมผ่านวิธีการประเมินมูลค่าหลักประกัน (Asset-Based Assessment Approach) ทดแทนการ

ประเมินข้อมูล หรือเรียกชื่อหลักฐานประเภทรายได้ และข้อมูลเครดิตบูโรของลูกค้า ซึ่งเป็นข้อมูลที่ประชากรส่วนใหญ่ของประเทศไม่มี เนื่องจากเป็นกลุ่มลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำ ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าวิธีการประเมินดังกล่าวจึงถือเป็นทางออกสำหรับประชากรกลุ่มนี้ในการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ทางเลือก และเป็นการลดความเสี่ยงด้านการเงินในประเทศ โดยบริษัทฯ พิจารณาเลือกหลักประกันสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อซึ่งมีความเสี่ยงการผิดนัดชำระต่ำ อัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกันที่เหมาะสม การกำหนดวงเงินสูงสุดต่อสัญญาและลูกค้าในระดับต่ำ

อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ขั้นตอนการติดตามหนี้ และขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้อัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำกว่าอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ เป็นดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานของบุคลากรที่สำคัญที่สุด

ซึ่งผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของบริษัทฯ คือสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ หรือสินเชื่อที่มีหลักประกัน อย่างไรก็ตาม เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าเดิมของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อไปสู่ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ภายใต้ใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และใบอนุญาตสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ซึ่งบริษัทฯ เล็งเห็นถึงศักยภาพในการเติบโตผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ดังกล่าวในอนาคต ดังนั้น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับลูกค้ารายย่อยในปัจจุบันของบริษัทฯ สามารถแบ่งออกเป็น 5 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก และ 1 บริการเสริม ดังต่อไปนี้

1. สินเชื่อทะเบียนรถ

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป ด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่ง ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดังกล่าว อนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตรา ร้อยละ 24 ต่อปี (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) โดยมียานพาหนะประเภทต่าง ๆ เป็นประกัน ประกอบด้วยรถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ และรถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบก และเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อมาไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอน กรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถให้แก่บริษัทฯ ทั้งนี้ลูกค้าจะยังคงเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถที่นำมาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ และสามารถนำรถกลับไปใช้งานได้ตามปกติ

2. สินเชื่อที่มีโฉนดที่ดิน

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อที่มีโฉนดที่ดิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อตามสัดส่วนของมูลค่าที่ดิน โดยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี

3. สินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน ด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2549 แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดีเท่านั้น เนื่องจากเป็นการให้สินเชื่อโดยไม่มีหลักประกัน ซึ่งใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 25 ต่อปี (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

4. สินเชื่อ Nano Finance

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance (Nano Finance) ด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2558 ซึ่งใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพดังกล่าว อนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 33 ต่อปี (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.13/2563 เรื่องการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) และเป็นสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพให้แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดีเท่านั้น

5. สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ภายใต้บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (“MTLS”) ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2562 มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,000 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้นใน MTLS จำนวน 9,999,997 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด MTLS ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ แก่ลูกค้าสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ ที่มีประวัติการชำระที่ดี และมีความต้องการซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ด้วยการเช่าซื้อผ่านสาขาของบริษัทฯ

6. ธุรกิจบริการนายหน้าประกันวินาศภัย

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยภายใต้ บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ 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) และประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล โดยได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตั้งแต่วันที่ 4 พฤษภาคม 2554 ปัจจุบันกรมธรรม์ประกันวินาศภัย ที่ MTLI เป็นนายหน้าในการจำหน่าย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครอง

ผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถจักรยานยนต์ (พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์) กรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถยนต์ (พ.ร.บ. รถยนต์) กรมธรรม์ประกันภัยรถหาย และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า

7. สินเชื่อผ่อนชำระเครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ทั่วไป

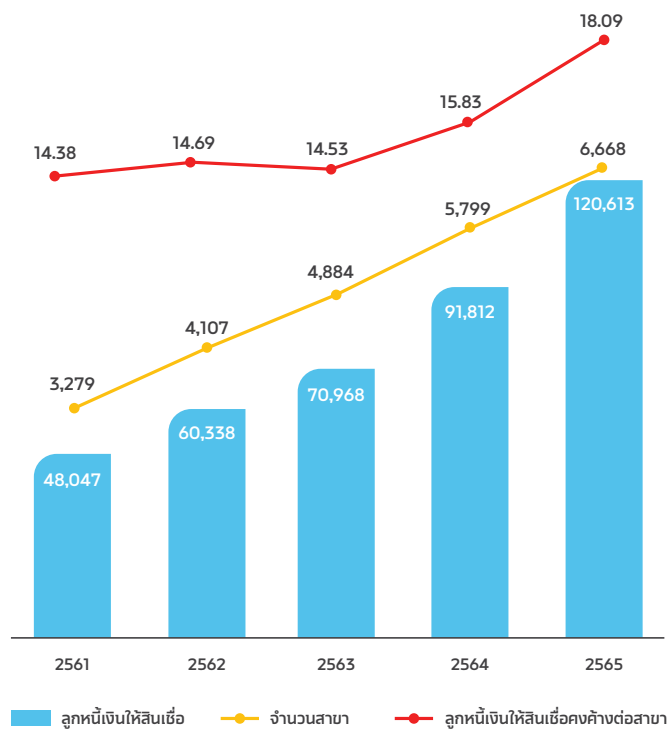
บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อภายใต้ บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเทอร์ จำกัด (“MTPL”) ซึ่งทุนจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2565 ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท (เรียกชำระแล้ว จำนวน 550 ล้านบาท) แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้นใน MTPL จำนวน 9,999,996 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

MTPL ให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ทั่วไป ภายใต้สโลแกนที่ว่า “ซื้อก่อน ผ่อนทีหลัง” เปิดให้บริการกับลูกค้าทั่วไปโดยการผ่อนชำระผ่านสาขาของบริษัท

ส่วนแบ่งผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อนุมัติด้วยวิธีการประเมินมูลค่าหลักประกันของบริษัทฯ ในปี 2565	ส่วนแบ่งกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ในปี 2565
<p>สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (ล้านบาท) 80,030 ร้อยละ 66.35</p>	<p>กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ ร้อยละ 22.38</p>
<p>สินเชื่อไม่มีหลักประกันรวม (ล้านบาท) 21,694 ร้อยละ 17.99</p>	<p>กลุ่มลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำ (ESG) ร้อยละ 77.62</p>
<p>สินเชื่อเช่าซื้อ (ล้านบาท) 5,636 ร้อยละ 4.67</p>	
<p>สินเชื่อเงินที่คืน (ล้านบาท) 13,253 ร้อยละ 10.99</p>	

การพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ของลูกค้าด้วยการขยายสาขา

บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการเข้าถึงลูกค้าด้วยกลยุทธ์การขยายจำนวนสาขาไปทั่วทุกภูมิภาคในประเทศ ซึ่งดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจระยะกลางของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่ปี พ.ศ. 2564-2566 ส่งผลให้ลูกค้าและประชาชน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการของธนาคารพาณิชย์ หรือดิจิทัลแบงก์กิ้ง สามารถเข้าถึงการให้บริการของบริษัทฯ ได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น



โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้เปิดสาขาใหม่จำนวน 869 สาขา เป็นสาขาใหญ่จำนวน 32 สาขา สาขาย่อยจำนวน 374 สาขา และศูนย์บริการจำนวน 463 สาขา อย่างไรก็ตามอัตราเฉลี่ยสินเชื่อกคงค้างต่อสาขาเท่ากับ 18.09 ล้านบาท เทียบกับ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2564 ที่เท่ากับ 15.83 ล้านบาท สะท้อนให้เห็นว่าบริษัทฯ สามารถรักษาประสิทธิภาพในการเติบโตลูกหนี้เงินให้สินเชื่อผ่านการขยายสาขาได้อย่างมั่นคง



ทั้งนี้ กลยุทธ์การขยายธุรกิจ ในระหว่างปี 2564-2566 จะยังคงดำรงอัตราการเติบโตผ่านการเปิดสาขาด้วยการเปิดสาขาอีกเฉลี่ยปีละ 500-600 สาขา อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้เพิ่มกลยุทธ์การขยายช่องทางการปล่อยสินเชื่อ และเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อใหม่ๆ เพิ่มขึ้นอีกด้วย ด้วยความคาดหวังว่ากลยุทธ์ที่เพิ่มมาดังกล่าวจะช่วยปรับปรุงประสิทธิภาพของสาขาหรืออัตราส่วนสินเชื่อต่อสาขาของบริษัทฯ ให้เพิ่มสูงขึ้น

การออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เจือปนใบ และขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมเพื่อการควบคุมความเสี่ยงการผิดนัดชำระ

บริษัทฯ พิจารณาเลือกหลักประกันสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อซึ่งมีความเสี่ยงการผิดนัดชำระต่ำ อัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกันที่เหมาะสม การกำหนดวงเงินสูงสุดต่อสัญญา และลูกค้าในระดับต่ำ อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ขั้นตอนการติดตามหนี้ และขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้อัตรานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำกว่าอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ เป็นดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานของบุคลากรที่สำคัญที่สุด

การสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้าคงค้างทั้งหมด 3.2 ล้านคน บริษัทฯ เล็งเห็นว่าการเพิ่มประสิทธิภาพในการพัฒนาประสบการณ์ (Customer Experience) เป็นกลยุทธ์ในการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่สำคัญ ดังนั้น ในปี 2565 นี้ บริษัทฯ จึงได้ดำเนินงานดังต่อไปนี้

1. การมุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศ ทั้งถึง และเท่าเทียม

1.1 นโยบายการให้บริการที่เป็นเลิศ

บริษัทฯ มุ่งเน้นการสร้างมาตรฐานด้านการบริการ โดยจัดให้พนักงานได้ฝึกอบรม และได้รับผลการประเมินการให้บริการเป็นส่วนหนึ่งของเครื่องมือวัดผลการดำเนินงานของบุคลากร (KPI) การให้บริการต่อลูกค้า

1.2 ช่องทางสำหรับ Customer Engagement

แม้ว่าลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จะเป็นลูกค้ากลุ่มออฟไลน์ (Offline) อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ พบว่าจำนวนลูกค้าที่ติดต่อบริษัทฯ ผ่านช่องทางออนไลน์ อาทิ สื่อสังคมออนไลน์, โทรศัพท์, และอีเมล มีมากกว่า 770,000 ราย

2. การพัฒนานวัตกรรม และ Digital Transformation

2.1 แอปพลิเคชัน เมืองไทย แคปปิตอล 4.0

เป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ ซึ่งเริ่มเปิดให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทฯ มาตั้งแต่ปี 2560 เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการตรวจสอบสินเชื่อคงค้าง วันชำระ และตำแหน่ง

ของสาขาของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายในการพัฒนาออนไลน์โมดูลต่าง ๆ เพิ่มขึ้น อาทิ การชำระสินเชื่อออนไลน์และบริการอื่น ๆ ในอนาคต ซึ่งในปี 2565 มีบัญชีผู้ใช้งานแอปพลิเคชันเมืองไทย 4.0 เพิ่มขึ้นกว่า 141.00% เมื่อเทียบกับปลายปี 2564 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการทบทวนข้อเสนอแนะจากผู้ใช้งาน นำมาปรับปรุงกระบวนการดำเนินการภายใต้แอปพลิเคชันอยู่เสมอ เพื่อให้ลูกค้าของบริษัทฯ ได้รับความสะดวกสบายและความรวดเร็วในการให้บริการเพิ่มมากขึ้น ด้วยการร่วมมือกับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารต่างประเทศ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในการเพิ่มช่องทางการชำระบิลข้ามธนาคารผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ และการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้ ได้เพิ่มช่องทางการทำการตลาดรูปแบบใหม่ ด้วยการอัปเดตข้อเสนอพิเศษ สินเชื่อส่วนบุคคลใหม่ ๆ ผ่านทางแอปพลิเคชัน เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงได้ง่ายยิ่งขึ้น

3. การปลูกฝังการตระหนักรู้และวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า

3.1 โครงการรู้รับ-จ่าย

บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการรู้รับจ่าย ซึ่งเป็นโครงการบัญชีให้ผู้ใช้งานสามารถบันทึกรายรับรายจ่าย โดยอิงจากแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการลดหนี้ครัวเรือนในภาคประชาชนของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเปิดให้ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปสามารถดาวน์โหลดโปรแกรมจากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไปใช้ได้โดยไม่คิดค่าบริการ โดยโปรแกรมสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายว่ามีวินัยหรือไม่วินัย มีเป้าหมายให้ผู้ใช้งานได้เข้าใจพฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเอง สามารถติดตามค่าใช้จ่าย รายรับ และเงินออมได้หรือหากลูกค้าและประชาชนทั่วไปต้องการสมุดบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย ก็สามารถขอได้จากสาขาของบริษัทฯ ทุกสาขา

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

นอกเหนือจากกิจกรรมเพื่อสังคมที่บริษัทฯ ริเริ่มขึ้นเพื่อสนับสนุนการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปแล้วนั้น บริษัทฯ ยังร่วมกับ บสส. ในการเข้าร่วมโครงการคลินิกแก้หนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่มีหนี้กับเจ้าหนี้หลายราย โดยเป็นหนี้เสียบัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน เพื่อให้มีโอกาสดับหนี้หนี้ที่ควบคู่กับการส่งเสริมเรียนรู้การวางแผนและสร้างวินัยทางการเงินที่ดีให้แก่ลูกหนี้และประชาชนที่สนใจ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคม ของประเทศในระยะยาว โดยในปี 2565 มีผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินเข้าร่วมทั้งสิ้น 18 สถาบัน

4. การพัฒนาริยธรรมของอุตสาหกรรม

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สมาคมธนาคารไทยและสมาคมธนาคารนานาชาติ ตระหนักถึงความเดือดร้อนของลูกค้านี้ และเห็นความจำเป็นเร่งด่วนในการให้ความช่วยเหลือ โดยมีมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากสถานการณ์การแพร่ระบาด Covid-19 อย่างต่อเนื่องมานั้น

การให้ความช่วยเหลือตามแนวทางข้างต้น ลูกค้าสามารถติดต่อกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-bank) เพื่อแสดงความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือได้

5. การเคารพต่อความพึงพอใจ สิทธิ และข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

5.1 ข้อเสนอแนะ และผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า



6. 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 ทั้งนี้เนื่องจากการกำหนดนโยบายดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ ยังเพิ่มประเด็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรักษาข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีฝ่ายกฎหมาย และฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้ปฏิบัติงาน เพื่อลดหรือจำกัดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าแล้ว

ยอดลูกหนี้คงเหลือตามประเภทของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

ประเภทผลิตภัณฑ์สินเชื่อ	ปี 2565		ปี 2564		ปี 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	80,030	66.35	62,498	68.07	50,985	71.84
สินเชื่อมีโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน	13,253	10.99	9,389	10.23	5,277	7.44
สินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน	15,720	13.03	9,794	10.67	6,928	9.76
สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์	5,974	4.95	5,921	6.45	7,417	10.45
สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่	5,636	4.67	4,210	4.59	361	0.51
รวมลูกหนี้คงค้าง	120,613	100.00	91,812	100.00	70,968	100.00

หมายเหตุ: ลูกหนี้คงค้างคำนวณจากมูลหนี้ตามสัญญาและดอกเบี้ยค้างรับ

(2) การตลาดและการแข่งขัน

การตลาดและการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนจ่านาทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคล

สภาวะและแนวโน้มอุตสาหกรรมสินเชื่อจ่านาทะเบียนรถ/สินเชื่อส่วนบุคคล และขนาดของตลาดปี 2565

สืบเนื่องจากภาวะการระบาดของโรคไวรัส Covid-19 ที่ส่งผลกระทบต่อไม่เพียงแต่ระบบเศรษฐกิจทั่วโลกเท่านั้น แต่ยังส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจภายในประเทศ รวมถึงระบบ Supply Chain ทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ ทำให้เกิดการชะลอตัวด้านการส่งออก และด้านการท่องเที่ยวและอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง อันเกิดจากการปิดประเทศจากนักท่องเที่ยวต่างชาติ และการชะลอการเดินทางของนักท่องเที่ยวและนักธุรกิจทั่วโลก ซึ่งหลายสถาบันคาดการณ์ว่าการบริโภคของภาคเอกชนจะมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามปัจจัยพื้นฐานรายได้ที่ลดลง และสัดส่วนหนี้ครัวเรือนจะสูงขึ้น

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

ณ สิ้นเดือนธันวาคม พ.ศ. 2565 สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน รายงานยอดสินเชื่อคงค้าง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (ไม่รวมที่มีทะเบียน รถเป็นประกัน) รวมทั้งสิ้น 315,744 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 15,720 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 4.98 ของสัดส่วนการตลาด ยอดสินเชื่อคงค้าง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน รวมทั้งสิ้น 209,704 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 80,030 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 38.16 ของสัดส่วนการตลาด สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ มีมูลค่ารวม 33,486 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 5,973 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.84 ของสัดส่วนการตลาด

* แหล่งที่มาของข้อมูล : ธนาคารแห่งประเทศไทย

อย่างไรก็ดี ในปี พ.ศ. 2565 นี้ สืบเนื่องจากการที่กระทรวงการคลังได้กำหนดให้ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เป็นธุรกิจที่ต้องดำเนินการภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตาม ข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 เป็นต้นมา ส่งผลให้มีผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อทั้งรายเก่า และรายใหม่ แสดงความสนใจในการเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรมมากขึ้น ซึ่งผู้ประกอบการเหล่านี้ได้รวมตัวกันในนามสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อร่วมปรึกษาหารือแนวทางในการดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียร่วมกันทุกภาคฝ่าย

สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมในปีที่ผ่านมา

นอกจากนี้ กระทรวงการคลังได้ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถรายเล็กที่อยู่ในรูปบริษัท ซึ่งเป็นการเพิ่มช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนทั่วไป (Financial Inclusion) ก่อให้เกิดความชัดเจนและโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับ จึงทำให้ผู้ประกอบการเดิมทั้งผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงิน และมีใช้สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการรายใหม่ รวมทั้งผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัทประกันภัย และผู้ประกอบการธุรกิจบริการด้านการสื่อสาร และธุรกิจขายสินค้าอุปโภค บริโภคอื่น ๆ หันมาให้ความสนใจที่จะเข้าสู่การแข่งขัน ในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อรายย่อยมากยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ตาม ในปี พ.ศ. 2565 นี้ ผู้ประกอบการได้เริ่มมีการพัฒนากลยุทธ์ในการแข่งขัน ซึ่งสามารถแจกแจงได้ดังต่อไปนี้

1. การแข่งขันด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่แตกต่าง

เนื่องจากการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อรายย่อยจึงพยายามสร้างความแตกต่างด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ หรือผลิตภัณฑ์สินเชื่อเดิมที่แต่ละผู้ประกอบการมีความชำนาญเป็นพิเศษ เพื่อรักษาฐานลูกค้าและครอบครองกลุ่มลูกค้าใหม่ อาทิ การขยายขยายจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อจำนำทะเบียนรถไปยังสินเชื่อสำหรับธุรกิจขนาดเล็ก สินเชื่อจำนำโฉนดที่ดิน สินเชื่อแบบกลุ่มหรือการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่พนักงานเอกชนที่รับเงินเดือนผ่านธนาคารของตนเอง เป็นต้น อีกทั้ง บริษัทฯ มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อดังกล่าวผ่านทางโฆษณา สื่อประชาสัมพันธ์ต่างๆ ที่มีความเป็นธรรมชาติต่อลูกค้าเพื่อเป็นช่องทางในการสื่อสารข้อมูลของผลิตภัณฑ์สินเชื่อประเภทต่างๆ ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการในการให้ข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และการให้บริการของธุรกิจไว้อย่างครบถ้วนเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 (รวมทั้งแก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ คุ้มครองผู้บริโภคฯ”) โดยในการคุ้มครองผู้บริโภคด้านโฆษณาจะต้องไม่ใช่ข้อความที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค เป็นต้น

2. การแข่งขันด้วยเทคโนโลยี

ผู้ประกอบการรายใหม่ ทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน และ มิใช่สถาบันการเงิน ซึ่งไม่มีศักยภาพเพียงพอในการขยายจำนวนสาขา หรือมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่แตกต่าง อาจเน้นการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าด้วยการใช้เทคโนโลยี และข้อมูล (Data Analytics) เป็นกลยุทธ์หลักในการแข่งขัน อาทิ การปล่อยสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์ หรือการควบรวมกับธุรกิจที่ให้บริการด้านเทคโนโลยี และการสื่อสาร เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เป็นต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ก็ได้ได้เพิ่มศักยภาพการแข่งขันด้วยเทคโนโลยี หากแต่ได้เริ่มดำเนินการในการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อปรับปรุงประสบการณ์การใช้บริการของกลุ่มลูกค้า (Customer Experience Management) เพื่อให้ได้รับความสะดวก และความโปร่งใสในการให้บริการมากยิ่งขึ้น ด้วยการนำเสนอแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0” ให้ลูกค้าสามารถดาวน์โหลดไปใช้งานในการเช็ควงการคงค้าง และบริการอื่นๆ ได้อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ กำลังอยู่ในระหว่างการดำเนินการเพื่อพัฒนาต่อแอปพลิเคชันดังกล่าวให้สร้างมูลค่ายิ่งขึ้น เพื่อรองรับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในอุตสาหกรรม

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 อย่างไรก็ตามบริษัท มองเห็นโอกาสที่จะได้นำข้อมูลมาใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันของบริษัท และขยายช่องทางการขอสินเชื่อได้

3. การแข่งขันด้วยราคาและการให้บริการ

ณ ปัจจุบัน การแข่งขันในอุตสาหกรรมยังมิได้เข้าสู่การแข่งขันด้านราคา แม้ว่าในระหว่างปี 2565 ที่ผ่านมาอาจมีผู้ประกอบการบางรายมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ปรับลดอัตราเพดานดอกเบี้ยของสินเชื่อส่วนบุคคลลงทั้งระบบ โดยสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน ปัจจุบันมีอัตราเพดานดอกเบี้ยที่ร้อยละ 25 ต่อปี และสินเชื่อส่วนบุคคลแบบมีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน มีอัตราเพดานดอกเบี้ยที่ร้อยละ 24 ต่อปี และแม้ว่าจะมีธนาคารของทางภาครัฐแสดงความสนใจที่จะขยายธุรกิจลงมาสู่ธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนด้วยอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของตลาดก็ตาม บริษัทฯ มองว่าลูกค้ายังมิมีความสนใจกับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับวงเงินสินเชื่อ หรือการให้บริการ ดังนั้นลักษณะการแข่งขันในอุตสาหกรรมในช่วงปีนี้ ยังคงจะเป็นการแข่งขันด้านการให้บริการเป็นหลัก ทั้งนี้เมื่อการแข่งขันเริ่มเข้าสู่การแข่งขันด้านราคา บริษัทฯ เล็งเห็นว่าผู้ประกอบการรายใหญ่มีความได้เปรียบทางการแข่งขันเนื่องจากมีต้นทุนที่ต่ำกว่า มีฐานลูกค้าใหญ่กว่าและอาจมีการจัดการความเสี่ยงภายในที่มีประสิทธิภาพมากกว่าในการรักษาคุณภาพหนี้ จึงทำให้สามารถลดอัตราดอกเบี้ยลงเพื่อแข่งขันได้ อย่างไรก็ตามปัจจุบันบริษัทฯ ได้เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมอยู่แล้ว

กลยุทธ์ในการแข่งขัน

กลยุทธ์ในการแข่งขันของบริษัทฯ เป็นไปเพื่อสอดคล้องกับสโลแกน “บริการใกล้ชิด คุณาติมิตรที่รู้ใจ” ซึ่งประกอบด้วยกลยุทธ์ดังต่อไปนี้

1. การให้บริการที่สะดวกและรวดเร็ว

กลยุทธ์การแข่งขันที่สำคัญของสินเชื่อรายย่อย คือ ความรวดเร็วในการให้บริการแก่ลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการใช้เงินของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและทันเวลา บริษัทฯ จึงมีขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่กระชับ ทำให้ลูกค้าสามารถทราบผลการอนุมัติและรับเงินได้ภายใน 20 นาที โดยที่บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุม

2. การบริการลูกค้าด้วยความใส่ใจและเป็นมิตร

คุณภาพของการให้บริการถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า โดยพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนจะได้รับการฝึกอบรมด้านการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ ทำให้พนักงานสามารถให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพอ่อนน้อม และเป็นมิตรกับลูกค้าดังสโลแกนของบริษัทฯ ว่า “บริการใกล้ชิด คุณาติมิตรที่รู้ใจ” จากเหตุผลดังกล่าว ทำให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงแนะนำบุคคลอื่นๆ ให้มาใช้บริการกับบริษัทฯ อีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นการปลูกฝังค่านิยม 5 ประการ แก่พนักงาน ได้แก่ ซื่อสัตย์สุจริต ทุ่มเทเพื่องาน ทัศนคติดี สามัคคีรวมใจ และระเบียบวินัยเคร่งครัด อีกทั้ง บริษัทฯ ยังใส่ใจคุณภาพและความปลอดภัยของการให้บริการลูกค้าอย่างเคร่งครัด โดยได้จัดให้มีช่องทางในการประเมินความพึงพอใจของลูกค้า และการร้องเรียนของลูกค้า เพื่อนำมาปรับปรุงแนวทางในการทำงาน ให้เกิดประสิทธิภาพและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น

3. การติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพและเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของลูกค้า

ด้วยประสบการณ์การดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อทะเบียนรถ และสินเชื่อส่วนบุคคลของผู้บริหารของบริษัทฯ ทำให้เข้าใจพฤติกรรมและลักษณะนิสัยของลูกค้าเป็นอย่างดี สามารถกำหนดกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ รวมถึงกระบวนการติดตามทวงหนี้ที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะของลูกค้าโดยบริษัทฯ กำหนดนโยบายการบริหารลูกหนี้ที่เรียกว่า “MTC Model” ซึ่งเป็นการบริหารหนี้รอบด้านทั้ง คุณภาพลูกหนี้ ความสามารถในการเก็บหนี้ และความสามารถในการบริหารหนี้ โดย MTC Model ถือเป็นเครื่องมือสำคัญที่ทำให้บริษัทฯ สามารถควบคุมลูกหนี้ให้อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดได้

4. การมีช่องทางการให้บริการครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ

บริษัทฯ มีสาขาให้บริการแก่ลูกค้าได้ครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ได้แก่ ภาคเหนือ ภาคตะวันออก ภาคตะวันตก ภาคกลาง ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีสาขา ทั้งสิ้น 6,668 สาขา ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการและชำระค่างวดได้ที่ทุกสาขาของบริษัทฯ ทำให้ลูกค้าเกิดความสะดวกในการมาใช้บริการของบริษัทฯ และส่งผลทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

5. การพัฒนาและการปรับตัวสู่ดิจิทัล

- แอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ

ตั้งแต่ปี 2560 บริษัทฯ ได้เริ่มพัฒนาและปรับตัวสู่ดิจิทัลอย่างสมบูรณ์แบบเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ด้วยการเปิดตัวแอปพลิเคชัน “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0” บนระบบปฏิบัติการไอโอเอส (iOS) และแอนดรอยด์ (Android) เพื่ออำนวยความสะดวกและความโปร่งใสในการให้บริการแก่ลูกค้าในการแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระยอดที่ครบกำหนดชำระ และยอดสินเชื่อคงค้าง

- บริการใหม่สู่ Cashless Society

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

- การตลาดดิจิทัล และกลยุทธ์โซเชียลมีเดีย

นอกจากการผลักดันการทำการตลาดผ่านสื่อดิจิทัลและกลยุทธ์โซเชียลมีเดียเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือให้กับแบรนด์แล้ว บริษัทฯ ยังใช้โซเชียลมีเดียในการสร้างความผูกพันกับกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ อีกด้วย ทั้งนี้ ที่ผ่านมา บริษัทฯ พบว่าช่องทางการสื่อสารผ่านสื่อออนไลน์ ไม่เพียงแต่ช่วยเรื่องการสื่อสารเพื่อการขายเท่านั้น แต่ยังเป็นช่องทางการสื่อสารที่ทรงประสิทธิภาพที่สำคัญระหว่างบริษัทฯ กับกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ในแง่อื่นๆ อาทิ การแจ้งเบาะแสทุจริต การรับเรื่องร้องเรียน การรับคำแนะนำและข้อติชม บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางและเป้าหมายการใช้ช่องทางโซเชียลมีเดียทุกช่องทาง รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัทฯ เฟซบุ๊ก และอื่นๆ ในการทำหน้าที่ส่งสารและรับสารให้เกิดผลลัพธ์และประโยชน์สูงสุด

- การพัฒนา AI Chatbot

ตั้งแต่ปี 2562 บริษัทฯ ได้เริ่มพัฒนา AI Chatbot เพื่อช่วยพัฒนาและปรับปรุงการสื่อสารกับกลุ่มลูกค้าผ่านช่องทางโซเชียลมีเดียให้มีประสิทธิภาพ และรวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดย AI Chatbot ของบริษัทฯ จะสามารถตอบคำถามของลูกค้าเบื้องต้นเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ขั้นตอนในการดำเนินการขอสินเชื่อที่ตั้งสาขาของบริษัทฯ ได้ เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯ เชื่อว่าเครื่องมือ AI Chatbot เป็นเครื่องมือการสื่อสารที่สำคัญที่สามารถเชื่อมต่อและการสนับสนุนการมีส่วนร่วมของลูกค้า เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาการปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าได้อย่างทั่วถึงแม้อยู่ช่วงเวลานอกทำการของบริษัทฯ ก็ตาม

หนึ่งในเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่สำคัญ คือ บริษัทฯ จะต้องมีส่วนแบ่งการตลาดมากเป็นอันดับ 1 ในแต่ละพื้นที่ที่บริษัทฯ เปิดดำเนินการอยู่แล้ว และฐานลูกค้าจะต้องเพิ่มขึ้นทุกปี โดยจำนวนยอดสินเชื่อคงค้าง 120,613 ล้านบาท เติบโตจากปี 2564 ร้อยละ 31.37

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์ และการบริการ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 24.73 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ (หุ้นกู้และตั๋วแลกเงิน) คิดเป็นร้อยละ 51.19 โดยมีแหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้น คิดเป็นร้อยละ 24.08 สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้ารายย่อยและเป็นทรัพย์สินอื่น ๆ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงค้างตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเฉพาะในประเทศ มีดังนี้

นโยบายการปล่อยสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ปี 2565 (ล้านบาท)	ปี 2564 (ล้านบาท)
หุ้นกู้ - เงินบาท	2.35-4.30	2566-2570	59,725	47,028
ตั๋วแลกเงิน - เงินบาท	1.75-1.90	2566	2,125	1,215
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1.98-4.25	2565-2571	29,876	19,071
รวม			91,726	67,314

นโยบายการปล่อยสินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

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

ดังนั้น นโยบายในการปล่อยสินเชื่อของบริษัทฯ คือการดำเนินงานโดยยึดมั่นต่อนโยบายสิทธิมนุษยชน ซึ่งรวมถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อขั้นตอนในการอนุมัติสินเชื่อ และการให้บริการ ต้องเป็นไปอย่างทั่วถึง และเท่าเทียม และไม่มีการกีดกัน หรือแบ่งแยกลูกค้าด้วยความแตกต่างทางกายภาพ, ทางเพศ, เชื้อชาติ, ศาสนา, สถานะทางสังคม หรือ ทักษะทางด้านการศึกษา มาใช้เป็นเครื่องมือในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินของประชาชนไทย ด้วยการเป็นแหล่งเงินทุนทางเลือก เพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ อันหมายถึงการปล่อยสินเชื่อขนาดเล็กให้แก่ลูกค้ารายย่อยเท่านั้น และใช้การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้วยการคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมด้วยวิธีการประเมินมูลค่าหลักประกัน (Asset-Based Assessment Approach) เป็นหลัก ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สำคัญคือ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ ทั้งรถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ และรถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบก โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ย และอัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value : LTV) ให้สอดคล้องกับภาพรวมความเสี่ยงการผิดนัดชำระของแต่ละผลิตภัณฑ์ย่อย

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดและทบทวนตารางยอดจัดเพื่อลดความเสี่ยงการผิดชำระหนี้ที่เกิดจากการปล่อยสินเชื่อวงเงินสูงเกินความเหมาะสม โดยรวบรวมข้อมูลมูลค่าตลาดของยานพาหนะจากศูนย์ประมูลของบริษัทฯ (In-house Auction Center) จำนวน 6 ศูนย์ ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ และกำหนด LTV จากส่วนกลาง เพื่อกำหนดให้วงเงินในการปล่อยสินเชื่อเป็นมาตรฐานเดียวกันที่มีอัตราเหมาะสมกับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่เป็นการภายใน (Internal Single Lending Limit) เพื่อลดความเสี่ยงด้านการชำระหนี้ที่เกิดจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ หรือการให้วงเงินสินเชื่อเกินความสามารถและความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยวงเงินสินเชื่อต่อลูกค้ากำหนดไว้ไม่เกิน 550,000 บาท ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่มีการพึ่งพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งที่มีสัดส่วนเกินร้อยละ 30 ของรายได้รวมหรือสินเชื่อคงค้างรวม

นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการตั้งสำรอง

นโยบายการตัดจำหน่ายหนี้สูญ : บริษัทฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้เนื่องจากบัญชีเมื่อกลุ่มบริษัทฯ ได้ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยมีหลักฐานการติดตามทวงถามอย่างชัดเจนและไม่ได้รับชำระหนี้

นโยบายในการตั้งสำรอง : ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) โดยเมื่อลูกค้านัดชำระหนี้ ที่ผ่านมาบริษัทฯ จะดำเนินการติดตามหนี้และดำเนินการทางกฎหมายอย่างรวดเร็ว บริษัทฯ จะดำเนินการบังคับจำหน่ายหลักประกัน และสามารถตั้งเรื่องฟ้องลูกหนี้ได้ภายใน 2 เดือนหากมีส่วนต่างระหว่างราคาขายกับยอดลูกหนี้คงค้าง แต่ที่ผ่านมาบริษัทฯ ลดความเสี่ยงจากความเสียหายโดยบริษัทฯ มีนโยบายให้สินเชื่อไม่เกิน 50% ของมูลค่าหลักประกัน

(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อ

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-Bank) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน โดยปัจจุบันมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ โดยปัจจุบันมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 24 ต่อปี

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีการกำกับวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท และอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 33 ต่อปี

ทั้งนี้คู่แข่งในอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ จึงเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถที่มีใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) จากกระทรวงการคลัง ซึ่งใบอนุญาตดังกล่าว นับเป็นอุปสรรคในการเข้าสู่อุตสาหกรรม (Barrier to entry) ที่สำคัญประการหนึ่ง โดยผู้ประกอบการที่มีความสนใจเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรม หรือผู้ประกอบการที่ได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อแล้วนั้นจะต้องมีความสามารถในการรักษาและดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานด้านต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์กำกับ

ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีทั้งสิ้น 1,112.06 ล้านบาท โดยมีอาคารสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวง/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	351.12	ไม่มีภาระผูกพัน
3.ส่วนปรับปรุงอาคาร	บริษัทเป็นเจ้าของ	503.47	ไม่มีภาระผูกพัน

การลงทุนในบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99

บริษัทฯ ได้ลงทุนในบริษัทย่อยในสัดส่วนร้อยละ 99.99 จำนวน 3 บริษัท คือ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด มีทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ปัจจุบันบริษัทฯ ดำเนินการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ผ่านบริษัทย่อยดังกล่าว และบริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 2 ล้านบาท ซึ่งประกอบธุรกิจนายหน้าขายประกัน โดยบริษัทฯ ดำเนินการขายประกันวินาศภัยผ่านบริษัทย่อยดังกล่าว และบริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด มีทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท ชำระแล้ว 550 ล้านบาท ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ทั่วไป

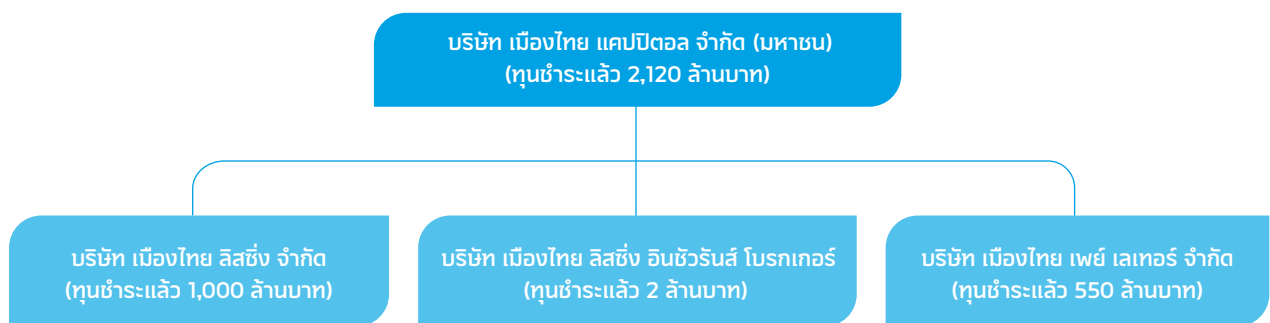
(5) งานที่ยังไม่ส่งมอบ

-ไม่มี-

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

การลงทุนของบริษัทในบริษัทย่อย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของบริษัทย่อยโดยตรง จำนวน 3 บริษัท คือ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ มีลักษณะการประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันภัย และบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ และบริษัท เมืองไทย เพย์ เลเทอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ทั่วไป ทำให้โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ เป็นดังนี้



ลำดับ	ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้ง	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	ชนิดของหุ้น
1.	บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	กรุงเทพฯ	นายหน้าประกันภัย	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 เลเทอร์ จำกัด	กรุงเทพฯ	สินเชื่อผ่อนชำระ	1,000	550	10,000,000	9,999,996	99.99	หุ้นสามัญ

1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10

-ไม่มี-

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

-ไม่มี-

1.3.4 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

กลุ่มผู้ถือหุ้น ที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก

แหล่งที่มาของข้อมูล บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 9 พฤศจิกายน 2565

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 9/11/65	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	สิทธิในการออกเสียง (สิทธิ)
1	นาง ดาวนา 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	155,518,839	7.33	155,518,839
4	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	32,348,906	1.52	32,348,906
5	STATE STREET EUROPE LIMITED	20,909,910	0.98	20,909,910
6	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	19,964,000	0.94	19,964,000
7	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอ็กซ์ E-SN L	11,997,400	0.56	11,997,400
8	THE BANK OF NEW YORK MELLON	10,487,049	0.49	10,487,049
9	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	9,551,200	0.45	9,551,200
10	CITI (NOMINEES) LIMITED-CITIBANK LONDON RE FUND 208	8,208,779	0.38	8,208,779

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31/12/65	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	สิทธิในการออกเสียง (สิทธิ)
1.	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	710,056,400	33.493	710,056,400
2.	นางดาวนา เพชรอำไพ	720,000,000	33.962	720,000,000
3.	นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	980,100	0.046	980,100
4.	นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	3,650,000	0.172	3,650,000
5.	นายศีกษิต เพชรอำไพ	902,100	0.043	902,100
	รวม	1,435,588,600	67.72	1,435,588,600

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นสำหรับปีล่าสุดได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในแต่ละปีได้จากหัวข้อ “ข้อมูลนักลงทุน/ข้อมูลผู้ถือหุ้น”

(2) บริษัทมีการประกอบธุรกิจ โดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding company)

-ไม่มี-

(3) ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholding Agreement)

-ไม่มี-

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

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 หลักทรัพย์อื่นที่มีใช้หุ้นสามัญ

-ไม่มี-

1.4.3 การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้แก่กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุน ซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

- ไม่มี -

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ 9 พฤศจิกายน 2565 หุ้นสามัญของบริษัทฯ มีการออกเป็น NVDR จำนวน 155,518,839 หุ้น และเนื่องจากการออกหลักทรัพย์ NVDR ไม่อยู่ในความควบคุมของบริษัทฯ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ 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 คือการให้บริการสินเชื่อ แหล่งที่มาของเงินทุนจึงนับเป็นห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ที่สำคัญในห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) ของบริษัทฯ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการบริหารสัดส่วนเงินทุนของบริษัทฯ ต้องกระทำด้วยความระมัดระวัง เพื่อควบคุมมิให้บริษัทฯ มีภาระค่าใช้จ่ายต้นทุนทางการเงินที่สูงเกินไป ขณะเดียวกันกับรักษาเสถียรภาพของสภาพคล่องของบริษัทฯ ให้เหมาะสมอีกด้วย แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือส่วนของผู้ถือหุ้น และหนี้สิน ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มียอดสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์คงค้างจำนวนทั้งสิ้น 29,991 ล้านบาท และการออกเสนอขายหุ้นกู้ต่อสถาบันการเงินและนักลงทุนรายใหญ่ อย่างไรก็ตาม ในปี 2565 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ทำการออกเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนทั่วไป (PO : Public Offering) จำนวน 4 ครั้ง ในเดือนกุมภาพันธ์ เดือนมิถุนายน เดือนสิงหาคม และเดือนตุลาคม เพื่อขยายฐานเงินทุนของบริษัทฯ ให้มีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ในปี 2565 แม้ประเทศไทยจะตกอยู่ในสภาวะเหตุการณ์โรคระบาด ซึ่งก่อให้เกิดความผันผวนในสภาวะเศรษฐกิจของประเทศ รวมถึงตลาดเงินและตลาดทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พิสูจน์ถึงศักยภาพในการดำเนินธุรกิจที่แข็งแกร่ง จึงได้รับการคงอันดับเครดิตเรตติ้งสำหรับการออกตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน โดยบริษัททริสเรตติ้ง จำกัด เป็น BBB+ และมีแนวโน้ม Stable ส่งผลกระทบเชิงบวกต่อเสถียรภาพทางการเงินของบริษัทฯ ทั้งในแง่ของการระดมทุนของบริษัทฯ ผ่านตลาดตราสารหนี้เพื่อรักษาสภาพคล่องทั้งต่อต้นทุนการเสนอขายหุ้นกู้ และขนาดของตลาดที่รองรับเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้มีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 18-48 เดือน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีความเห็นว่าสัดส่วนระยะเวลาเงินกู้ยืมเฉลี่ยดังกล่าวมีความเหมาะสมต่อการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 รายละเอียดของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ และข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ของบริษัทฯ ที่เสนอขายสามารถแจกแจงได้ดังต่อไปนี้

ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ของบริษัทฯ ที่เสนอขาย

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนทั่วไป 4 ครั้ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจเป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ และเพื่อชำระคืนเงินกู้ หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้

มูลค่าของหุ้นกู้ที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 59,900.10 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกู้ทั้งหมดเป็นหุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ประเภทการเสนอขาย
1	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	11/7/2562	11/7/2566	1,756.70	4.00	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
2	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	22/7/2562	14/7/2566	500.00	3.70	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
3	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	14/11/2562	14/2/2566	1,500.00	3.40	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
4	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	14/11/2562	14/11/2566	500.00	3.45	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
5	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	25/11/2562	25/2/2566	1,000.00	3.40	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
6	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	13/3/2563	13/6/2566	900.00	3.15	เสนอขายให้แก่นักลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
7	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567	13/3/2563	13/3/2567	900.00	3.25	เสนอขายให้แก่นักลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
8	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2563 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	12/6/2563	14/11/2566	1,319.20	3.65	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
9	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	26/11/2563	14/11/2566	2,836.60	3.40	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
10	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566	23/2/2564	25/2/2566	1,514.00	2.95	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	ประเภทการเสนอขาย
11	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	23/2/2564	13/3/2567	2,486.00	3.23	เสนอขายให้แก่ประชาชน เป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
12	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	25/3/2564	24/3/2566	500.00	2.70	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
13	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	25/3/2564	28/3/2567	500.00	3.20	เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
14	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566	27/5/2564	30/5/2566	1,100.00	2.50	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
15	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	27/5/2564	28/5/2567	1,600.00	2.90	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
16	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	27/5/2564	27/5/2568	800.00	3.20	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
17	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	27/5/2564	26/5/2569	500.00	3.65	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
18	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2564 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566	16/8/2564	15/8/2566	2,000.00	2.45	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
19	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2564 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	26/8/2564	27/8/2567	1,641.80	3.20	เสนอขายให้แก่ประชาชน เป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
20	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	26/8/2564	26/8/2568	1,361.80	3.50	เสนอขายให้แก่ประชาชน เป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
21	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2564 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	26/8/2564	25/8/2569	996.40	3.70	เสนอขายให้แก่ประชาชน เป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	ประเภทการเสนอขาย
22	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566	25/10/2564	17/10/2566	2,000.00	2.35	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
23	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2564 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	9/11/2564	5/11/2567	1,902.00	3.13	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
24	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2564 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	9/11/2564	4/11/2568	1,598.00	3.45	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
25	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	9/11/2564	3/11/2569	1,000.00	3.70	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
26	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	26/1/2564	26/1/2567	2,500.00	2.38	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
27	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	26/1/2565	26/1/2568	500.00	2.79	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
28	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	23/2/2565	24/2/2568	1,609.00	3.13	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
29	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	23/2/2565	23/2/2569	1,391.00	3.45	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
30	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570	23/2/2565	23/2/2570	1,000.00	3.70	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
31	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	7/4/2565	7/4/2567	2,500.00	2.40	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
32	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	8/6/2565	8/6/2568	2,200.00	3.45	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	ประเภทการเสนอขาย
33	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	8/6/2565	8/6/2569	1,831.10	3.75	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
34	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2565 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570	8/6/2565	8/6/2570	933.20	3.90	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
35	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	24/6/2565	17/6/2567	960.00	3.00	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
36	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570	6/7/2565	6/7/2570	500.00	3.90	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
37	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	11/8/2565	8/8/2567	1,376.00	3.25	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
38	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	24/8/2565	24/8/2567	2,728.20	3.50	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
39	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	24/8/2565	24/8/2568	2,124.50	3.80	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
40	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	27/10/2565	27/10/2567	2,367.00	3.65	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
41	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	27/10/2565	27/4/2569	1,634.60	4.00	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
42	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	29/11/2565	28/10/2567	1,033.00	3.60	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
รวมมูลค่าสุทธิ				59,900.10		

มูลค่าของตัวเงินที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 2,130 ล้านบาท ทั้งนี้ตัวเงินมีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 270 วัน และ ไม่มีหลักประกัน

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

โดยบริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และบริษัททยอยในแต่ละปี ภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายและขาดทุนสะสมยกมาแล้ว (ถ้ามี) อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลอาจมีการเปลี่ยนแปลง ขึ้นอยู่กับแผนการขยายธุรกิจ สภาพคล่อง ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนเพื่อบริหารกิจการ และการขยายธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงภาวะเศรษฐกิจและความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคต

ซึ่งนโยบายการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวได้เปิดเผยอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “ข้อมูลผู้ถือหุ้น” เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะต่อผู้ถือหุ้นรายบุคคล และสถาบันการเงินที่ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในการตัดสินใจลงทุน

ประวัติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่าย เงินปันผล	อัตราเงินปันผลต่อ หุ้น(บาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
2565				
เงินปันผลประจำปี 2565	19 เมษายน 2565	พฤษภาคม 2565	0.37	784.40
2564				
เงินปันผลประจำปี 2564	20 เมษายน 2564	พฤษภาคม 2564	0.37	784.40
2563				
เงินปันผลระหว่างกาลปี 2563	8 เมษายน 2563	พฤษภาคม 2563	0.30	636.00
2562				
เงินปันผลประจำปี 2562	18 เมษายน 2562	พฤษภาคม 2562	0.26	551.20

สินเชื่อเช่าซื้อ

อยากได้รถใหม่!

มาที่เมืองไทย แคปปิตอล



ไม่ดาวน์



ไม่ค้ำ



ไม่ต้องใช้เงินก้อน

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

แผนการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นเครื่องมือบริหารองค์กรที่มีความสำคัญและนำมาใช้อย่างแพร่หลาย ในการบริหารจัดการสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน อันส่งผลต่อการดำเนินงาน อีกทั้งยังเป็นแนวทางในการจัดการความเสี่ยงเพื่อให้ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อองค์กรลดลงจนอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ยังถือเป็นโอกาสในการสร้างสรรค์มูลค่าเพิ่มให้องค์กรด้วยการพัฒนากระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพิ่มมากขึ้นอีกด้วย

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นที่จะก้าวไปสู่องค์กรระดับโลก โดยการกำหนดยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล มีความครอบคลุมทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เติบโต สร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว และได้จัดทำแนวทางในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการให้ผู้บริหาร พนักงาน รวมไปถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้องขององค์กรตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง มีความเข้าใจตรงกันเป็นการสร้างความรับผิดชอบอย่างทั่วถึงและเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร

วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

1. ผู้บริหารและพนักงานทุกท่านมีความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยมีการจัดการอย่างเป็นระบบ ที่ต่อเนื่องและมีมาตรฐานเดียวกัน

2. ผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ต้องนำการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติใช้เป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานตามปกติ ทั้งด้านกระบวนการวางแผนเชิงกลยุทธ์ การตัดสินใจ และงานประจำวันโดยนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

3. ผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ต้องรายงานความเสี่ยงที่ประเมินและจัดลำดับความสำคัญ พร้อมทั้งระบุวิธีการจัดการความเสี่ยงและผู้รับผิดชอบ (เจ้าของความเสี่ยง) โดยรายงานนี้ต้องนำเสนอผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

4. การบ่งชี้และจัดการความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ จะต้องได้รับการจัดการอย่างเป็นระบบ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้และเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดความสูญเสียที่ไม่ได้คาดหวังต่อธุรกิจ ตลอดจนใช้โอกาสที่มีอยู่ให้เป็นประโยชน์ ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการสมดุลของการเติบโตทางธุรกิจ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของบริษัท

5. ผู้บริหารและพนักงานจะต้องมีการติดตาม ประเมินผล การบริหารความเสี่ยง โดยมีการทบทวนและมีส่วนร่วมในการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง

6. หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องรายงานความเสี่ยงแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร โดยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นระยะๆ ผ่านทางช่องทางที่ได้กำหนดไว้ในคู่มือบริหารความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจในปัจจุบันที่ต้องเผชิญกับสภาวะแวดล้อมที่เต็มไปด้วยความไม่แน่นอน ทั้งการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยี ไรศรระบาด การแข่งขันที่เพิ่มสูงขึ้น พฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป กฎหมายและข้อบังคับจากหน่วยงานต่างๆ ทำให้บริษัทฯ ต้องมีการจัดการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างความมั่นคงและพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์กร ภายใต้หลักการกำกับดูแลที่ดี จะทำให้องค์กรมีแผนป้องกันควบคุมที่มีประสิทธิภาพ ลดโอกาสเกิดความเสียหายและเพิ่มความเชื่อมั่นในการบรรลุเป้าหมาย

นโยบายการต่อต้านการทุจริต และรายงานข้อร้องเรียน

เพื่อเป็นการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตตามแนวทางปฏิบัติของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) บริษัทฯ ได้กำหนดและเปิดเผยนโยบายต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption Policy) และนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistle-blower Policy) ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ นโยบายการรับเรื่องร้องเรียนดังกล่าว ได้กำหนดแนวทางในการรับเรื่องร้องเรียนรวมถึงแนวปฏิบัติในการปกป้องผู้ร้องเรียนอีกด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้สื่อสารและเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ดังนี้

ลิงก์ : <https://www.muangthaicap.com/contact-us/>
ช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส : ผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียน หรือเบาะแสโดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเอกสารลับ ผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

ติดต่อ : ประธานกรรมการตรวจสอบ

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

โทร : 02 483 8888

อีเมล : whistleblower@muangthaicap.com

โดยในปี พ.ศ. 2565 ไม่พบว่ามี การแจ้งเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางในการร้องเรียน และผ่านทางสื่อสังคมออนไลน์ของบริษัทฯ

รายงานและการแจ้งเบาะแส	จำนวน (กรณี)	ขั้นตอนการดำเนินการ	มูลค่าความเสียหาย (บาท)
ทุจริตฉ้อโกง/ติดสินบน	-	-	-
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	-	-	-
สิทธิมนุษยชน/ความปลอดภัยในการปฏิบัติงาน	-	-	-
ความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศข้อมูลส่วนบุคคล และการหลอกลวงทางอิเล็กทรอนิกส์ (Phishing Scam)	-	-	-
รายงานทางการเงินไม่ถูกต้อง/ระบบการควบคุมภายใน ที่บกพร่อง/การจัดทำเอกสารทางการเงินที่เป็นเท็จ	-	-	-
การกระทำความผิดอื่น ๆ อาทิ การฝ่าฝืนกฎระเบียบและ ข้อบังคับของบริษัทฯ การละเมิดการปฏิบัติหน้าที่	-	-	-

ผลการติดตามการแจ้งเบาะแส และกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนในรอบปี 2565

บริษัทฯ ได้ดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขปรับปรุงข้อร้องเรียนทางสื่อสังคมออนไลน์ทั้งหมด นอกจากนี้ยังมีการอบรมให้ความรู้แก่ พนักงานของบริษัทฯ ทั้งหมด ทั้งพนักงานทดลองงาน พนักงานประจำ และพนักงานสัญญาจ้างตามสัญญา เพื่อให้พนักงานตระหนัก และให้ความสำคัญถึงการบริการที่เป็นเลิศ ซึ่งเป็นแนวทางในการปฏิบัติที่จะช่วยสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า หรือหน่วยงานอื่นๆ ภายนอก และสามารถลดข้อร้องเรียนต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น และสร้างความเสียหายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อบริษัทฯ ได้ ซึ่งหน่วยงาน ที่รับผิดชอบจำเป็นต้องรายงานข้อร้องเรียน หรือความคืบหน้าของการติดตามข้อร้องเรียนต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องเป็นประจำทุกเดือน

ในกรณีที่มีเรื่องร้องเรียน ทางเลขานุการบริษัทจะรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้ทราบ พร้อมทั้งรายงานความ คืบหน้าในการดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียน ทั้งข้อร้องเรียนที่อยู่ในกระบวนการของการสอบสวน หรือข้อร้องเรียนที่ได้รับการแก้ไข เรียบร้อยแล้ว โดยอย่างน้อยในแต่ละไตรมาสคณะกรรมการบริษัทต้องได้รับข้อมูลภาพรวมของข้อร้องเรียนต่างๆ พร้อมประเภทของ ข้อร้องเรียนที่มีการรายงานในปีนั้นๆ และในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งแรกภายในปี คณะกรรมการบริษัทต้องได้รับรายงาน ภาพรวมข้อร้องเรียนที่มีการรายงานสำหรับปีก่อนหน้าด้วย

นโยบายการบริจาค และเงินสนับสนุนแก่พรรคการเมือง สมาคมการค้า หรือสมาคมที่ได้รับการยกเว้นภาษีอื่นใด

1. การสนับสนุนพรรคการเมือง

อ้างอิงจากแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในคู่มือแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันของบริษัทฯ ข้อ 3 ว่าด้วยการระมัดระวังในการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน โดยบริษัทฯ มีนโยบายเป็นกลางทางการเมือง และจะไม่ให้การสนับสนุน ไม่เข้าไปมีส่วนร่วม หรือการกระทำอันเป็นการฝักใฝ่พรรคการเมืองทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งรวมถึงการนำ เงินทุนหรือใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ ในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องทางการเมือง ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่มีค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนแก่ พรรคการเมืองใด

2. การสนับสนุนสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินค้าเกษตร

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการพัฒนาการกำกับดูแลให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใสด้วยการร่วมกับสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินค้าเกษตร ได้ร่วมหารือ รับฟัง และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นต่างๆ กับธนาคารแห่งประเทศไทย ให้สามารถกำหนดกฎระเบียบหรือแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลธุรกิจภายใต้สถาบันการเงินและผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยในปี 2565 มาตรการที่ได้มีการหารือร่วมกัน อาทิ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ และการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (Covid-19) การลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ รวมถึงการปรับปรุงโครงสร้างค่าธรรมเนียมการติดตามภาษี และดอกเบี้ยผิดนัดชำระเป็นต้น

3. การสนับสนุนสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจสินค้าเกษตร

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจสินค้าเกษตร โดยได้ร่วมหารือ รับฟัง และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นต่างๆ กับสมาชิกสมาคมอย่างต่อเนื่อง

นโยบายการจัดการด้านภาษี

บริษัทฯ เปิดเผยนโยบายการจัดการด้านภาษีในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อแสดงถึงหลักการและมาตรฐานการจัดการด้านภาษีของบริษัทฯ รวมถึงการเปิดเผยอย่างโปร่งใส และรัดกุมในการจัดการภาษี ในปี 2565 บริษัทฯ เป็นสมาชิกในดัชนี FTSE Thailand USD Net Tax Index จาก FTSE Russell ซึ่งคำนวณจากมูลค่าภาษีที่บริษัทฯ ชำระ

	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
รวมรายได้ (ล้านบาท)	20,068	16,019	14,733	12,688
กำไรก่อนหักภาษี (ล้านบาท)	6,360	6,201	6,516	5,293
ภาษีจ่าย	1,267	1,256	1,303	1,056
อัตรากาซีที่แท้จริง (ร้อยละ)	19.91%	20.27%	19.99%	19.95%
อัตรากาซีที่ชำระเป็นเงินสด (ร้อยละ)	19.91%	20.27%	19.99%	19.95%

นโยบายการรักษาข้อมูล และความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (IT Security)

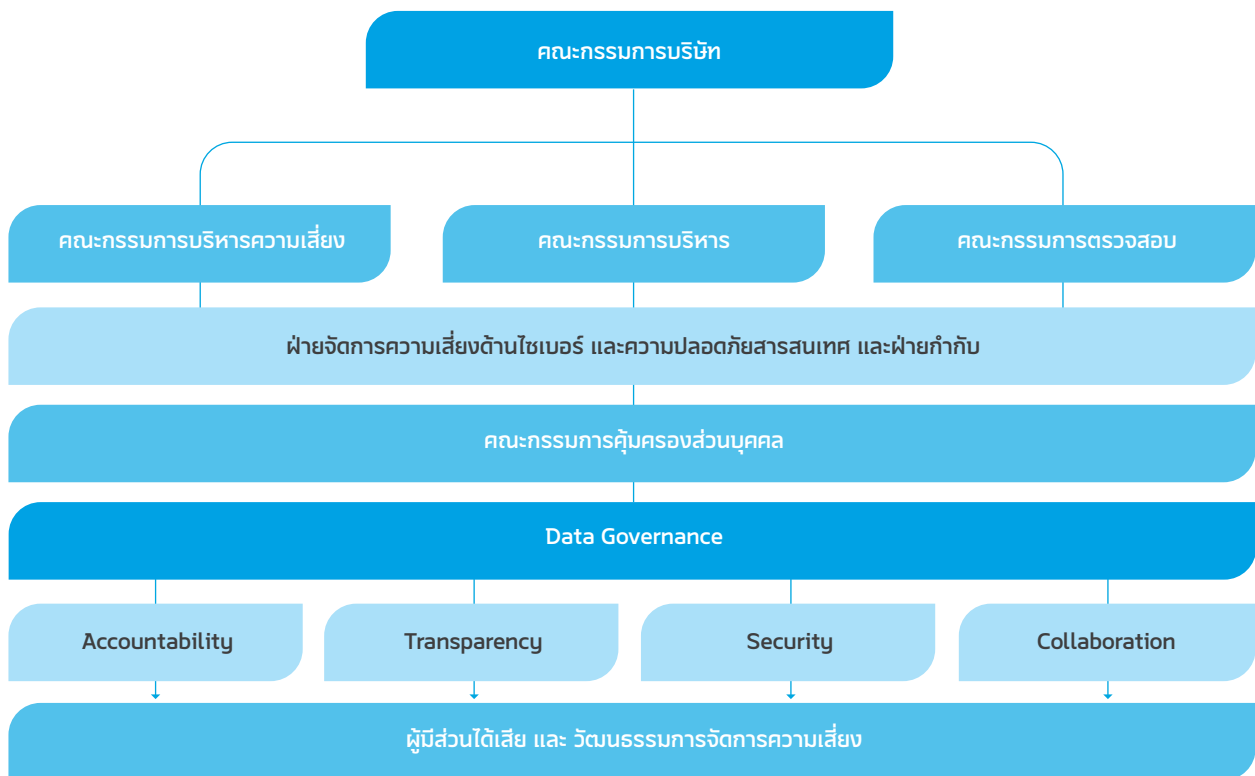
บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านการรักษาข้อมูล และความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในกรณีที่มีการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล หรือความเสียหายในระบบความปลอดภัยสารสนเทศ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายและมาตรการในการดูแลและป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว เปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” หัวข้อ “นโยบายการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัย” ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ และเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ขึ้นตอนปฏิบัติเมื่อมีการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลภายในบริษัท ช่องทางการแจ้งเบาะแสร้องเรียนสำหรับผู้มีส่วนได้เสียหากมีเหตุอันน่าสงสัย หรือเกิดความเสียหายผ่านช่องทางการสื่อสารภายในบริษัท และช่องทาง whistleblower ของบริษัทฯ รวมถึงบทกำหนดโทษ (Penal Penalties) กรณีที่มีการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งความรับผิดทางแพ่ง (Civil Liabilities) และความรับผิดทางอาญา (Criminal Liabilities) ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทฯ ได้จัดให้พนักงานในฝ่ายความปลอดภัยสารสนเทศ เข้ารับการอบรมกับสถาบัน ITC Training Center Co.,Ltd. และผู้เชี่ยวชาญด้าน SERVER ของระบบที่มีความจำเป็นอย่างยิ่ง ภายในบริษัท รวมทั้งหลักสูตรการดูแลระบบเครื่อง server ระบบ network และ Firewall เพื่อเพิ่มความปลอดภัยให้กับบริษัทฯ มากขึ้น

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการติดตามผลการปฏิบัติงาน และรายงานผลการปฏิบัติงานด้านการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศให้แก่ผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทได้รับทราบในที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

โดยในปี 2565 บริษัทฯ ไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล อย่างไรก็ตามมีการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับ Phishing Scam ซึ่งมีได้สร้างความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่อย่างไรก็ดี ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามขั้นตอนการป้องกันความเสี่ยงโดยการแจ้งเตือนผู้มีส่วนได้ส่วนเสียไปยังหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งความไปยังกองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (บก.ปอท.) แล้ว

นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ตรวจสอบภายนอกได้ปฏิบัติงานตรวจสอบระบบสารสนเทศปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร

โครงสร้างการกำกับดูแลข้อมูลส่วนบุคคลและความปลอดภัยสารสนเทศ



นโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง

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

การจัดซื้อสินค้าและบริการเป็นกระบวนการสำคัญที่เอื้อให้ธุรกิจของบริษัทฯ ดำรงอยู่ได้ จึงกำหนดให้กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างเป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติ โดยดำเนินการอย่างเป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ว่าไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคด้วยการแข่งขันที่เป็นธรรม เพื่อให้เกิดการดำเนินการที่ให้ประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ

โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงการจัดซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ภายในสำนักงานตามนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างสีเขียว (Green Procurement) ซึ่งสนับสนุนการจัดซื้อผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมที่ได้รับการรับรองอุตสาหกรรมสีเขียว

จากกระทรวงอุตสาหกรรมและผ่านเกณฑ์ข้อกำหนดสินค้าและบริการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ของกรมควบคุมมลพิษกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม อาทิ กระดาษชำระ เครื่องใช้ไฟฟ้าแบบประหยัดไฟ 5 ดาว ถังน้ำเพื่อการจัดทำถังขยะเปียก และใช้ผลิตภัณฑ์ที่ไม่มีสารเคมีที่เป็นพิษในส่วนผสมของผงซักฟอก เป็นต้น

แนวทางปฏิบัติ

1. ต้องระบุวัตถุประสงค์ประสงค์ของการจัดซื้อจัดจ้างอย่างชัดเจน และนำเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติตามขั้นตอนของบริษัทฯ
2. มีการเปรียบเทียบราคาจากผู้ขายหรือผู้ให้บริการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย ห้ามเรียกหรือรับผลประโยชน์ทางการเงิน หรือผลประโยชน์ในรูปแบบอื่นจากผู้ขายหรือผู้ให้บริการเพื่อที่จะรับสินค้า หรือบริการที่ไม่ตรงตามเงื่อนไขข้อตกลงตามคุณลักษณะไม่ตรงตามใบสั่งซื้อหรือคุณภาพไม่ได้มาตรฐาน และกรณีที่พบเหตุการณ์ดังกล่าวให้พนักงานแจ้งผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายจัดซื้อทราบทันทีเพื่อหาทางแก้ไขร่วมกัน

3. บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม เสมอภาคไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และ/หรือข้อตกลงตามสัญญาที่ทำร่วมกันอย่างเคร่งครัด เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดประโยชน์ของทั้งสองฝ่าย และบริษัทฯ กำหนดให้นโยบายที่จะให้การปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่าง เสมอภาค และเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และตั้งอยู่บนพื้นฐานที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยง สถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้ง ปฏิบัติตามพันธะสัญญา ให้ข้อมูลที่เป็นจริง รายงานข้อมูลที่ถูกต้อง ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดได้ ต้องรีบแจ้งล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข กรณีการคัดเลือกเข้าเป็นคู่ค้า ครอบคลุม 6 ด้าน ดังนี้

- ความสามารถทางเทคนิค
- สถานภาพทางการเงิน
- ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์
- ประวัติที่เกี่ยวข้องกับการร้องเรียน
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ / รายการเกี่ยวโยง
- นโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และนโยบายด้านคุณภาพ

4. บริษัทฯ มีนโยบาย ระเบียบและข้อปฏิบัติ ในการจัดซื้อ จัดจ้าง โดยคำนึงถึงประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นองค์ประกอบในการพิจารณา โดยมีแนวทางในการคัดเลือกคู่ค้า ดังนี้

4.1) คู่ค้ารายสำคัญของบริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยง โดยใช้หลักเกณฑ์พิจารณาจากจำนวนเงินที่ซื้อมากที่สุด 10 อันดับ ประจำปี นำมาใช้ประเมินความเสี่ยงจากคู่ค้า ทั้ง 3 ด้าน คือ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งผลการประเมินทั้ง 3 ด้านนั้น คู่ค้าที่จะผ่านเกณฑ์ประเมินได้นั้น ระดับความเสี่ยงจะต้องอยู่ในเกณฑ์ ที่ไม่เสี่ยงสูง

4.2) สำหรับคู่ค้าที่มีการซื้อสินค้าและบริการเป็นครั้งแรก บริษัทฯ มีเกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้ารายใหม่ (New Approved Vender) ซึ่งการประเมินดังกล่าว จะครอบคลุมไปถึงประเด็น สังคม และสิ่งแวดล้อมด้วย

5. บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไข สัญญา และ ข้อผูกพันที่ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่อง วัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ ค่าประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ ในกรณีที่ ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทฯ จะรีบแจ้ง ให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดย ใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นในการรักษา สัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน โดยกำหนดแนวทางในการบริหารเงินทุน เพื่อสร้างความมั่นคงที่ แข็งแกร่ง และป้องกันมิให้บริษัทฯ อยู่ในสถานะที่ยากลำบาก ต่อการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้และให้ความสำคัญต่อการบริหาร

สภาพคล่องทางการเงิน โดยการวางแผนชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ อย่างชัดเจนและตรงตามเวลาที่กำหนด

6. บริษัทฯ มีแผนงานที่ช่วยพัฒนาการดำเนินธุรกิจอย่าง ยั่งยืนของคู่ค้า โดยบริษัทฯ จะแจ้งแผนงานจำนวนที่จะเปิดสาขา ภายในปีนโยบายของบริษัทฯ ให้กับคู่ค้าให้ได้ทราบล่วงหน้า โดย แผนดังกล่าวได้อ้างอิงมาจากแผนนโยบายการเปิดสาขาจากฝ่าย กิจกรรมสาขาประจำปีนโยบาย การแจ้งแผนงานดังกล่าวนั้นจะ ช่วยส่งเสริมให้ธุรกิจของคู่ค้าสามารถทราบจำนวนที่จะจำหน่าย สินค้าหรือบริการได้ในปีนี้ อีกทั้งคู่ค้าจะได้นำข้อมูลแผนงาน ที่ได้ไปวางแผนการผลิต และวางแผนการจัดส่ง เพื่อช่วยป้องกัน ปัญหาส่งสินค้าไม่ทันหรือสินค้าขาดสต็อกไม่เพียงพอต่อการ จัดส่งได้อีกด้วย

นโยบายการส่งเสริมศักยภาพและความสามารถในการดำเนิน ธุรกิจอย่างยั่งยืนร่วมกับคู่ค้า

โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการส่งเสริมและ สนับสนุนให้คู่ค้ามีการนำจรรยาบรรณธุรกิจสำหรับคู่ค้าไปปฏิบัติ เพื่อเป็นแรงขับเคลื่อนในการสร้างสภาพแวดล้อมของการ ประกอบธุรกิจที่มีจริยธรรม รวมถึงผลักดันคู่ค้าของบริษัทฯ ให้ ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจ ซึ่งจริยธรรมสำหรับคู่ค้า ประกอบไปด้วย 4 ประการ ดังนี้

1. จริยธรรมทางธุรกิจ

แนวปฏิบัติ

- ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้
- ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม
- รักษาข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- ปฏิบัติตามกฎหมายด้านทรัพย์สินทางปัญญา
- มีการเปิดเผยข้อมูล กรณีที่อาจเป็นการขัดแย้งกันทาง ผลประโยชน์
- สนับสนุนให้คู่ค้าจัดซื้ออย่างรับผิดชอบ
- มีการตรวจสอบเมื่อพบข้อผิดพลาดที่เกี่ยวข้องกับคู่ค้า ภายหลังจากการส่งมอบงานแล้ว

2. สิทธิมนุษยชนและแรงงาน

แนวปฏิบัติ

- เคารพในความแตกต่างและปฏิบัติต่อแรงงานอย่าง เท่าเทียม ไม่เลือกปฏิบัติ
- ไม่รับผลประโยชน์จากการบังคับใช้แรงงานและกดขี่ แรงงานในทุกรูปแบบ
- ไม่ใช้แรงงานเด็กที่มีอายุไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด หากมีต้องมีการคุ้มครองอย่างเหมาะสม
- มีค่าจ้างและค่าตอบแทนต่อพนักงานและแรงงานที่ เหมาะสมและเป็นธรรม มีสิทธิประโยชน์ที่พึงได้รับตามที่กฎหมายกำหนด
- ไม่จ้างแรงงานผิดกฎหมาย

3. อาชีวอนามัยและความปลอดภัย แนวปฏิบัติ

- ปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย
- จัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงาน อุปกรณ์ที่ปลอดภัย ถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัยและความปลอดภัย
- ไม่ละเลยต่อการกระทำในสถานที่ทำงานที่อาจก่อให้เกิดอันตรายต่อพนักงาน
- มีแนวทางการป้องกัน แก๊ส และเยียวยาในประเด็นความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

4. การจัดการด้านชุมชนและสิ่งแวดล้อม แนวปฏิบัติ

- การดำเนินธุรกิจที่ปฏิบัติตามข้อบังคับและกฎหมายสิ่งแวดล้อมในระดับประเทศและท้องถิ่น
- พิจารณาถึงผลกระทบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินธุรกิจหรือมีผลต่อธุรกิจ
- บริษัทฯ สนับสนุนให้คู่ค้าใช้ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือกระบวนการที่เป็นมิตรต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- บริษัทฯ สนับสนุนให้คู่ค้าได้รับการรับรองมาตรฐานด้านความยั่งยืนที่มีความเกี่ยวข้องกับกระบวนการทางธุรกิจของคู่ค้า

โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้กำหนดแผนงานในการส่งเสริมและผลักดันคู่ค้าของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน ในปี 2566 อาทิเช่น มีการผลักดันและส่งเสริมคู่ค้า ให้มีการใช้วัสดุอุปกรณ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

นโยบายการจัดการความเสี่ยงเพื่อการสร้างจริยธรรมธุรกิจ

บริษัทฯ ได้รับการรับรอง (Certified) เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) อย่างเป็นทางการ อันเป็นหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้ตระหนักถึงการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นอุปสรรคในการพัฒนาสังคม และเศรษฐกิจของประเทศ คณะกรรมการบริษัทจึงได้ประกาศใช้นโยบายดังกล่าวให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายโดยทั่วกัน โดยสื่อสารไปยังพนักงานทุกคนผ่านวารสารภายในของบริษัทฯ พร้อมทั้งระบุละเอียดไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการบรรจุหัวข้อดังกล่าวลงในการอบรมพนักงานใหม่ เพื่อให้ตระหนักถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เรียก ร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับ การคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งที่เป็นตัวเงินหรือไม่เป็นตัวเงินแก่หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานเอกชน หรือคู่ค้า ที่บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจหรือติดต่อดำเนินการ เพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อนและคนรู้จักหรือเพื่อประโยชน์ของธุรกิจ โดยครอบคลุม

ถึงทุกธุรกิจและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันนี้อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทบทวนแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบข้อบังคับและข้อกำหนดของกฎหมาย ทั้งนี้ หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใดๆ อันเป็นการสนับสนุนช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการทุจริตคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัทฯ

แนวปฏิบัติ

1. นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันนี้ ครอบคลุมไปถึงกระบวนการบริหารงานบุคคล ตั้งแต่การสรรหาคัดเลือกบุคลากรเข้าทำงาน การประเมินผลการปฏิบัติงานและการเลื่อนตำแหน่ง โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานเพื่อใช้ในกิจกรรมทางธุรกิจที่อยู่ในความรับผิดชอบและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
2. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องหลีกเลี่ยงการให้หรือรับสิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใดจากคู่ค้า หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง กับธุรกิจของบริษัทฯ ยกเว้นแต่เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจตามปกติ หรือเทศกาลหรือประเพณีนิยม
3. บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีการประเมินความเสี่ยง จัดลำดับความสำคัญ และกำหนดมาตรการที่เหมาะสม รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง
4. ไม่ทำธุรกรรมโดยไม่ชอบธรรมซึ่งเกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ บุคคลอื่นหรือหน่วยงานอื่น โดยทางตรงหรือทางอ้อม
5. ห้ามรับหรือให้สินบนในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด การดำเนินงานของบริษัทฯ การติดต่อกับภาครัฐจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดโดยเคร่งครัด
6. ไม่พึงกระทำการให้และรับของขวัญซึ่งมีมูลค่าเกินกว่าปกติที่วิญญูชนพึงให้ระหว่างผู้บังคับบัญชาและผู้ใต้บังคับบัญชา ไม่ว่าโอกาสใด ๆ ก็ตาม
7. พนักงานที่กระทำการทุจริตจะมีการถูกลงโทษทุกกรณี โดยไม่พิจารณาว่าจำนวนเงินที่กระทำการทุจริตมากน้อยเพียงใด และไม่ว่าพนักงานที่กระทำการทุจริตจะมีตำแหน่งหน้าที่ใดจะมีการพิจารณา และลงโทษโดยเท่าเทียมกัน โทษ คือ ไล่ออก
8. บริษัทฯ ได้ปลูกฝังและย้ำให้พนักงานทุกคนในองค์กร ต้องมีความตระหนัก ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่แสวงหาผลประโยชน์จากตำแหน่งหน้าที่ของตนเอง หรือเอื้อประโยชน์ใดๆ ให้กับคนอื่นรวมถึงได้ให้พนักงานได้รับทราบบทลงโทษ อีกทั้งผลกระทบความเดือดร้อนและความเสียหายที่จะได้รับจากการกระทำการทุจริต
9. พนักงานทุกคนมีหน้าที่ช่วยกันสอดส่องดูแล หากพบว่ามีเหตุการณ์ทุจริตเกิดขึ้นภายในหน่วยงานให้รายงานต่อบริษัทฯ ทันที โดยรายงานผ่านผู้บังคับบัญชาหรือผ่านช่องทางอื่นที่บริษัทฯ กำหนด หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน

10. กรรมการและผู้บริหารทุกระดับของบริษัทฯ จะต้องมีความซื่อสัตย์ และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้ฝ่ายกิจการสาขา ผู้จัดการส่วนงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการเผยแพร่ความรู้ สร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับยึดถือ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างจริงจังต่อเนื่องและเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรที่พนักงานทุกคนต้องยึดถือ และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

11. เพื่อความชัดเจนในการดำเนินการในเรื่องที่มีความเสี่ยงสูงกับการเกิดคอร์รัปชัน กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ทุกระดับต้องปฏิบัติตามความระมัดระวังในเรื่องดังต่อไปนี้

- การเลี้ยงรับรอง ของกำนัล และค่าใช้จ่าย การให้หรือรับของกำนัล ให้เป็นไปตามที่กำหนดในจรรยาบรรณธุรกิจ
- เงินบริจาคเพื่อการกุศลหรือเงินสนับสนุน การให้หรือรับเงินบริจาค หรือเงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย โดยต้องมั่นใจว่าเงินบริจาคหรือเงินสนับสนุน ไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน
- การช่วยเหลือทางการเมืองบริษัทฯ มีนโยบายไม่ช่วยเหลือสนับสนุนพรรคการเมือง กลุ่มการเมือง หรือนักการเมืองไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- การบริจาคเพื่อการกุศลการสาธารณประโยชน์ และเงินสนับสนุน โดยบริษัทฯ กำหนดให้ทำการบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์ และเงินสนับสนุน ดังนี้

1. เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และไม่ขัดต่อศีลธรรม รวมทั้งไม่เป็นการกระทำการใดๆ ที่จะมีผลเสียหายต่อสังคมส่วนรวม
2. การให้หรือรับเงินบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์ หรือเงินสนับสนุนนั้น ไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน
3. ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการสอบทานและอนุมัติการบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์ หรือเงินสนับสนุนตามระเบียบของบริษัทฯ
4. ในกรณีที่มีข้อสงสัยที่อาจส่งผลกระทบทางกฎหมายให้ขอคำปรึกษาจากฝ่ายกฎหมายอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร หรือในเรื่องที่มีความสำคัญประการอื่นให้เป็นดุลยพินิจของฝ่ายจัดการ

- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้างกับภาครัฐ ห้ามให้หรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด การดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงการติดต่อกับกับภาครัฐจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์ และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของทุกคน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่าของกิจการ บริษัทฯ จัดให้มีการกำกับดูแลไม่ให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกขั้นตอนของการดำเนินงาน โดยกำหนดเป็นนโยบายให้พนักงานและผู้บริหารปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด บนพื้นฐานของหลักการชี้แนะด้านสิทธิมนุษยชนกับธุรกิจ (United Nation Framework and Guiding Principles on Business and Human Right) หรือ UNGP

1. ปฏิบัติต่อทุกฝ่ายด้วยความเท่าเทียมกัน
2. ไม่ละเมิดสิทธิเสรีภาพของผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
3. ระมัดระวังการดำเนินธุรกิจเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน
4. ไม่ใช่และไม่สนับสนุนคู่ค้าที่ใช้แรงงานผิดกฎหมายทุกประเภท
5. จัดให้มีการสื่อสาร เผยแพร่นโยบายแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
6. สอดส่องดูแลเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนในทุกขั้นตอนของการปฏิบัติงาน
7. มุ่งสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นต่อการเคารพสิทธิมนุษยชน
8. จัดให้มีกระบวนการประเมินและระบุประเด็นความเสี่ยงด้านการละเมิดสิทธิและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น
9. กำหนดให้มีบทลงโทษสำหรับผู้กระทำความผิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชนขั้นสูงสุด คือ เลิกจ้าง
10. จัดให้มีการเยียวยาผู้ที่ได้รับผลกระทบการละเมิดสิทธิมนุษยชนอย่างเหมาะสม

การระบุประเด็นความเสี่ยง

ประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสิทธิมนุษยชนเป็นประเด็นที่ค่อนข้างอ่อนไหวและเชื่อมโยงกับประเด็นอื่น ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อเนื่องจากการทำธุรกิจได้ จึงนับเป็นความเสี่ยงสำคัญที่จะอยู่กับการดำเนินธุรกิจตลอดเวลา บริษัทฯ จึงมีการระบุความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าวในการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

ปลูกฝังให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

เพื่อให้หลักสิทธิมนุษยชนถูกสร้างให้กลายเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมภายในองค์กร ตลอดจนช่วยพัฒนาศักยภาพพนักงานภายในองค์กร ในปี 2565 บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมให้ความรู้ด้านหลักสิทธิมนุษยชนให้แก่พนักงานและผู้บริหาร อีกทั้งได้เพิ่มหัวข้อหลักสิทธิมนุษยชนเข้าไปในหลักสูตรการอบรมพนักงานใหม่ นอกจากนี้ยังได้ประกาศผ่านวารสารบริษัทฯ ให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขององค์กร

มาตรการเยียวยา

ในปี 2565 ที่ผ่านบริษัทฯ ไม่มีเหตุการณ์การเลือกปฏิบัติ อีกทั้งบริษัทฯ ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน อันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งจากหน่วยงานภายในและภายนอกองค์กร ตลอดจนบริษัทฯ ไม่มีกรณีพิพาททางกฎหมายทั้งในเรื่องแรงงาน การบังคับใช้แรงงานหรือแรงงานทาสการใช้แรงงานเด็ก สิทธิของผู้บริโภค และการดำเนินธุรกิจการค้าแต่ประการใด อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ตระหนักถึงผลกระทบจากการดำเนินงานขององค์กร บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับกระบวนการเยียวยาผลกระทบ โดยจัดให้มีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนและกำหนดให้มีการเยียวยาผู้ที่ได้รับผลกระทบอย่างเหมาะสมทั้งในรูปแบบตัวเงิน เช่น การจ่ายเงินชดเชยค่าเสียหาย และไม่ใช้ตัวเงิน เช่น การเปิดโอกาสสร้างพึงพ่ความเหิน การให้คำปรึกษาแก่ผู้เสียหายผ่านช่องทางต่าง ๆ

การติดตาม

บริษัทฯ กำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ และปฏิบัติตามนโยบายในเรื่องการต่อต้านการทุจริตอย่างเคร่งครัด อีกทั้งผู้บริหารจะต้องดูแลรับผิดชอบ และถือเป็นเรื่องสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชามีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจอย่างเคร่งครัด และบริษัทฯ จะไม่ดำเนินการใดๆ ที่ผิดกฎหมายหรือขัดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หากกรรมการผู้บริหาร หรือ พนักงาน กระทำผิดจะต้องได้รับโทษทางวินัย และหากมีการกระทำที่เชื่อได้ว่าเป็นการกระทำผิดกฎหมายบริษัทฯ จะส่งเรื่องให้กับเจ้าหน้าที่ตำรวจดำเนินการตามกฎหมายต่อไป และมอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นผู้ประเมินความเสี่ยงต่อการเกิดการทุจริตคอร์รัปชันทั่วทั้งองค์กรเป็นประจำทุกปี

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงความเสี่ยง

แนวทางการปฏิบัติของบริษัทฯ ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์และบริการใหม่ๆ นั้น มีปัจจัยที่ต้องคำนึงเพื่อจำกัดความเสี่ยงต่างๆ โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อาทิ

- อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม กำหนดอัตราดอกเบี้ยของแต่ละผลิตภัณฑ์ให้มีความเหมาะสมต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า และไม่เกินจากที่กฎหมายกำหนด
- อัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-Value : LTV) ที่เหมาะสมการกำหนด LTV โดยอิงจากราคาตลาดจากศูนย์ประมวลของบริษัทฯ ซึ่งทำให้บริษัทฯ มั่นใจว่า LTV ของบริษัทฯ เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับความเสี่ยงด้านเครดิต

- วงเงินที่เหมาะสม กำหนดวงเงินไม่เกิน 550,000 บาท ต่อบุคคล ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวซึ่งขนาดสินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญา ในปี 2565 เท่ากับ 22,000 บาท สูงขึ้นจากขนาดสินเชื่อเฉลี่ยสัญญาปีที่แล้วเพียงร้อยละ 4.7
- อัตราค่ามัดจำที่เหมาะสม ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ไม่สูงประกอบกับวงเงินที่เหมาะสม และระยะเวลาของสัญญาที่ยืดหยุ่นส่งผลให้อัตราค่ามัดจำของลูกค้าเหมาะสมกับความสามารถในการชำระของลูกค้า จึงทำให้ความเสี่ยงด้านเครดิตไม่สูง
- ขั้นตอนการคัดเลือกและอนุมัติสินเชื่อที่เหมาะสม กำหนดให้มีขั้นตอน Know-Your-Customer (KYC และการพิสูจน์หลักประกันและเอกสาร (Authentication Process)
- ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้ที่เหมาะสม กำหนดให้มีขั้นตอนการติดตามที่เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมายกำหนด

การกำหนดการประเมินผลงานของพนักงานโดยคำนึงถึงความเสี่ยง

การประเมินผลงานของพนักงานแบ่งออกเป็น 3 หัวข้อหลัก ดังต่อไปนี้

1. ผลงานการเก็บสินเชื่อ (Asset Quality) โดยอิงจาก MTC Model

2. ผลงานการปล่อยสินเชื่อ โดยอิงจากจำนวนลูกค้าใหม่
3. ผลงานการรักษาฐานลูกค้า

ซึ่งหัวข้อที่สำคัญและส่งผลกระทบต่อผลงานของพนักงานมากที่สุดคือหัวข้อแรก ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับคุณภาพสินเชื่อ และความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังได้ทำประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยพิจารณาตามขั้นตอนการปฏิบัติงานซึ่งลักษณะที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตได้ อาทิ

- การทุจริตในการจัดซื้อ / จัดจ้าง
- การทุจริตในการจัดหาผู้รับเหมา / หน่วยงานจากภายนอก
- การทุจริตในการอนุมัติสินเชื่อ
- การทุจริตในการติดตามสินเชื่อ
- การทุจริตในการเก็บรักษาเงินสดในสาขา
- การทุจริตในการเบิกจ่ายค่าใช้จ่าย
- การทุจริตในการประมวลทรัพย์สิน
- การเอื้อประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ / หน่วยงานรัฐ / หน่วยงานเอกชน

หากพบพนักงานกระทำการทุจริต บริษัทฯ มีนโยบายลงโทษ

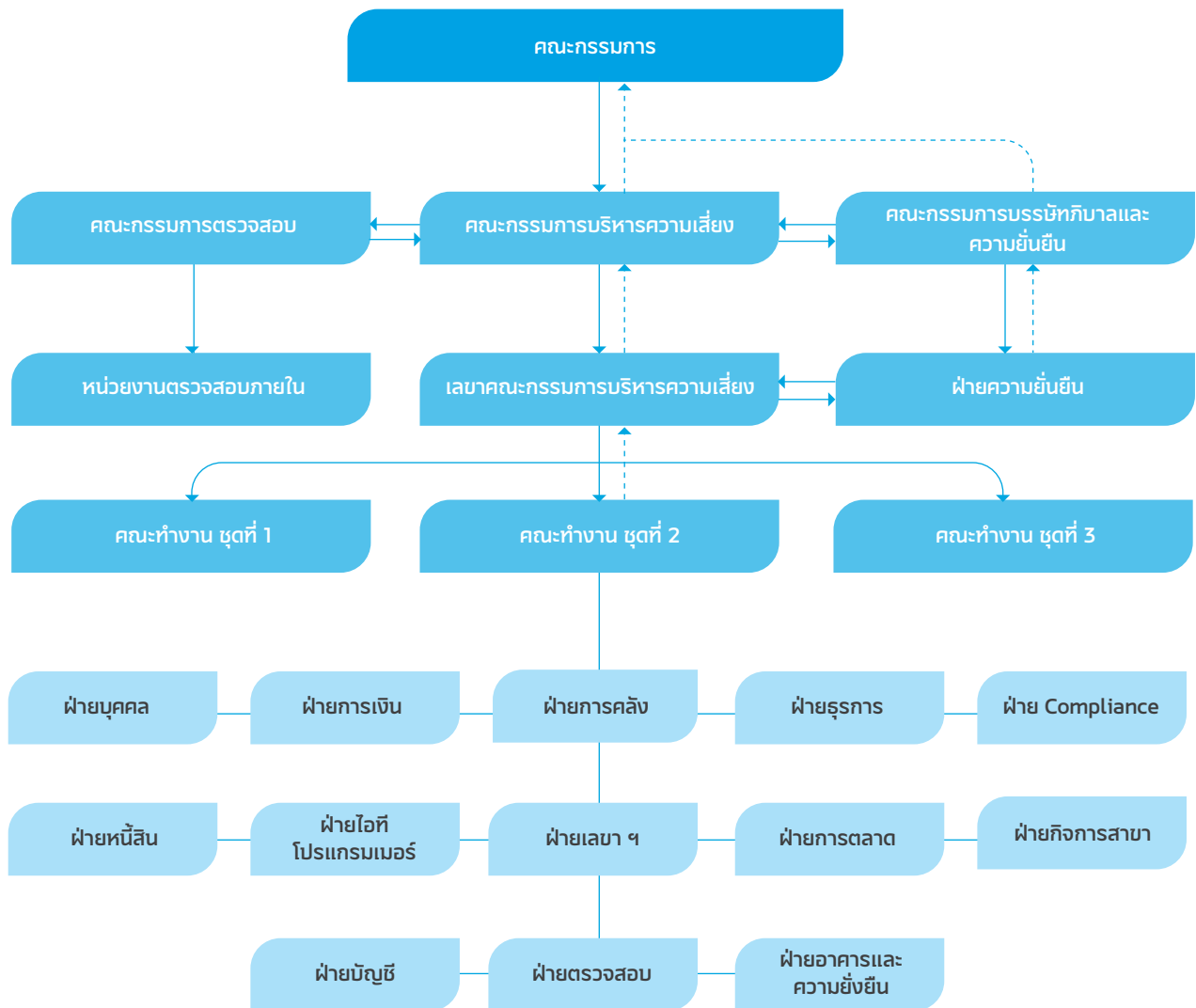
ตามระเบียบการลงโทษจนถึงที่สุด

2.2 กลยุทธ์และกรอบการดำเนินงาน

1. จัดทำแบบฟอร์มรายงานความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกระบวนการบริหารจัดการที่ครอบคลุม มีการระบุประเด็นจัดตั้งคณะทำงาน และการประเมิน นำไปสู่การวางแผนรับมือกับความเสี่ยง รวมถึงติดตามและรายงานผลเพื่อพัฒนาแผนให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
2. จัดให้มีการประชุมเชิงปฏิบัติการเพื่อให้ทุกภาคส่วนมีส่วนร่วมในการกำหนดประเด็นความเสี่ยง เสนอแนวทางป้องกัน รวมไปถึงการจัดตั้งคณะทำงานให้เหมาะสมกับการดำเนินการ
3. ลงมือปฏิบัติจัดการความเสี่ยงด้วยการจำลองสถานการณ์จริง ในความถี่ที่เหมาะสม เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันทั่วทั้ง
4. สอบทานการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ และเป้าหมายขององค์กร
5. ติดตามและประเมินผลการดำเนินการด้านความเสี่ยง ให้เป็นไปตามแผนการจัดการความเสี่ยง
6. จัดให้มีการรายงานผลการดำเนินการด้านความเสี่ยงในทุกระดับและทุกฝ่ายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง



2.3 โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง



บริษัทฯ มีการจัดการโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นที่ยอมรับในระดับสากล มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตลอดจนคณะกรรมการต่างๆ ที่มีความเกี่ยวข้องในด้านของการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เป็นอิสระไว้อย่างชัดเจน ปัจจุบันมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแบบควบคู่ (Dual Reporting) เป็นประจำ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบไปด้วยคณะกรรมการอิสระ 3 ท่านและผู้บริหาร นอกจากนี้ยังได้จัดตั้งฝ่ายกำกับและดูแลกิจการ (Compliance) เพื่อให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีความรัดกุมมากยิ่งขึ้น ใช้แนวคิดในการบริหารความเสี่ยงที่สามารถกำกับดูแลบริษัทฯ ให้สำเร็จลุล่วงตามแผนกลยุทธ์ที่ต้องการ บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท จึงต้องมองในภาพรวมของการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นเรื่องเดียวกัน (Governance, Risk and Compliance, GRC) เพื่อก่อให้เกิดการขับเคลื่อนองค์กรด้านความยั่งยืนอย่างมีคุณค่า และส่งเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการปฏิบัติการ

ในปัจจุบันการเชื่อมโยงแนวความคิดของการบริหารจัดการความเสี่ยงควบคู่ไปกับความยั่งยืนขององค์กร จึงเป็นแนวคิดที่ทำให้ธุรกิจสามารถดำเนินงานอย่างรอบด้านและมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ตลอดจนนำไปสู่การพัฒนาองค์กรที่มีความยั่งยืนและบรรลุเป้าหมายของการดำเนินธุรกิจอย่างแท้จริง

โดยรายละเอียด บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้ที่มีความเกี่ยวข้องสามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ “รายงานความยั่งยืน ประจำปี 2565” ซึ่งจะสามารถดาวน์โหลดได้ที่หน้าเว็บไซต์ : <https://investor.muangthaiacap.com/th/report/sustainability-report>

2.4 ปัจจัยและประเภทของความเสี่ยง

2.4.1 ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยภายใน เช่น ด้านเทคโนโลยี ด้านการดำเนินงาน ด้านวัฒนธรรมองค์กร ด้านจริยธรรมของบุคลากร ด้านสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ปัจจัยภายนอก เช่น ด้านสภาวะการแข่งขัน คู่ค้า ด้านนโยบาย / ระเบียบ / ข้อบังคับขององค์กร ด้านสุขภาพ ด้านชุมชน ด้านสิ่งแวดล้อม สภาวะเศรษฐกิจและการเมือง

2.4.2 ประเภทความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย และการวางแผนกลยุทธ์ รวมถึงการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยต่างๆ ทั้งที่เป็นปัจจัยภายในและภายนอกบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางการพัฒนา และการบรรลุผลเป้าประสงค์และหรือเป้าหมายของบริษัทฯ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานตามปกติ ทุกขั้นตอนโดยครอบคลุมถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ เทคโนโลยีสารสนเทศ วัสดุอุปกรณ์ บุคลากรที่ปฏิบัติงานว่ามีระบบควบคุมตรวจสอบดีเพียงใด ซึ่งถ้าไม่ดีพอ บริษัทฯ ต้องหาวิธีการในการจัดการไม่ให้ความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น มิฉะนั้นอาจจะส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการหรือแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชันอันเกิดจากการปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ หรือการใช้อำนาจในตำแหน่งหน้าที่โดยมิชอบในทุกรูปแบบ การฉ้อโกง การปิดบัง อำพรางหลักฐาน เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันมิควรได้ หรือการยกยอเกียรติซึ่งส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน

ความเสี่ยงด้านสุขภาพ (Healthy Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากสารเคมี ขั้นตอนการทำงาน และสิ่งแวดล้อมที่ส่งผลกระทบต่อสุขภาพของบุคลากรภายในองค์กร รวมถึงความเสี่ยงที่กระทบต่อสุขภาพของประชาชนที่อยู่ในสภาพแวดล้อมของธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านนโยบาย/กฎหมาย/ระเบียบ/ข้อบังคับ (Policy and Compliance Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องได้ หรือกฎระเบียบที่มีอยู่ไม่เหมาะสม หรือเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติงาน หรือไม่สามารถปฏิบัติตามได้ทันตามเวลาที่กำหนด และอาจมีผลต่อการลงโทษตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการติดตามผลการปฏิบัติตามกฎระเบียบหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่พร้อมในเรื่องการเงิน งบประมาณ และการควบคุมรายจ่ายต่างๆ ที่เกินความจำเป็นหรือไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการตกแต่งบัญชี โดยการละเว้นในการให้ข้อมูล หรือเจตนาให้ข้อมูลเท็จในการรายงานสถานะการเงินของบริษัทฯ

ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental Risk) หมายถึง ความเสี่ยงหรือความเสียหายที่เกิดจากสิ่งแวดล้อมที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการเปลี่ยนแปลงขององค์กร เช่น การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อการออกแบบผลิตภัณฑ์หรือการดำเนินงาน

ความเสี่ยงด้านชุมชน (Community Risk) หมายถึง ความเสี่ยงหรือความเสียหายอันเนื่องมาจากการดำเนินงานขององค์กรที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อชุมชนโดยรอบทั้งทางตรงและอ้อม เช่น สถานที่ก่อสร้างที่องค์กรดำเนินการส่งผลกระทบต่อชุมชนโดยรอบ

ความเสี่ยงด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียง (Image and Reputation Risk) หมายถึง ความเสี่ยงหรือความเสียหายที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงไม่ว่าจะเป็นผลจากการดำเนินงานทั้งทางตรงและทางอ้อม ส่งผลกระทบต่อภาพพจน์และความน่าเชื่อถือขององค์กร

2.5 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

โดยในการบริหารจัดการความเสี่ยงบริษัทฯ กำหนดให้มีกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยง ทั้งหมด 6 กระบวนการ ดังนี้

1. การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง
2. การประเมินความเสี่ยง
3. การตอบสนองความเสี่ยง
4. กิจกรรมควบคุมความเสี่ยง
5. ข้อมูลการสื่อสาร
6. การประเมินและติดตามผล

กระบวนการในการบริหารความเสี่ยงเริ่มจากการระบุประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากนั้นทำการประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาจากระดับผลกระทบและความถี่ ถัดไปคือการตอบสนองความเสี่ยง โดยทางเลือกในการตอบสนองความเสี่ยงมีอยู่ 4 ทางเลือกได้แก่ ยอมรับ ถ่ายโอน ลด และหลีกเลี่ยง จากนั้นคือการกำหนดกิจกรรมควบคุมเพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สื่อสารให้บุคลากรภายในองค์กรเข้าใจและนำไปปรับใช้ในกระบวนการดำเนินงาน และสุดท้ายคือการติดตามและประเมินผลเพื่อควบคุมการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพตลอดจนสามารถนำมาพัฒนาปรับปรุงแผนการบริการความเสี่ยงให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

2.5.1 การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง (Event Identification and Analysis)

องค์กรจะต้องกำหนดวัตถุประสงค์ขององค์กรที่ชัดเจน เพื่อเป็นกรอบในการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และความเสี่ยงที่องค์กรรับได้ การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงมีความสำคัญมาก เป็นขั้นตอนในการทำความเข้าใจกับสาเหตุของการเกิดความเสี่ยง ระบุถึงเหตุการณ์หรือกิจกรรมของกระบวนการปฏิบัติงาน ที่อาจเกิดความผิดพลาด

ความเสียหายและการไม่บรรลุวัตถุประสงค์/เป้าหมายขององค์กร โดยวิธีการระบุความเสี่ยงขององค์กรมีกระบวนการดังนี้

1. การประชุมเชิงปฏิบัติการ (Workshop)

เป็นวิธีที่ใช้โดยทั่วไปในการระบุความเสี่ยง การประชุมเชิงปฏิบัติการควรดำเนินการโดยผู้ประสานงานที่มีความเชี่ยวชาญเพื่อให้แน่ใจว่าสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้กระบวนการและเวลาที่กำหนด สิ่งที่ต้องระมัดระวังคือการคัดเลือกผู้เข้าร่วมการประชุมเชิงปฏิบัติการ ซึ่งจะต้องเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ที่มีการหารือโดยผู้เข้าร่วมแต่ละท่าน จะต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ที่เป็นประเด็นในการประชุมเชิงปฏิบัติการ และสามารถมีส่วนร่วมในการหารือดังกล่าว

2. การสัมภาษณ์หรือการสำรวจความคิดเห็นของผู้บริหาร (Risk Self-Assessment)

การสัมภาษณ์และแบบสอบถามเป็นเทคนิคที่เป็นประโยชน์สำหรับการรวบรวมข้อมูลความเสี่ยง ข้อมูลที่ถูกรวบรวมจากการสัมภาษณ์หรือการสำรวจความคิดเห็น สามารถใช้เป็นจุดเริ่มต้นที่สำคัญสำหรับการหารือในที่ประชุมเชิงปฏิบัติการความเสี่ยง

3. การเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นๆ (Benchmarking)

การวิจัยและการเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นภายในประเทศและต่างประเทศ อาจสามารถใช้ในการระบุความเสี่ยงโดยตรงที่กระทบต่อบริษัท ได้ เช่น การศึกษาเทคนิคจากการวิจัยรวมถึงการศึกษาวารสารที่เกี่ยวข้อง การเข้าร่วมการสัมมนาที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ การสอบถามบริษัทที่เกี่ยวข้องในประเทศไทยและต่างประเทศ การค้นหาข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต การสอบถามความคิดเห็น การหารืออย่างเป็นทางการและไม่เป็นทางการกับตัวแทนจากบริษัทอื่น ๆ

4. การหารือกับพนักงานหรือการวิเคราะห์ภายในบริษัท (Brainstorming)

การหารือกับพนักงานถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในแต่ละหน่วยงาน หรือการจัดทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงภายในบริษัท ทำให้เกิดแหล่งของข้อมูลโดยตรงที่สามารถนำมาใช้ประโยชน์ในการระบุความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้

5. เหตุการณ์ชี้นำหรือตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI)

เหตุการณ์ชี้นำหรือตัวชี้วัดความเสี่ยง สามารถระบุปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงได้โดยการติดตามข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์หนึ่ง และทำให้ผู้บริหารสามารถระบุเงื่อนไขปัจจุบันที่สามารถก่อให้เกิดเหตุการณ์ในอนาคตขึ้นได้ ผู้บริหารควรพิจารณาด้วยว่ามีตัวชี้วัดของความเสี่ยงที่สำคัญแต่ละตัวหรือไม่ ในกรณีที่ไม่ได้กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง ผู้บริหารควรพิจารณาเก็บข้อมูลที่เป็นสำหรับตัวชี้วัดความเสี่ยงเพื่อให้สามารถนำตัวชี้วัดความเสี่ยงไปใช้ได้อย่างประสบความสำเร็จ

6. รายงานเหตุการณ์สูญเสีย เช่น Loss Report รายงานอุบัติเหตุ รายงานของเสีย Plant Incident Report และรายงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาข้อมูลในอดีตเกี่ยวกับรายได้ ความสูญเสีย เหตุการณ์ หรือข้อมูลอื่นๆ เกี่ยวกับความเสี่ยงทำให้บริษัทสามารถบ่งชี้ความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพได้โดยใช้การวิเคราะห์เชิงปริมาณของข้อมูลเหล่านั้นหรือวิเคราะห์ความแตกต่างเมื่อเปรียบเทียบกับผลลัพธ์ที่คาดหวัง หรืองบประมาณ เพื่อให้เกิดความเข้าใจถึงสาเหตุหรือผลกระทบของเหตุการณ์ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ไม่ควรลืมพิจารณาทั้งผลดีและผลเสียที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากความไม่เข้าใจต่อผลกำไรที่เกิดขึ้นอาจมีความเสี่ยงมากเช่นเดียวกับความเข้าใจที่มีผลต่อการขาดทุนที่เกิดขึ้น

7. การวิเคราะห์แผนภาพขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Action Plan Analysis)

การทำความเข้าใจการดำเนินงานปัจจุบัน หรือกระบวนการตามแนวปฏิบัติที่เป็นเลิศ สามารถช่วยบ่งชี้ถึงปัจจัยความเสี่ยงได้ การทำความเข้าใจกระบวนการหลักให้ประโยชน์อย่างมากต่อการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ แผนภาพขั้นตอนการปฏิบัติงานอาจจะทำได้ในรูปแบบของแผนภาพกระบวนการ (Process Map) หรือแบบคำอธิบาย หรือทั้งสองอย่างรวมกัน

โดยในการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงหน่วยงานที่รับผิดชอบ มีความจำเป็นที่จะต้องระบุความเสี่ยงให้อยู่ในกรอบประเภทความเสี่ยงที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ซึ่งในการระบุความเสี่ยงหรือความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น จะต้องพิจารณาจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก เพื่อให้การระบุความเสี่ยงมีความชัดเจน และครอบคลุมในการปฏิบัติงานในทุกๆ ด้าน ของบริษัทฯ ตามประเภทความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้ทั้งหมด 9 ประการ

2.5.2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

คือ การประเมินโอกาสและผลกระทบของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นต่อวัตถุประสงค์ของการเกิด เหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งอาจส่งผลกระทบต่อในระดับต่างๆ เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องอาจมีผลกระทบในระดับสูงต่อวัตถุประสงค์ การประเมินความเสี่ยงประกอบด้วย 2 มิติ ดังนี้

1. โอกาสที่อาจเกิดขึ้น (Likelihood) เหตุการณ์มีโอกาสเกิดขึ้นมากน้อยเพียงใด
2. ผลกระทบ (Impact) หากมีเหตุการณ์เกิดขึ้นองค์กรจะได้รับผลกระทบมากน้อยเพียงใด

การประเมินความเสี่ยงสามารถทำได้ทั้งการประเมินเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ พิจารณาทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจากภายนอกและภายในองค์กร โดยมีกรอบแนวคิดและทฤษฎีการบริหารความเสี่ยงตามกรอบแนวคิดของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission-Enterprise risk management (COSO-ERM) ซึ่งเป็นมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงในระดับสากล และเป็นหนึ่งในแนวทางที่นิยมนำมาใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจาก

ใช้งานได้ง่ายและไม่ซับซ้อน นอกจากนี้การประเมินความเสี่ยงควรดำเนินการทั้งก่อนจัดการความเสี่ยง (Inherent Risk) และหลังจากที่มีการจัดการความเสี่ยงแล้ว (Residual Risk) ปัจจัยที่ควรใช้ในการพิจารณาการจัดการความเสี่ยง เช่น

- การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน
- กระบวนการปฏิบัติงาน
- กิจกรรมการควบคุมภายใน
- โครงสร้างองค์กร
- กระบวนการรายงาน / วิธีการติดต่อสื่อสาร
- ทักษะและแนวทางของผู้บริหารเกี่ยวกับความเสี่ยง
- พฤติกรรมขององค์กรที่คาดว่าจะมีและที่มีอยู่ในปัจจุบัน
- การวัดผลการปฏิบัติงานและการติดตามผล
- สัญญาและพันธมิตรในปัจจุบัน

1. โอกาสเกิด (Likelihood) โดยทั่วไป การหาข้อมูลมาทำการสนับสนุนการประมาณการที่ถูกต้องเป็นไปได้ยาก การประเมินโอกาสที่จะเกิดเชิงคุณภาพ (Qualitative Assessment) ต้องอาศัยการวิเคราะห์ที่มีหลักการและต้องระมัดระวัง ในกรณีที่สามารถหาข้อมูลที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์ความล้มเหลวหรือความถี่ที่เกิดขึ้นในอดีตสามารถบ่งชี้ถึงความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ในอนาคตได้ อีกทั้งยังสามารถใช้เพื่อการประมาณการทางคณิตศาสตร์ที่แม่นยำมากขึ้น แต่ในบางกรณีความถี่ที่เกิดขึ้นในอดีตอาจไม่ได้เป็นตัวชี้วัดถึงความเป็นไปได้ในอนาคต ในกรณีดังกล่าวผู้ประเมินจำเป็นต้องใช้วิจารณญาณในการเลือกใช้สถิติหรือความเป็นไปได้ในอนาคตเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการประเมิน ในการประเมินโอกาสเกิดรายละเอียดความเสี่ยงที่ไม่ชัดเจน อาจก่อให้เกิดความผิดพลาดในการประเมิน ดังนั้น ผู้ประเมินจึงควรพิจารณาและปรับปรุงรายละเอียดของความเสี่ยงให้ชัดเจน ซึ่งจะมีการพิจารณาระดับของโอกาสที่จะเกิด ดังนี้

ระดับ	โอกาส	ความถี่
1	น้อยมาก	มีโอกาสดังกล่าวทุก 6-12 เดือน
2	น้อย	มีโอกาสดังกล่าวทุก 3-6 เดือน
3	ปานกลาง	มีโอกาสดังกล่าวทุก 1-3 เดือน
4	มาก	มีโอกาสดังกล่าวทุก 2 สัปดาห์
5	สูงมาก	มีโอกาสดังกล่าวทุกสัปดาห์

2. ผลกระทบ (Impact) การประเมินความเสี่ยงควรพิจารณาถึงผลกระทบทั้งทางด้านการเงิน ตัวอย่างเช่น ผลกระทบต่อรายได้และผลกระทบที่ไม่ใช่ทางการเงิน ตัวอย่างเช่น กฎระเบียบและข้อบังคับ ความพึงพอใจของลูกค้า ชื่อเสียงและบุคลากร เป็นต้น การประเมินมูลค่าของผลกระทบทางการเงินที่เกิดจากความเสี่ยงหนึ่งเป็นเรื่องยากและซับซ้อน ดังนั้น ในการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น การพิจารณาผลกระทบที่เกิดจากความเสี่ยงในเชิงคุณภาพ เพื่อเป็นการประเมินระดับความสำคัญ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบไม่มากและมีโอกาสดังกล่าวไม่จำเป็นต้องได้รับความสนใจมากในขณะที่ความเสี่ยงที่มีผลกระทบมากและมีโอกาสดังกล่าวสูงจำเป็นต้องได้รับการพิจารณาจากผู้บริหารระดับสูงอย่างทันทั่วทั้งที่ ดังที่แสดงในตารางต่อไปนี้

ระดับ	ผลกระทบ	รายละเอียด
1	ต่ำมาก	เกิดปัญหาเล็กน้อย ไม่กระทบต่อกระบวนการดำเนินงาน
2	ต่ำ	เกิดปัญหากระทบต่อกระบวนการดำเนินงาน แต่สามารถแก้ไขได้ภายใน 1 ชั่วโมง
3	ปานกลาง	เกิดปัญหากระทบต่อกระบวนการดำเนินงาน แต่สามารถแก้ไขได้ภายในครึ่งวัน
4	สูง	เกิดปัญหากระทบต่อกระบวนการดำเนินงาน แต่สามารถแก้ไขได้ภายใน 1 วัน
5	สูงมาก	เกิดปัญหากระทบต่อกระบวนการดำเนินงานอย่างมากทำให้ชะงักเกินกว่า 1 วัน

ทั้งนี้การกำหนดนัยสำคัญของความเสี่ยงของบริษัทฯ ควรได้รับการพิจารณาจากผู้บริหารระดับสูงและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง การกำหนดนัยสำคัญของความเสี่ยงของบริษัทฯ สามารถแสดงได้จากตารางด้านล่างนี้ โดยแกน X แสดงถึงโอกาสของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และแกน Y แสดงถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ลำดับความสำคัญของความเสี่ยงได้ถูกกำหนดตั้งแต่ระดับ 1-5 ความเสี่ยงที่ได้จากการประเมินข้างต้น หากมีค่าต่ำ หมายถึง ความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำมาก และหากมีค่าสูงขึ้น ความเสี่ยงจะมีระดับสูงขึ้น โดยความหมายของแต่ละระดับความเสี่ยงแสดงดังตารางพิจารณาระดับความเสี่ยงขององค์กร

Risk Assessment			ความเป็นไปได้ที่จะเกิดความเสี่ยงกับองค์กร				
ผลกระทบ	สูงมาก	5	5	10	15	20	25
	มาก	4	4	8	12	16	20
	ปานกลาง	3	3	6	9	12	15
	น้อย	2	2	4	6	8	10
	น้อยมาก	1	1	2	3	4	5
			1	2	3	4	5
			โอกาสที่จะเกิด				

การจัดลำดับความเสี่ยง (Degree of Risk) ระดับความเสี่ยง เกิดจากความสัมพันธ์ระหว่างระดับความรุนแรงกับระดับโอกาสที่จะเกิด ซึ่งมีระดับของความเสี่ยงอยู่ที่ 4 ระดับ โดยแต่ละระดับจะมีความหมาย ของความเสี่ยงและการปฏิบัติเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงต่อไป ดังที่แสดงในตารางต่อไปนี้

ระดับ	ผลกระทบ	รายละเอียด
0 - 4	ต่ำ	ไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง ไม่ต้องมีการจัดการเพิ่มเติม
5 - 9	ปานกลาง	มีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับสูง
10 - 15	สูง	จำเป็นต้องมีการจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป
16 - 25	สูงมาก	จำเป็นต้องมีการจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างเร่งด่วน

จากตารางข้างต้น แสดงให้เห็นถึงขอบเขตของความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ คือ ระดับความเสี่ยงที่มีค่าตั้งแต่ 16 ขึ้นไป เมื่อทราบถึงระดับความเสี่ยงแล้ว จึงควรนำความเสี่ยงที่มีระดับสูงมากก่อให้เกิดความเสียหายมาก มีโอกาสในการเกิดสูงมาจัดการเป็นอันดับแรก และความเสี่ยงที่มีระดับไม่รุนแรงมีโอกาสดังกล่าวเกิดขึ้นน้อย จัดเป็นความเสี่ยงที่ไม่ต้องดำเนินการแก้ไขใดๆ ในกรณีที่มีทรัพยากรและเวลาที่จำกัด การจัดลำดับความเสี่ยงจะทำให้สามารถวางแผนและจัดสรรทรัพยากรต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.5.3 การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

1. การวางแผนรับมือกับความเสี่ยง (Risk Reduction)

ความเสี่ยงที่ได้รับอาจลดลงได้ด้วยวิธีการหาทางป้องกันเพื่อมิให้เกิดความเสียหายเกิดขึ้น การลดความเสี่ยงนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะลดจำนวนครั้งของความเสียหายลงหรือลดความรุนแรงของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งเรียกว่าแนวทางป้องกัน (Mitigation Plan) การวิเคราะห์อาจอาศัยข้อมูลในอดีต ปัจจุบัน ซึ่งรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคต สำหรับประกอบการตัดสินใจ

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการรับมือกับความเสี่ยงด้วยวิธีการลดความเสี่ยง เพื่อป้องกันมิให้เกิดผลกระทบต่อบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ โดยมีวิธีในการดำเนินงาน ดังนี้

- บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายกำหนดการจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานโดยมีดัชนีวัด KPI เป็นประสิทธิผลจากการติดตามหนี้ ซึ่งเป็นแรงผลักดันและจูงใจสำคัญในการผลักดันกระบวนการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพ
- บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายกำหนด Single Lending Limit ต่อลูกค้า
- บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายกำหนดให้สัดส่วน LTV เฉลี่ยประมาณร้อยละ 50 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่เหมาะสมไม่สูงเกินไป จนอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในการละทิ้งทรัพย์สินสูงขึ้น นำมาซึ่ง NPL ที่สูงขึ้น
- บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบาย กำหนดให้พิจารณาประวัติการชำระเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า สำหรับสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งต้องเป็นลูกค้าเดิมที่มีประวัติชำระกับบริษัทฯ เท่านั้น

2. การโอนความเสี่ยง (Risk Transfer)

เป็นวิธีการจัดการความเสี่ยงอีกรูปแบบหนึ่งที่ธุรกิจจะต้องวิเคราะห์และตัดสินใจที่จะเลือกโอนความเสี่ยงออกไปในรูปแบบใด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของธุรกิจนั้นๆ เช่น การโอนความเสี่ยงไปให้บริษัทประกันภัยตามรูปแบบและเงื่อนไขที่ธุรกิจต้องการ

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการรับมือกับความเสี่ยงด้วยวิธีการลดความเสี่ยง เพื่อป้องกันมิให้เกิดผลกระทบต่อบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ โดยมีวิธีในการดำเนินงาน ดังนี้

- มุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อขนาดเล็กให้แก่ลูกค้าจำนวนมากเพื่อกระจายความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของหนี้เสีย
- การมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์หลากหลายในสัดส่วนที่เหมาะสม โดยมีได้มุ่งเน้นไปยังสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน แม้จะมีอัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงเช่นกัน

3. การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance)

การหลีกเลี่ยงความเสี่ยงอาจกระทำได้โดยวิธีการต่างๆ โดยที่ธุรกิจไม่พยายามเข้าไปยุ่งเกี่ยวกับกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง แต่วิธีการหลีกเลี่ยงความเสี่ยงนี้น่าจะเป็นวิธีสุดท้ายหลังจากที่ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่อาจใช้วิธีการอื่นเข้ามาแก้ไขได้เท่านั้น การตัดสินใจในวิธีการนี้ธุรกิจต้องเปรียบเทียบข้อดีและข้อเสียก่อนการตัดสินใจ

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการรับมือกับความเสี่ยงด้วยวิธีการลดความเสี่ยงเพื่อป้องกันมิให้เกิดผลกระทบต่อบริษัทฯ ในด้านต่างๆ โดยมีวิธีในการดำเนินงาน ดังนี้

- การมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่บริษัทฯ มีความถนัดเท่านั้น

4. การรับความเสี่ยงไว้เอง (Risk Causes and Mitigation Plan)

คือการที่ผู้บริหารขององค์กรนั้นๆ ยินยอมที่จะรับภาระความเสี่ยงหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นไว้เอง เนื่องจากเล็งเห็นว่าโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่จะเกิดความเสียหายอยู่ในวิสัยที่การทำธุรกิจนั้นยอมรับได้

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการรับมือกับความเสี่ยงด้วยวิธีการลดความเสี่ยง เพื่อป้องกันมิให้เกิดผลกระทบต่อบริษัทฯ ในด้านต่างๆ โดยมีวิธีในการดำเนินงาน ดังนี้

- บริษัทฯ ไม่มีนโยบายขายประกันรถหายให้แก่ลูกค้าในลักษณะ bundle กับการปล่อยสินเชื่อ เนื่องจากบริษัทฯ เล็งเห็นว่าอัตราหนี้เสียของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำมาก และกรณีไม่สามารถติดตามรถได้ส่วนมากเกิดจากกรณีการทุจริตของลูกค้า ซึ่งมีโอกาสที่จะเกิดต่ำ และก่อให้เกิดความเสียหายในระดับต่ำ บริษัทฯ จึงตัดสินใจที่จะยอมรับความสูญเสียหรือการผิดไปจากเป้าหมายจากผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าว เพื่อผลประโยชน์ของลูกค้าส่วนใหญ่ ซึ่งไม่มีเจตนากระทำการทุจริต

2.5.4 กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง (Control Activities)

การควบคุม หมายถึง นโยบาย แนวทาง หรือขั้นตอนปฏิบัติต่างๆ ซึ่งกระทำเพื่อลดความเสี่ยงและทำให้การดำเนินงานขององค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมาย เนื่องจากแต่ละองค์กรมีการกำหนดวัตถุประสงค์และเทคนิคการนำไปปฏิบัติเป็นเฉพาะขององค์กร ดังนั้นกิจกรรมการควบคุมจึงมีความแตกต่างกัน

การควบคุมเป็นการสะท้อนถึงสภาพแวดล้อมภายในองค์กร ลักษณะธุรกิจ โครงสร้าง และวัฒนธรรมขององค์กร และหาก การปฏิบัติงานมีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ จำเป็นที่จะต้อง มีการพิจารณาถึงการควบคุมทั่วไปในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการควบคุมสำหรับแต่ละระบบงานด้วย การปฏิบัติงานทุกด้าน นั้นต้องจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมที่เหมาะสมเพียงพอกับระดับ ความเสี่ยงต่อความผิดพลาดหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ การควบคุมแบ่งเป็น 4 ประเภท ได้แก่

1. การควบคุมเพื่อการป้องกัน (Preventive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อป้องกันไม่ให้เกิด หรือลดความเสี่ยงและข้อผิดพลาดตั้งแต่แรก เช่น การแบ่งแยกหน้าที่ การติดอุปกรณ์เพื่อป้องกันเหตุ เป็นต้น
2. การควบคุมเพื่อให้อุบัติการณ์ (Detective Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อค้นพบข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นแล้ว
3. การควบคุมโดยการชี้แนะ (Directive Control) เป็น วิธีการควบคุมที่ส่งเสริมหรือกระตุ้นให้เกิดความสำเร็จ ตามวัตถุประสงค์
4. การควบคุมเพื่อการแก้ไข (Corrective Control) เป็น วิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นให้ถูกต้อง หรือหาวิธีการแก้ไขเพื่อไม่ให้เกิด ข้อผิดพลาดซ้ำอีกในอนาคต

2.5.5 ข้อมูลและการสื่อสาร (Information and Communication)

องค์กรจะต้องมีระบบสารสนเทศและการติดต่อสื่อสารที่มี ประสิทธิภาพเพราะเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำไปพิจารณาดำเนินการ บริหารความเสี่ยงต่อไปตามกรอบและขั้นตอนการปฏิบัติที่ องค์กรกำหนด

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารเป็นส่วนสำคัญที่จะช่วยให้ การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรมีการดำเนินการได้สำเร็จ เนื่องจากสารสนเทศและการสื่อสารจะเป็นเครื่องมือที่ผู้บริหาร สามารถใช้ในการถ่ายทอดนโยบายการกำกับดูแลและติดตาม ผลสำเร็จของการดำเนินงาน การมีระบบสารสนเทศที่ดีนั้นควรจัด ให้มีระบบสารสนเทศที่ประกอบด้วย

1. มีการควบคุมสิทธิ์ของผู้ใช้งาน โดยแบ่งออกเป็นลำดับ ขั้นตอนตามความรับผิดชอบและประเภทของงาน
2. มีระบบสำรองข้อมูลเพื่อป้องกันปัญหาาระบบล่มหรือ เกิดเหตุสุดวิสัยที่ส่งผลต่อข้อมูลสำคัญขององค์กร
3. มีระบบงานที่สามารถเชื่อมโยงระหว่างฝ่ายแต่ละฝ่าย สามารถบริหารจัดการการใช้ข้อมูลร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ
4. มีหน่วยงานสำรองที่มีอุปกรณ์และระบบที่สามารถ ให้หน่วยงานสำคัญเข้าปฏิบัติงานได้ทันที หากเกิด เหตุการณ์ฉุกเฉิน เช่น ไฟไหม้ ดึกกล่ม เป็นต้น

5. มีระบบจัดการสินทรัพย์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้ใช้งานที่ไม่ยุ่งยากซับซ้อน เพื่อให้สะดวกต่อการ ปฏิบัติงาน

2.5.6 การประเมินและติดตามผล (Monitoring and Review)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดให้มีการประชุมติดตามผล การบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กร เป็นประจำทุกครึ่งปี โดยผู้ร่วมประชุมประกอบไปด้วยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ ความยั่งยืน เลขานุการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อ ประเมินแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงนโยบายและแนวทางใน การบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกับสภาพแวดล้อม ภายในและภายนอกของบริษัทฯ ซึ่งในการติดตามผลในระดับ คณะกรรมการบริษัทเป็นการติดตามผลของประเด็นความเสี่ยง ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างรุนแรงและเป็นความเสี่ยงที่ไม่ สามารถยอมรับได้เนื่องจากอาจทำให้เกิดผลกระทบต่อผล ประกอบการหรือทิศทางในการดำเนินงานของบริษัทฯ

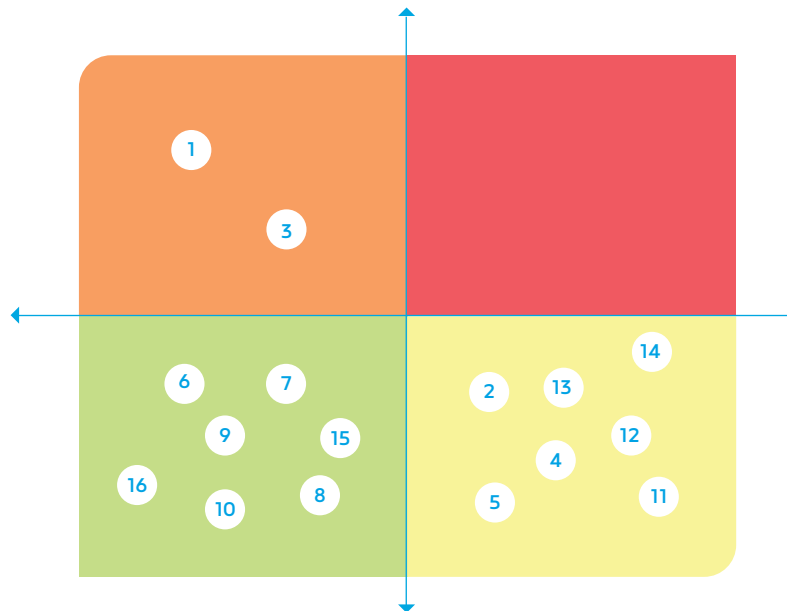
โดยในปี 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการ ประชุมติดตามผล และหารือประเด็นเรื่องความเสี่ยงเป็นจำนวน 2 ครั้ง ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุมติดตาม ผลอย่างต่อเนื่อง และได้เล็งเห็นว่าบริษัทฯ ได้มีการแก้ไขปัญหา ความเสี่ยงที่สำคัญในด้านต่างๆ จนลดระดับลงไปสู่เกณฑ์ที่ธุรกิจ ยอมรับได้

2.6 การสื่อสารและปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยง ในองค์กร

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศถือเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำคัญและ ทรงพลังที่สุดที่ทำให้การสื่อสารเรื่องความเสี่ยงทั้งต่อภายในและ ภายนอกองค์กรประสบความสำเร็จอย่างสมบูรณ์ ถูกต้อง ทันทีทันที่ และเพียงพอ สำหรับคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้ใช้ในการ ตัดสินใจ และเพื่อให้พนักงานตระหนักและปฏิบัติตามได้บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัย เป็นอย่างยิ่ง โดยได้กำหนดนโยบายการรักษาข้อมูลและความมั่นคง ปลอดภัยสารสนเทศแล้ว บริษัทฯ ได้ลงทุนในการติดตั้งระบบ SAP และระบบปฏิบัติการอื่นๆ เพื่อใช้ในการจัดการข้อมูลภายในองค์กร นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังให้ผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศระดับโลก เป็นผู้ปฏิบัติการตรวจสอบระบบสารสนเทศและความปลอดภัย ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปีและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท อีกด้วย

2.7 รายงานความเสี่ยง

2.7.1 แผนผังความเสี่ยง (Risk Map) ประจำปี 2565 สามารถแจกแจงได้ดังนี้



ประเด็นความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงจากจำนวนและคุณภาพบุคลากร
2. ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน
3. ความเสี่ยงที่เกิดจากการพัฒนาเทคโนโลยี โปรแกรมลูกหนี้ออนไลน์ และโปรแกรมระบบงาน
4. ความเสี่ยงจากหลักประกันสินทรัพย์ลูกค้า
5. ความเสี่ยงจากการแข่งขันและคู่ค้ารายใหม่
6. ความเสี่ยงจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
7. ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ กฎหมาย ข้อบังคับ
8. ความเสี่ยงจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในประเทศ
9. ความเสี่ยงจากภัยพิบัติธรรมชาติ
10. ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์การโจรกรรมข้อมูล
11. ความเสี่ยงจากโรคระบาด
12. ความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอ
13. ความเสี่ยงจุดคุ้มทุนล่าช้า
14. ความเสี่ยงจากการเพิ่มยอดขายสินค้าเชื่อทะเบียนรถ
15. ความเสี่ยงจากการถูกโจรกรรม
16. ความเสี่ยงเรื่องภาษีคาร์บอน

2.7.2 ตารางความเสี่ยงและผลการดำเนินงานการบริหารจัดการความเสี่ยง ในปี 2565

ประเด็นความเสี่ยง	ผลกระทบ	การประเมินความเสี่ยง		แผนจัดการความเสี่ยง	ตัวชี้วัดความเสี่ยง		
		ระดับผลกระทบ	ระดับโอกาส		ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผล
1. ความเสี่ยงจากจำนวนและคุณภาพของบุคลากร	ขาดบุคลากรที่มีความสามารถ	3	4	พัฒนากระบวนการสรรหาบุคลากร	อัตราส่วนของพนักงานลาออกรวมกับจำนวนพนักงานที่ต้องการเทียบกับพนักงานเข้าใหม่	อัตราส่วนไม่เกินกว่า 1	0.79
2. ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน	ความเชื่อมั่นที่มีต่อบริษัทฯ	4	2	จัดอบรมพัฒนาคุณธรรมจริยธรรม	จำนวนครั้งการเกิดทุจริตคอร์รัปชัน	0	0
3. ความเสี่ยงที่เกิดจากการพัฒนาเทคโนโลยีโปรแกรมลูกหนี้ออนไลน์ โปรแกรมระบบงาน	ความล่าช้าในการดำเนินงานเข้าถึงยาก	2	1	จัดหาบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญมาอบรมเพิ่มศักยภาพพนักงาน	ผลประเมินความพึงพอใจของผู้ใช้งาน	80%	91.25%
4. ความเสี่ยงจากการแข่งขันและคู่แข่งรายใหม่	ผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	3	3	ปรับปรุงผลิตภัณฑ์และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจอยู่เสมอ	ความพึงพอใจของลูกค้า, ยอดสินเชื่อคงค้าง	ไม่ต่ำกว่า 80% เติบโตไม่ต่ำกว่า 10%	83.59%, เติบโต 31.37%
5. ความเสี่ยงจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	เพิ่มรายจ่ายให้กับบริษัทฯ	3	2	กำหนดเพดานค่าใช้จ่าย	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ต่อความสามารถในการสร้างรายได้	เพิ่มขึ้นไม่เกิน 5%	ลดลง 7%
6. ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบรวมถึงกฎหมายและข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก	ความเชื่อมั่นต่อนักลงทุน	4	1	ทบทวนและติดตามข้อกำหนดอย่างสม่ำเสมอ	จำนวนครั้งในการเกิดข้อพิพาท	0 ครั้ง	0 ครั้ง
7. ความเสี่ยงจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยภายในประเทศ	ต้นทุนสูงขึ้น	2	1	จัดหาแหล่งเงินทุนสำรองอื่นๆ	อัตราส่วนดอกเบี้ยใหม่ต่ออัตราส่วนดอกเบี้ยเดิม	เพิ่มขึ้นไม่เกิน 5%	ลดลง 3%

ประเด็นความเสี่ยง	ผลกระทบ	การประเมินความเสี่ยง		แผนจัดการ ความเสี่ยง	ตัวชี้วัดความเสี่ยง		
		ระดับ ผลกระทบ	ระดับ โอกาส		ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผล
8. ความเสี่ยงจาก ภัยพิบัติ ธรรมชาติ	อาจทำให้การ ดำเนินงานหยุด ชะงัก	1	1	จัดเตรียม คณะทำงาน สำหรับรับมือ กับผลกระทบ	จำนวนครั้งที่ได้ รับผลกระทบ	2 ครั้ง	1 ครั้ง
9. ความเสี่ยง จากภัยคุกคาม ทางไซเบอร์ การ โจรกรรมข้อมูล	สูญเสียความ เชื่อมั่นจากลูกค้า และนักลงทุน	4	1	จัดหาบุคลากร ที่เชี่ยวชาญ, เพิ่มช่องทาง แจ้งเบาะแส	การถูกโจมตี	0 ครั้ง	0 ครั้ง
10. ความเสี่ยงจาก โรคระบาด	ทำให้การ ดำเนินงาน หยุดชะงัก	1	5	ติดตาม ข่าวสารอย่าง สม่ำเสมอ และ จัดทำแผน รับมือ	จำนวนครั้งที่ได้ รับผลกระทบ	0 ครั้ง	0 ครั้ง
11. ความเสี่ยงจาก การจัดหาเงินทุน ไม่เพียงพอ และการขาด สภาพคล่อง	ทำให้การ ดำเนินงานล่าช้า เกิดข้อจำกัดใน การพัฒนาธุรกิจ	3	3	การขายหุ้นกู้	ปริมาณเงินทุน ต่อปี ต่อปริมาณ หนี้ทั้งหมด	ไม่น้อยกว่า 1	1.18
12. ความเสี่ยงของ ความล่าช้าของ จุดคุ้มทุนในบาง สาขา ที่เกิดจาก การขยายสาขา	ผลประกอบการ ไม่เป็นไปตาม เป้าหมาย	3	2	ทบทวนและ ปรับแผนธุรกิจ ให้เหมาะสม กับแต่ละพื้นที่	การทบทวน แผนการ ดำเนินงาน	อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง	1 ครั้ง
13. ความเสี่ยง จากการเพิ่ม ยอดขายใน สินเชื่อ ทะเบียนรถ	อัตรา NPL สูงขึ้น	4	4	ขายหนี้เสีย ให้บริษัทอื่น	ยอดหนี้เสียจาก การขายสินเชื่อ	ไม่เกิน 3%	2.91%
14. ความเสี่ยง จากการถูก โจรกรรม	ความเสียหาย ในทรัพย์สินของ องค์กร	1	1	ลดการเก็บ เงินสดในสาขา	จำนวนครั้งที่ เกิดเหตุ	0 ครั้ง	1 ครั้ง
15. ความเสี่ยงจาก ภาษีคาร์บอน	ต้นทุนในการ ดำเนินงานเพิ่ม สูงขึ้น	1	1	สร้างความ ตระหนักรู้ให้ แก่บุคลากร	ค่าประสิทธิผลใน การดำเนินงาน	เพิ่มขึ้น อย่างน้อย ร้อยละ 10	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.76



2.8 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้วิเคราะห์ถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่างๆ ดังนี้

1. ความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk)

1.1 การบริหารความเสี่ยงจากภาษีคาร์บอน

ปัจจุบันกรมสรรพสามิตได้เริ่มศึกษาเรื่องการจัดเก็บภาษีการปล่อยก๊าซเรือนกระจก หรือภาษีคาร์บอน (Carbon Tax) โดยประเทศไทยก็เป็นอีกหนึ่งประเทศที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้หากมีภาษีประเภทนี้ขึ้น เนื่องจากในปี 2565 หลายประเทศในโลกเริ่มจัดเก็บภาษีดังกล่าวแล้ว ด้วยเหตุนี้อาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพิ่มสูงขึ้น บริษัทฯ จึงจัดให้มีการประชาสัมพันธ์เพื่อสร้างความตระหนักรู้ในเรื่องความสำคัญของการใช้ทรัพยากรให้กับบุคลากรทุกท่านผ่านช่องทาง เช่น วารสารและเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังได้มีการเก็บรวบรวมข้อมูลการใช้ทรัพยากรในการดำเนินงานเป็นประจำทุกเดือนเพื่อวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้และนำมาใช้เพื่อปรับปรุงมาตรการให้มีความเหมาะสมต่อไปในอนาคต

2. ความเสี่ยงหลักขององค์กร (Key Risk)

2.1 การบริหารความเสี่ยงจากจำนวนและคุณภาพของบุคลากร

ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจไมโครไฟแนนซ์มีการแข่งขันที่สูงขึ้น การสรรหามูลค่าการเพื่อประจำการในสาขาของบริษัทฯ รวมไปถึงการพัฒนาบุคลากรให้สามารถปฏิบัติงานได้ความเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพจึงเป็นเรื่องท้าทายอย่างยิ่ง อีกทั้งยังมีการขยายตัวของสาขาที่รวดเร็ว ตลอดจนปัญหาการลาออกในช่วงอายุงานไม่เกิน 6 เดือน หรือไม่ผ่านทดลองงานเป็นจำนวนมาก ส่งผลโดยตรงต่อความสามารถในการเติบโตและการแข่งขันของบริษัทฯ ดังนั้นการสรรหามูลค่าการที่มีคุณภาพและจำนวนเพียงพอจึงเป็นสิ่งสำคัญ โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินความพึงพอใจและความผูกพัน รวมไปถึงการอบรมพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อสร้างโอกาสและแรงจูงใจในการทำงาน ตลอดจนช่วยเพิ่มผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในระยะยาว และเตรียมความพร้อมให้พนักงานมีความก้าวหน้าและความมั่นคงในอาชีพของตนเองผ่านโครงการดังกล่าว

2.2 การบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการพัฒนาเทคโนโลยี โปรแกรมลูกหนี้ออนไลน์ และโปรแกรมระบบงาน

ในปัจจุบันมีการจัดตั้งของบริษัทฯ ที่ประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเพิ่มเป็นจำนวนมาก ทำให้ลูกค้ามีตัวเลือกของบริการการให้สินเชื่อที่หลากหลาย ส่วนแบ่งทางการตลาดที่ลดลง ทำให้บริษัทฯ มีความท้าทายเพิ่มมากขึ้นในการแข่งขันทางด้านธุรกิจ การพัฒนาการปฏิบัติงานจึงเป็นหนึ่งในกลยุทธ์ที่สำคัญต่อการรักษาฐานลูกค้าเก่าและชักจูงลูกค้าใหม่เพื่อเข้ามาใช้บริการ การต้องพัฒนาเทคโนโลยีให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ อาจทำให้เกิดความหละหลวมในด้านการตรวจสอบและอัปเดตข้อมูล รวมไปถึงปัญหาความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นภายหลังการปรับปรุงระบบในแต่ละครั้งได้ บริษัทฯ จึงมีการดำเนินการจัดอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในด้านการปรับปรุงและพัฒนาโปรแกรม นอกจากนี้ยังจัดให้มีการประเมินความพึงพอใจในการใช้งานโปรแกรมและติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการจัดหาบุคลากรเฉพาะด้านจากภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญเพิ่มเติม เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งรายเก่าและรายใหม่ได้ ซึ่งใน ปี 2565 บริษัทฯ ได้ดำเนินการสอบถามความพึงพอใจที่มีต่อการใช้งานโปรแกรมเป็นประจำในทุกเดือน พบว่ามีจำนวนเฉลี่ยที่ 4.52 โดยถือเป็นค่าที่สามารถรับได้ และมีการปรับปรุงพัฒนาระบบอย่างน้อย 2 ครั้งต่อเดือน รวมถึงมีการจัดหาบุคลากรภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะเข้ามาร่วมดำเนินการปรับปรุงโปรแกรมของบริษัทฯ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงการให้บริการผ่านช่องทางออนไลน์ได้อย่างสะดวกยิ่งขึ้น

2.3 การบริหารความเสี่ยงจากการเพิ่มยอดขายในสินเชื่อ ทะเบียนรถทุกประเภท

ในปัจจุบันธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถมีการแข่งขันทางการตลาดที่สูงขึ้นจากทั้งคู่แข่งรายเก่าที่เป็นกลุ่มสถาบันการเงินที่มีความได้เปรียบจากการจัดหาแหล่งเงินทุน รวมทั้งคู่แข่งรายใหม่ที่เล็งเห็นถึงช่องว่างทางการตลาดที่มีความสามารถในการเข้าแข่งขันได้ เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและความสามารถทางการแข่งขันที่สูงขึ้น บริษัทฯ มินโยบายในการเพิ่มจำนวนลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถให้มากขึ้น ทำให้ต้องกำหนดวงเงินสินเชื่อดังกล่าวให้ใกล้เคียงกับวงเงินที่คู่แข่งบนอนุมัติได้ รวมไปถึงหลักเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อที่ไม่ซับซ้อนและหลักประกันที่ไม่ใช่ทรัพย์สินส่งผลให้มีโอกาสในการที่จะไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันคืนได้ ตลอดจนอัตราส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูงขึ้น (Non-Performing Loan : NPL) เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ มีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าอย่างเข้มงวดเพื่อลดโอกาสในการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan : NPL)

โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้ดำเนินการในการจัดให้มี

พนักงานอย่างน้อยสาขาละ 1 คน ทำหน้าที่ในการตรวจสอบเอกสารข้อมูลของลูกค้าอีกครั้งเพื่อสร้างความมั่นใจในการคัดกรองลูกค้า อีกทั้งดำเนินการขายหนี้ดังกล่าวให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ หรือบริษัทรับซื้อหนี้เสียเพื่อเป็นการถ่ายโอนความเสี่ยงในการจัดการหนี้ที่ไม่สามารถเรียกเก็บได้

2.4 การบริหารความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอ

ปัจจุบันบริษัทฯ ได้มีการขยายตัวทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้เงินทุนไม่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ องค์กรจึงมีความจำเป็นต้องจัดหาเงินทุนเพิ่มขึ้นในอนาคตเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ ในปี 2565 นี้ บริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยงด้วยการขายหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกันให้แก่ประชาชน (Public Offering) สี่ครั้ง โดยในรอบแรก บริษัทฯ เสนอขายให้แก่ประชาชน จำนวน 4,000 ล้านบาท ในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 ครั้งที่ 2 จำนวน 4,964.30 ล้านบาท ในเดือนมิถุนายน 2565 ครั้งที่สาม จำนวน 4,852.70 ล้านบาท ในเดือนสิงหาคม ครั้งที่ 4 จำนวน 4,001.60 ล้านบาท ในเดือนตุลาคม รวมทั้งช่วยเพิ่มช่องทางในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ที่บริษัทฯ สามารถควบคุมความเสี่ยงได้ในอนาคต มีการบริหารจัดการตัวแลกเงินที่ออกโดยบริษัทฯ มีวงเงินคงเหลือจากสถาบันการเงินสำรองเพียงพอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการบริหารให้มีอัตราส่วนหนี้สินระยะยาวมากกว่าระยะสั้นเพื่อป้องกันการขาดสภาพคล่อง และมีเงินทุนเพียงพอต่ออัตราการเติบโตของบริษัทฯ

3. ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk)

3.1 การบริหารความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ รวมถึง กฎหมายและข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับ อาทิ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และสำนักงานคณะกรรมการการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) บริษัทฯ จึงจำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานต่างๆ เช่น การกำหนดอัตราดอกเบี้ย การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงการรายงานข้อมูลองค์กรต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น ข้อบังคับเหล่านี้มีโอกาสเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา หากไม่ปฏิบัติตามหรือปฏิบัติตามไม่ครบถ้วนอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ อาจมีโทษปรับหรืออาจถูกเพิกถอนใบอนุญาตได้ บริษัทฯ จึงมีการทบทวนและติดตามข้อกฎหมายภายนอกอย่างต่อเนื่องเพื่อนำมาปรับให้สอดคล้องกับการดำเนินงานภายในองค์กร มีการจัดอบรมรวมถึงทำแบบประเมินทดสอบความรู้ความเข้าใจให้ทราบถึงกฎระเบียบและข้อบังคับใช้ภายในองค์กรปีละ 1 ครั้ง โดยตลอดการดำเนินงานในปี 2565 พบว่าบริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายแต่ประการใด

3.2 การบริหารความเสี่ยงจากภัยพิบัติ

ภัยพิบัติที่เกิดขึ้นในปัจจุบันนั้นนับว่ามีความรุนแรงมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นภัยพิบัติที่เกิดจากมนุษย์เป็นผู้ก่อขึ้น โดยตั้งใจหรือเกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติที่ไม่อาจคาดเดาได้ ภัยพิบัติดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ทำให้เกิดความสูญเสียเป็นวงกว้างทั้งต่อบุคคล ทรัพย์สิน เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม โดยในปี 2565 บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารถึงเรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) เพื่อเป็นการสร้างความตระหนักรู้ให้กับพนักงานด้วยการเผยแพร่ผ่านทางช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ บอร์ดประชาสัมพันธ์วารสารประจำเดือน เป็นต้น

3.3 การบริหารความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์และการโจรกรรมข้อมูล

ในปัจจุบันเทคโนโลยีมีการพัฒนาแบบก้าวกระโดดอย่างต่อเนื่อง ทำให้ภัยคุกคามทางไซเบอร์ เป็นการคุกคามที่สร้างผลกระทบในทุกภาคส่วน ทั้งด้านเศรษฐกิจ อุตสาหกรรมการเงิน สถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงินต่าง ๆ อาจมาในรูปแบบที่แปลกใหม่และตรวจจับได้ยากยิ่งขึ้น ถึงแม้ว่าการปฏิบัติการหลักของบริษัทฯ ยังเน้นการใช้หลักประกันที่เป็นรูปธรรม และการทำธุรกรรมในรูปแบบของเงินสดเป็นส่วนมาก อย่างไรก็ตาม ระบบการจัดเก็บข้อมูลของลูกค้า และการจัดการบริหารต่าง ๆ ของบริษัทฯ อยู่ในรูปแบบดิจิทัล ส่งผลให้บริษัทฯ มีการรวบรวมข้อมูลนำมาพัฒนาระบบการป้องกันให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมถึงมีการจัดอบรมบุคลากรในภาคส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อพัฒนาความสามารถให้ก้าวทันเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ตลอดจนจัดเพิ่มช่องทางการแจ้งเบาะแสช่องทางการสื่อสารกับลูกค้า นอกจากนี้ยังมีการสร้างความตระหนักรู้ให้แก่พนักงานทุกท่านในเรื่องของวิธีการหรือรูปแบบของภัยคุกคามทางไซเบอร์ใหม่ๆ ผ่านทางวารสาร และเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

3.4 การบริหารความเสี่ยงจากโรคระบาด

ความเสี่ยงจากโรคระบาด ยังคงจัดเป็นความเสี่ยงสำคัญที่บริษัทฯ และองค์กรต่าง ๆ ทั่วโลกยังคงต้องติดตามและเตรียมความพร้อมรับมืออย่างต่อเนื่อง เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ที่เกิดขึ้นอีก อาจมีแนวโน้มที่จะทวีความรุนแรง และส่งผลกระทบในวงกว้างต่อสังคมและเศรษฐกิจ รวมถึงการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อม จึงต้องมีการระดมทรัพยากรในการรับมือกับความเสี่ยงเหล่านี้ บริษัทฯ จัดให้มีการทำแผนการติดตามสถานการณ์โรคระบาดที่อาจเกิดขึ้นใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมความพร้อมให้สามารถกำหนดมาตรการรับมือผลกระทบได้อย่างรวดเร็ว และลดขอบเขตความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในวงกว้าง นอกจากนี้ยังมีแผนการในการพัฒนาแอปพลิเคชันเมืองไทยแคปปิตอล 4.0 และช่องทางการชำระแบบออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชันธนาคาร

4. ความเสี่ยงทั่วไป (General Risk)

4.1 การบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันและการฉ้อโกง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเป็นไปได้ในการทุจริตคอร์รัปชันของพนักงาน เนื่องจากการให้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่มีวงเงินเฉลี่ยต่อสัญญาที่ต่ำ ประกอบกับนโยบายการบริหารแบบกระจายอำนาจ (decentralization) ไปยังสาขาทั่วประเทศ เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ จึงวางมาตรการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตของพนักงานอย่างเข้มงวด โดยมีการทบทวนสาเหตุและอัตราการทุจริตคอร์รัปชันของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการกำหนดระบบการควบคุมภายใน หรือการนำระบบปฏิบัติการ SAP มาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและลดความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้บริษัทฯ ได้มีการจัดอบรมพัฒนาคุณธรรมจริยธรรมให้แก่พนักงาน รวมไปถึงเพิ่มช่องทางการร้องเรียนการทุจริต (whistleblower) เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ของบริษัทฯ ได้เข้าถึงและสามารถรายงานเหตุได้ง่ายยิ่งขึ้น ทั้งนี้หากพบว่าพนักงานมีการทุจริตคอร์รัปชันจริง บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าวรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นพร้อมทั้งลงโทษตามระเบียบสูงสุดของบริษัทฯ และให้ดำเนินคดีต่อพนักงานที่ทำการทุจริตอย่างถึงที่สุด

โดยในปีที่ผ่านมา ไม่พบการทุจริตคอร์รัปชัน แต่อย่างไรก็ตามถึงดำเนินการทบทวนจัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อเผยแพร่และเน้นย้ำผ่านทางช่องทางต่างๆ ภายในองค์กร เช่น วารสาร การสื่อสารผ่าน Intranet ภายใน หรือการกล่าวโอวาทในโอกาสต่างๆ อยู่เสมอ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงข้อเสียการคอร์รัปชันอันเป็นอุปสรรคในการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ โดยบริษัทฯ ได้รับการรับรองเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) อย่างเป็นทางการ อันเป็นหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักบรรษัทภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีกด้วย

4.2 การบริหารความเสี่ยงจากการแข่งขันและคู่แข่งรายใหม่

ทุกวันนี้ได้มีธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเกิดขึ้นมากมายส่งผลให้เกิดการแข่งขันในอุตสาหกรรมที่รุนแรงทั้งในด้านเทคโนโลยี การขยายสาขา การขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ รวมไปถึงการแข่งขันด้านราคาในอนาคต บริษัทฯ จึงมีการเตรียมตัวรับมือทบทวนและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ แผนการปฏิบัติงานอยู่เสมอ โดยมีการอบรมปรับปรุงการบริการให้พนักงานแต่ละสาขามีความชำนาญในการปฏิบัติงานมากยิ่งขึ้นเพื่อให้พร้อมสำหรับการแข่งขันของอุตสาหกรรมในอนาคตได้อย่างเข้มแข็ง ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการอย่างเป็นธรรมแก่ลูกค้าอย่างเคร่งครัด (Market Conduct) เพื่อลดความขัดแย้งและ

การให้บริการลูกค้าที่ไม่เท่าเทียมกัน ลูกค้าเดิมกลับมาใช้บริการอีกตลอดจนบอกต่อไปยังลูกค้าใหม่ (Snowball Effect) นอกจากนี้ยังมีแผนการเพิ่มสาขา โดยเร่งขยายพื้นที่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าให้สามารถเข้ามาใช้บริการได้อย่างง่ายดายมากขึ้น และมีการสอบถามความพึงพอใจของประชาชนที่มีต่อบริการของบริษัทฯ เพื่อนำมาปรับปรุงกลยุทธ์การดำเนินงานและการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ใหม่ในอนาคต

4.3 การบริหารความเสี่ยงจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ในปัจจุบันสิ่งสาธารณูปโภคต่างๆ ได้มีการขยับราคาสูงขึ้น และมีความผันผวนอยู่ตลอดเวลาตามภาวะเศรษฐกิจ การควบคุมจัดสรรงบประมาณเพื่อใช้จ่ายในแต่ละพื้นที่จึงเป็นเรื่องที่จำเป็น เพราะหากจัดสรรงบประมาณได้ไม่เหมาะสมและไม่มีการควบคุมที่เข้มงวด อาจทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานเพิ่มมากขึ้นหรืออาจไม่สามารถรักษามาตรฐานการให้บริการจนส่งผลเสียต่อการดำเนินธุรกิจได้ บริษัทฯ จึงมีการปรับแผนการดำเนินงาน เพื่อให้มีค่าใช้จ่ายในการใช้พลังงานและทรัพยากรในอาคารสำนักงานใหญ่ และอาคารสาขาลดลง โดยในปี 2565 อาคารสำนักงานใหญ่ได้มีการรณรงค์ให้พนักงานลดการใช้พลังงาน ปิดไฟทุกครั้งเมื่อเลิกใช้งาน รวมถึงตรวจสอบระบบปรับอากาศอยู่เสมอเพื่อลดการใช้พลังงาน นอกจากนี้ยังมีมาตรการปรับลดเพดานค่าน้ำและค่าไฟของสาขา เพื่อสร้างความตระหนักรู้ในการใช้พลังงาน และยังมีการปรับเปลี่ยนอุปกรณ์ชุดสุขภัณฑ์ที่สามารถลดปริมาณการใช้น้ำได้ ตลอดจนมีการสนับสนุนให้ลดปริมาณการใช้น้ำมันที่ด้วยการใช้ฟลิโวลีกลีทหรือนิกส์เพื่อลดค่าใช้จ่ายด้านการเดินทางไปส่งเอกสารและยังมีประโยชน์ในการลดการใช้กระดาษอีกด้วย

4.4 การบริหารความเสี่ยงจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยภายในประเทศ

บริษัทฯ มีรายได้หลักจากดอกเบี้ยรับจากการปล่อยสินเชื่อบริษัทฯ โดยเป็นลักษณะการคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ในขณะที่ต้นทุนการกู้ยืมของบริษัทฯ อัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับความผันผวนของตลาดเงิน ขณะที่กู้ยืมหากมีความผันผวนมากจะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมปรับสูงขึ้น ในขณะที่บริษัทฯ ยังไม่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยรับ มีผลกระทบทำให้อัตราส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายลดลง ในปัจจุบันบริษัทฯ มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราต่ำกว่าระดับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้มาก หากในอนาคตมีต้นทุนทางการเงินหรือภาระอื่นๆ เพิ่มขึ้น บริษัทฯ จึงสามารถปรับเพดานการคิดดอกเบี้ยขึ้นตามต้นทุนได้ อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีแหล่งเงินทุนจากภาคส่วนต่างๆ เพิ่มขึ้นเพื่อลดความเสี่ยงจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยภายในประเทศ ได้แก่ องค์การความร่วมมือระหว่างประเทศของญี่ปุ่น (JICA) และธนาคาร ซุมิตโม มิทซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น (SMBC)

4.5 การบริหารความเสี่ยงจากความล่าช้าของจุดคุ้มทุนในบางสาขา ที่เกิดจากการขยายสาขา

จากการที่บริษัทฯ มีการเติบโตของธุรกิจด้วยการขยายสาขา ให้บรรลุตามเป้าหมายและตามพันธกิจของธุรกิจข้อที่ 1 ที่ว่าด้วย “บริษัทฯ จะต้องขยายพื้นที่การให้บริการให้ครอบคลุมทั่วประเทศ โดยการเปิดดำเนินการทั้งสาขาใหญ่ และสาขาย่อย รวมทั้งเปิดศูนย์บริการให้ครอบคลุมทุกพื้นที่และทุกภูมิภาคของประเทศ” ในการวิเคราะห์จุดคุ้มทุนของสาขาย่อย หรือศูนย์บริการของธุรกิจ ต้องคำนึงสภาวะการแข่งขันทางธุรกิจที่เกิดขึ้น ซึ่งในปัจจุบันธุรกิจไมโครไฟแนนซ์มีการแข่งขันทางการตลาดที่ค่อนข้างสูง ส่งผลให้การลงทุนในบางสาขาต้องใช้เวลานานกว่าจะถึงจุดคุ้มทุน โดยสาเหตุอาจเกิดจากการมีผลขาดทุนของสาขา หรือเกิดจากต้นทุนในการดำเนินงานของบางสาขาที่สูงเกินไป เพื่อให้ธุรกิจสามารถบรรลุจุดคุ้มทุนตามที่ตั้งไว้ครอบคลุมไปทั้งด้านคุณภาพขององค์กรและด้านปริมาณในการคำนวณค่าใช้จ่ายทางด้านต้นทุนขององค์กร รวมไปถึงให้พนักงานตระหนักและมีแนวทางในการให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความเต็มใจ บริษัทฯ จึงมีการพิจารณา และทบทวนแผนในการดำเนินงาน หรือแผนกลยุทธ์ในแต่ละสาขา อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อลดโอกาสในการไม่สามารถบรรลุจุดคุ้มทุนตามที่ได้กำหนดไว้ได้ ตลอดจนปรับปรุงแผนในการดำเนินงานในลำดับต่อไป รวมถึงในปี 2565 บริษัทฯ ได้เน้นย้ำในเรื่องของการดำเนินงานของแต่ละสาขาให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ อีกทั้งได้จัดให้มีการอบรมหลักสูตรในการวิเคราะห์จุดคุ้มทุนให้แก่พนักงานที่มีความเกี่ยวข้องเป็นจำนวน 1 ครั้งเพื่อลดระยะเวลาคุ้มทุนให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ได้กำหนด

4.6 การบริหารความเสี่ยงจากการถูกโจรกรรม

ในปัจจุบัน บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามพันธกิจที่ตั้งไว้ด้วยการขยายสาขาให้ครอบคลุมทั่วทั้งประเทศ แต่เนื่องด้วยความสามารถในการควบคุมของบริษัทฯ มีอยู่อย่างจำกัดทำให้ไม่สามารถควบคุมพฤติกรรมกระทำของแต่ละบุคคลได้ บริษัทฯ จึงจัดให้มีการสื่อสารในด้านคุณธรรม จริยธรรม ให้บุคคลภายนอกได้รับทราบอยู่เสมอเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกที่ดีให้กับชุมชนใกล้เคียง โดยนำเสนอในรูปแบบของสื่อ เช่น แผ่นพับ โปสเตอร์ นอกจากนี้ยังมีมาตรการการป้องกันจากการโจรกรรมของสำนักงานด้วยการกำชับสาขาให้ลดการเก็บเงินสดที่อาจเป็นแรงจูงใจของการโจรกรรม ตลอดจนจัดให้มีการติดตั้งกล้องวงจรปิดทั้งในสาขาใหญ่ สาขาย่อย และศูนย์บริการ ในปี 2565 เพิ่มขึ้นอีกเป็นจำนวน 3,000 ตัว โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นในการเกิดเหตุโจรกรรมของสำนักงานแต่ละพื้นที่ เพื่อลดโอกาสในการเกิดเหตุและความเสียหายต่อบริษัทฯ

2.9 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

1. ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมและมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน

เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ ตระกูล เพ็ชรอำไพ ซึ่งถือหุ้นในบริษัทจำนวน 1,430,056,400 หุ้น หรือ คิดเป็นร้อยละ 67.45 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญต่างๆ ได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้นผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ อาจไม่สามารถถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ (ข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นจาก บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565) อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน จากทั้งหมด 7 ท่าน ซึ่งมีประธานคณะกรรมการบริษัทเป็นกรรมการอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการอิสระทั้งหมดรวม 3 ท่าน เพื่อพิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทฯ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

2) ความเสี่ยงทั่วไปของตราสารหนี้

● ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ผู้ถือหุ้นก็มีความเสี่ยงที่อาจจะไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ในกรณีที่ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ถือหุ้นกู้ไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย หรือทรัพย์สินของผู้ถือหุ้นกู้มีไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ดังนั้นก่อนการตัดสินใจลงทุนผู้ลงทุนควรพิจารณาฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้ จากข้อมูลที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวนในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ลงทุนสามารถดูการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ถือหุ้นกู้ที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือประกอบการตัดสินใจลงทุนได้ถ้าการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ถือหุ้นกู้ต่ำแสดงว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ถือหุ้นกู้สูง ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับควรจะสูงด้วยเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่สูงของผู้ถือหุ้นกู้ดังกล่าว อย่างไรก็ตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือมิได้เป็นการให้คำแนะนำซื้อขาย หรือถือครองหุ้นกู้ที่เสนอขายแต่อย่างใดและการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออาจมีการยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงได้ตลอดอายุของหุ้นกู้

ก่อนการลงทุนผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลผลการดำเนินงานของผู้ถือหุ้นกู้ นอกจากพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ลงทุนควรติดตามข้อมูลข่าวสารของผู้ถือหุ้นกู้ รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือได้จากเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ หรือนักวิเคราะห์ของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ได้มีบทวิเคราะห์หุ้นกู้อย่างเดียว

● ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

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

● ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ผู้ถือหุ้นกู้ อาจไม่สามารถขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ได้ทันทีในราคาที่ตนเองต้องการ เนื่องจากการซื้อขายเปลี่ยนมือของหุ้นกู้ในตลาดรองอาจมีไม่มาก ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นกู้จะไม่สามารถนำหุ้นกู้ไปจดทะเบียนซื้อขายในตลาดตราสารหนี้ (BEX) หรือตลาดรองใดๆ อย่างไรก็ตามผู้ถือหุ้นกู้สามารถซื้อขายหุ้นกู้ได้ที่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ หรือนิติบุคคลอื่นใด ที่มีใบอนุญาตค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ หากมีผู้เสนอซื้อหรือขายหุ้นกู้ผ่านผู้มีใบอนุญาตดังกล่าวข้างต้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นจะไม่สามารถขายหรือโอนหุ้นให้แก่บุคคลใดๆ โดยทั่วไปได้ แต่จะถูกจำกัดให้ขายหรือโอนหุ้นได้เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่เท่านั้น เนื่องจากผู้ถือหุ้นกู้ได้จดทะเบียนการโอนไว้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ให้จำกัดการโอนหุ้นกู้เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ กอ.5/2562 เรื่องการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ฉบับลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ กอ. 4/2560 เรื่องการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ ฉบับลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2560 เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

- ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้หุ้นกู้

บริษัทฯ มีการออกหุ้นกู้อย่างต่อเนื่องเพื่อนำเงินไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ รองรับการขยายธุรกิจของบริษัทฯ และไปใช้เพื่อชำระคืนหุ้นกู้หรือตัวแลกเงินรวมถึงใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ อย่างไรก็ตามหากบริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นกู้ใหม่ บริษัทฯ เชื่อว่าจะสามารถจัดหาเงินกู้ยืมใหม่เพื่อชำระคืนหนี้สินเดิมและปรับเปลี่ยนการชำระคืนเงินต้นใหม่ให้เหมาะสมกับกระแสเงินสดของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินคงเหลือที่สามารถเบิกใช้ได้จำนวน 2,475 ล้านบาท และ 3,560 ล้านบาท

- ประวัติการผิดนัดชำระหนี้

บริษัทฯ ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นและการผิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสุทธิ 3 ปี ย้อนหลัง

2.10 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

-ไม่มี-



มากกว่าการให้บริการ คือ
การส่งมอบโอกาสใน
การเข้าถึงแหล่งเงินทุน



3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ตลอดระยะเวลากว่า 30 ปี บริษัทฯ ยึดมั่นในหลักปรัชญาเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ คือ การเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (ไมโครไฟแนนซ์) เพื่อช่วยให้ประชาชนที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อของสถาบันการเงิน และประชาชนที่ยังต้องพึ่งพาแหล่งสินเชื่อในระบบให้มีโอกาสเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น ด้วยต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสมเป็นธรรมและโปร่งใสจากหลักปรัชญาดังกล่าว บริษัทฯ ได้พัฒนามาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของหลักธรรมาภิบาล การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงยุทธศาสตร์เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของบริษัทฯ เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีความรับผิดชอบ” อันหมายถึงการสร้างผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถตอบสนองต่อการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ของประเทศซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในปัจจุบันมุ่งเน้นสร้างการเติบโตผ่านการขยายสาขาให้ครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่ในประเทศ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่า การกระจายการให้บริการมีส่วนช่วยให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้อย่างสะดวกสบาย อีกทั้งยังเป็นการช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของระบบเศรษฐกิจของประเทศ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีสาขาจำนวน 6,668 สาขากระจายอยู่ใน 75 จังหวัดทั่วประเทศ

กลุ่มลูกค้าที่สำคัญของบริษัทฯ คือ ลูกค้ารายย่อยทั้งที่มีรายได้ประจำและไม่ประจำ ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีอย่างยั่งยืนกับลูกค้า โดยยึดหลักปฏิบัติต่อการให้บริการที่เป็นเลิศ แก่ลูกค้า (Service Excellence Policy) ดังสโลแกนของบริษัทฯ ที่ว่า “บริการใกล้ชิด คุยญาติมิตรที่รู้ใจ” นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมุ่งมั่นพัฒนาและยกระดับการให้บริการอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) แก่ลูกค้าของทั้งอุตสาหกรรมให้เกิดความเป็นธรรมและโปร่งใสอย่างแท้จริง ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ และเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

จากความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่ช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อจากสถาบันการเงินให้สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้ด้วยต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสมและเป็นธรรม โดยมุ่งเน้นกลยุทธ์การขยายสาขาไปยังทั่วภูมิภาคของประเทศไทย ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ เติบโตกว่า ร้อยละ 1,233 นับจากวันที่จดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์เมื่อปี 2557 จำนวนลูกค้า เพิ่มขึ้นจาก 0.68 ล้านสัญญา เป็น 3.92 ล้านสัญญา และมีพนักงานเพิ่มขึ้นจาก 1,545 คนเป็น 13,005 คน

บริษัทกำหนดกรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยประยุกต์หลักการและแนวทางการดำเนินงานตามแนวปฏิบัติสากลเชื่อมโยงกับอุดมการณ์บริษัทฯ และกลยุทธ์ขององค์กรเพื่อให้เกิดเป็นแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกัน โดยกรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ประกอบด้วย “ประเด็นการพัฒนาอย่างยั่งยืน” (Sustainability Issues) ซึ่งให้ความสำคัญเรื่องการทำกับคู่หลักกิจการที่ดีและครอบคลุมทั้งด้านบรรษัทภิบาล เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มุ่งสร้างสรรค์ความเจริญอย่างยั่งยืนในทุกภูมิภาคและทุกชุมชนที่เข้าไปดำเนินงาน

บริษัทฯ พิจารณาประเด็นการพัฒนาอย่างยั่งยืนจากแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญทั้งในระดับประเทศ ภูมิภาคและระดับโลก ความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ ประเด็นการพัฒนาอย่างยั่งยืนในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งความเสี่ยงต่างๆ และโอกาสที่อาจเกิดขึ้น

ทั้งนี้บริษัทฯ ตระหนักดีว่าในทุกๆ กระบวนการดำเนินธุรกิจย่อมส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียอยู่เสมอ และอาจมีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงผลกระทบทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมเพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่ยึดมั่นในความรับผิดชอบ” สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานและผลการดำเนินงานบริษัทฯ ได้จัดทำรายงานตามกรอบของ Global Reporting Initiative (GRI Standards) และแสดงในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2565 ซึ่งบริษัทฯ ได้ทำการศึกษาและเทียบเคียงประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนระดับสากล เช่น เกณฑ์ดัชนีความยั่งยืน (Dow Jones Sustainability Indices: DJSI) และประเด็นความยั่งยืนต่างๆ ของบริษัทฯ ที่ดำเนินธุรกิจใกล้เคียง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ อีกทั้งประเด็นความยั่งยืน Sustainability Accounting Standard Board (SASB) ที่กำหนดไว้สำหรับธุรกิจนำมาระบุเป็นประเด็นความยั่งยืนตั้งต้นของบริษัทฯ

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ห่วงโซ่คุณค่า คือ ภาพรวมของกระบวนการในองค์กรที่เริ่มตั้งแต่การจัดหาวัตถุดิบไปจนถึงขั้นตอนสุดท้ายที่ส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกค้า โดยที่แต่ละขั้นตอนนั้นสามารถสร้างคุณค่า (Value) ให้กับองค์กรและสินค้าอย่างไม่มีปัญหา อีกทั้งสามารถนำมาวิเคราะห์คู่แข่งของธุรกิจได้ด้วย โดยการเปรียบเทียบแต่ละขั้นตอนของคู่แข่งว่า คู่แข่งสามารถทำได้ดีกว่าหรือมีขั้นตอนอะไรที่น่าสนใจและสามารถนำมาปรับใช้กับองค์กรของเราได้บ้าง

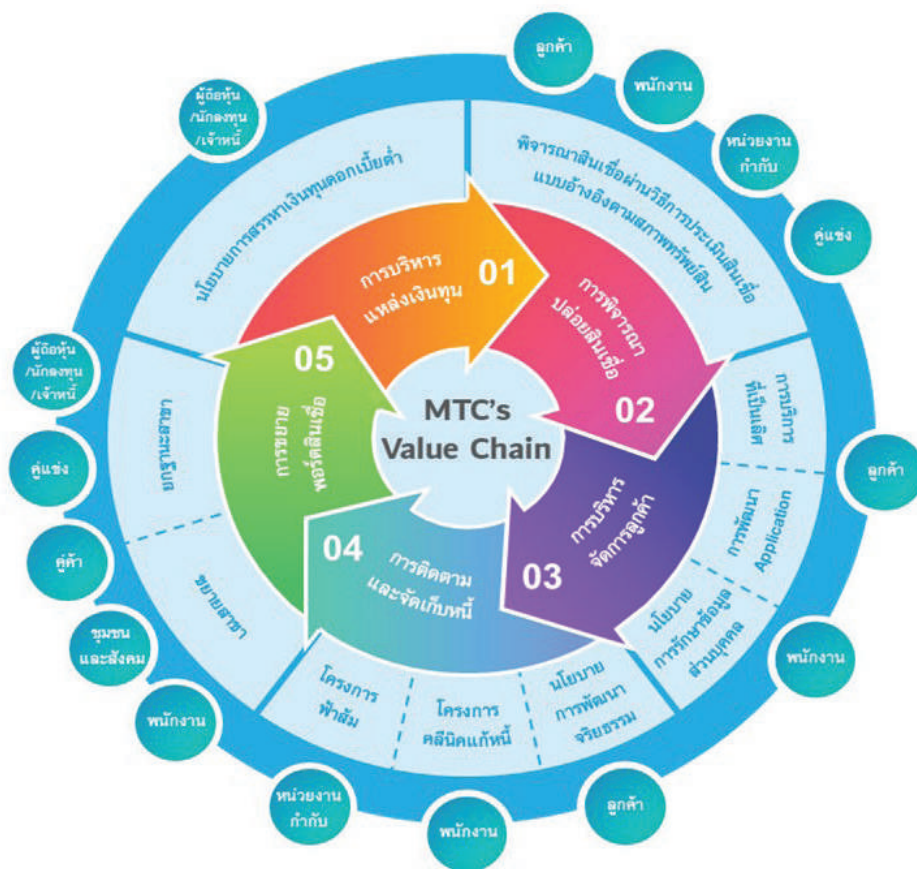
ห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ แสดงให้เห็นถึงกระบวนการปล่อยสินเชื่อเป็นรูปแบบหมุนเวียน หรือ Circular Value Chain ซึ่งประกอบด้วย

- กระบวนการปล่อยสินเชื่อ (Loan Origination) อันมีนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนเรื่องการพิจารณาสินเชื่อ ด้วยวิธีการประเมินสินเชื่อแบบอ้างอิงตามสภาพทรัพย์สิน (Asset-Based Assessment) แทนการใช้ข้อมูลทางด้านรายได้ หรือเครดิตบูโร (Credit Bureau) ของลูกค้า เพื่อเพิ่มโอกาสการเข้าถึงแหล่งสินเชื่อของประชาชนทั่วไปที่ไม่มีรายได้ประจำ และนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ การกำหนด ตัวชี้วัดความสำเร็จของผลงาน (KPIs) ของพนักงานให้เหมาะสม กับความเสี่ยงด้านเครดิต
- กระบวนการบริหารจัดการลูกค้า (Customer Management) อันมีนโยบายด้านการพัฒนาประสบการณ์ของลูกค้าด้วยการให้บริการที่เป็นเลิศ อาทิ การพัฒนาระบบการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Customer Relationship Management) เพื่อตอบสนองต่อการใช้งาน และพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงของลูกค้าต่อเทคโนโลยี และความพึงพอใจต่อผลิตภัณฑ์สินเชื่อ นโยบายด้านการรักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า และนโยบายการให้ความรู้ด้านการเงินแก่ลูกค้าและประชาชน

- กระบวนการติดตามหนี้ (Collection) เป็นกระบวนการที่เป็นหัวใจของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และมีความเกี่ยวข้องกับนโยบายด้านการพัฒนาจริยธรรมของอุตสาหกรรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกระบวนการติดตามหนี้

- กระบวนการรักษาลูกค้าเดิมและดึงดูดลูกค้ารายใหม่ (Customer Retention / Attraction) ซึ่งปัจจุบัน บริษัทฯ ใช้นโยบายการขยายการเข้าถึงของลูกค้าด้วยการเปิดสาขา ซึ่งอาจมีการปรับรูปแบบในอนาคตหากบริบทสภาพแวดล้อมมีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้การจัดการห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ จะยึดมั่นต่อแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งประกอบด้วยการมีบรรษัทภิบาล และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ การจัดการให้มีการดูแลพนักงานอย่างทั่วถึง และการมีระบบสารสนเทศที่มั่นคงปลอดภัย อันส่งผลให้บริษัทฯ สามารถส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนได้อย่างยั่งยืน



3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

การสร้างเชื่อมั่นด้วยการบริหารจัดการผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่า

1. ผู้มีส่วนได้เสีย หมายถึง บุคคล ชุมชน หรือองค์กรที่ให้ความสนใจต่อผลการดำเนินการและกิจกรรมขององค์กรและแผนงาน ซึ่งผลการดำเนินงานขององค์กรและแผนงานนั้นสามารถส่งผลกระทบและผลลัพท์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยแบ่งผู้มีส่วนได้เสียเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่

- 1) ผู้มีส่วนได้เสียหลัก (Key Stakeholders) ได้แก่ ผู้มีส่วนได้เสียที่มีความสำคัญ (Importance) หรือมีบทบาทอำนาจ (Influence) ที่ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของโครงการ
- 2) ผู้มีส่วนได้เสียขั้นพื้นฐาน (Primary Stakeholders) คือ บุคคลหรือกลุ่มผู้ได้รับผลกระทบจากโครงการโดยตรง ตามที่กำหนดไว้ในวัตถุประสงค์ของโครงการ ไม่ว่าจะเป็นผลกระทบทางบวกหรือลบ เช่น ประชาชนในพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากโครงการมักมีการแบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียโดยตรงตามเพศ ชนชั้นทางสังคม รายได้ อาชีพ หรือกลุ่มผู้ใช้บริการ
- 3) ผู้มีส่วนได้เสียรอง (Secondary Stakeholders) คือ บุคคล กลุ่ม องค์กร สถาบันหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในโครงการ ซึ่งอาจแบ่งเป็นเกี่ยวข้องโดยเงินทุน หรือเกี่ยวข้องโดยเป็นหน่วยงานผู้ดำเนินโครงการ หรือเกี่ยวข้องโดยเป็นหน่วยงานอื่นๆ ที่มีเจ้าของโครงการโดยตรงแต่มีอำนาจหน้าที่เกี่ยวข้อง รวมตลอดถึงรัฐบาลระดับท้องถิ่นที่เป็นที่ตั้งของโครงการ หรือเกี่ยวข้องโดยเป็นผู้ติดตามเรื่องนั้นมาโดยตลอด

2. ขั้นตอนการดำเนินการวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสีย

- 1) การบ่งชี้ ขั้นตอนแรกนี้ คือ การบ่งชี้ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องที่สำคัญ โดยสิ่งที่สำคัญ คือ การบ่งชี้ความสำคัญ และการมีอิทธิพลของผู้มีส่วนได้เสีย
- 2) การออกแบบและการประเมิน คือ การวิเคราะห์รายละเอียดผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญที่มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหมด โดยเป็นพื้นฐานในการออกแบบการวิเคราะห์ความเสี่ยง
- 3) การริเริ่ม การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียถูกใช้เพื่อการวางแผนการมีส่วนเกี่ยวข้องของผู้มีส่วนได้เสียที่แตกต่างกันในการเริ่มต้นนำกิจกรรมไปปฏิบัติ
- 4) การนำไปปฏิบัติ การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียนำมาประยุกต์ใช้เพื่อสร้างความมั่นใจในการมีส่วนเกี่ยวข้อง ผู้ซึ่งสนับสนุนต่อแผนงานและการเฝ้าติดตามผู้มีส่วนได้เสียที่ต่อต้านหรือเป็นอุปสรรคต่อแผนงาน
- 5) การประเมินผล การทบทวน การวิเคราะห์และการประเมินผู้มีส่วนได้เสียที่แตกต่างกันในด้านกิจกรรมต่างๆ

3. การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มุ่งให้บริการปล่อยสินเชื่อก่อสร้างอย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้กำหนดผู้มีส่วนได้เสียโดยพิจารณาจากห่วงโซ่คุณค่า ซึ่งประกอบด้วย 5 กระบวนการหลัก ได้แก่

- 1) การบริหารแหล่งเงินทุน (หลัก) มีนโยบายการสรรหาแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยต่ำ (รอง) จากหลายสถาบันทางการเงินให้เพียงพอต่อการเติบโตของธุรกิจ
- 2) กระบวนการพิจารณาการปล่อยสินเชื่อ (หลัก) มีการพิจารณาสินเชื่อผ่านวิธีการประเมินสินเชื่อแบบอ้างอิงตามสภาพทรัพย์สิน (รอง) แทนการใช้ข้อมูลทางด้านรายได้หรือเครดิตบูโรของลูกค้าเพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน
- 3) การจัดการบริหารลูกค้า (หลัก) มีนโยบายด้านการพัฒนาประสิทธิภาพการให้บริการที่เป็นเลิศ (รอง) การพัฒนา Application (รอง) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน รวมถึงนโยบายการรักษาข้อมูลส่วนบุคคล (รอง) ตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- 4) การติดตามและจัดเก็บหนี้ (หลัก) มีนโยบายด้านการพัฒนาจริยธรรมของอุตสาหกรรม (รอง) รวมถึงการจัดอบรมขั้นตอนการติดตามและจัดเก็บหนี้ที่ถูกต้องตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง การจัดทำโครงการคลินิกแก้หนี้ (รอง) โครงการฟ้าสัมพันธ์ BOT (รอง) ให้ลูกค้ามีสภาพคล่องทางการเงินและลดปัญหาหนี้เสียที่เกิดขึ้น
- 5) การขยายพอร์ตสินเชื่อ (หลัก) โดยมีกระบวนการรักษาฐานลูกค้าเดิมเพิ่มฐานลูกค้าใหม่จากการขยายการเข้าถึงของลูกค้าด้วยการเปิดสาขาเพิ่มขึ้นครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่ทั่วประเทศ (รอง) รวมถึงการยกฐานะสาขา (รอง) ให้สามารถรองรับและบริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ

4. ผู้มีส่วนได้เสีย

การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่องส่งผลให้บริษัทฯ ทราบถึงความคาดหวังความต้องการ ซึ่งมีส่วนช่วยให้บริษัทฯ สามารถกำหนดประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ซึ่งถือเป็นแนวทางหนึ่งสู่การขับเคลื่อนเรื่องการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพราะจะทำให้บริษัทฯ ทราบถึงผลกระทบที่บริษัทฯ มีต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งกระบวนการนี้จะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถวางแผนการป้องกัน แก้ไข และลดผลกระทบเชิงลบและขยายผลกระทบเชิงบวกได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ

การระบุผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ นั้นจะพิจารณาถึงบุคคล กลุ่มบุคคล หรือหน่วยงานที่สามารถส่งผลกระทบหรือได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัทฯ

โดยบริษัทฯ ได้แบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียให้ครอบคลุมในทุกมิติทั้งภายนอกและภายใน โดยคำนึงถึงการมีส่วนร่วมและผลกระทบต่อการดำเนินงาน รวมไปถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ

ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดกับทุกฝ่ายจึงทำการแบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ออกเป็นทั้งหมด 7 กลุ่มหลัก ได้แก่ 1) ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหนี้ 2) พนักงาน 3) คู่ค้าทางธุรกิจ 4) ลูกค้า 5) คู่แข่งทางธุรกิจ 6) หน่วยงานกำกับ 7) ชุมชนและสังคม ซึ่งในแต่ละกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียจะมีวิธีการมีส่วนร่วมและการสร้างปฏิสัมพันธ์ที่แตกต่างกัน ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างบริษัทฯ กับผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อลดความเสี่ยงและสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยที่บริษัทฯ จะดำเนินการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกปีผ่านการประเมินและทบทวนความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย เมื่อทราบถึงความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแล้ว บริษัทฯ จึงจะทำการระบุแนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการมีส่วนร่วมและความถี่/ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง/ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการดำเนินงานขององค์กร
พนักงาน ผู้บริหาร และ คณะกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> ● การจัดประชุม (ทุกเดือน) ● เว็บไซต์บริษัทฯ ● ประกาศ/คำสั่ง ● แบบสอบถามความพึงพอใจพนักงาน ● ระบบข้อร้องเรียน 	<ul style="list-style-type: none"> ● สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี ● ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม ● ความสัมพันธ์อันดีระหว่างเพื่อนร่วมงาน ● มีความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนบุคคล 	<ul style="list-style-type: none"> ● ดูแลความสะอาดเรียบร้อยของสถานที่ทำงาน ● สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็ง ● ยึดมั่นในหลักสิทธิมนุษยชน ● การพัฒนาบุคลากรภายในองค์กร
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> ● MTC Call Center 1455 ● Walk-in สาขาบริการลูกค้า ● Facebook : Muangthai Capital ● Line Official : @Muangthaicapital ● ศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ 02-483-8888 ● แอปพลิเคชัน “เมืองไทย 4.0” ● แบบประเมินความพึงพอใจลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> ● ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็ว ● วงเงินที่ได้รับอนุมัติเหมาะสม ● มีช่องทางการชำระเงินที่สะดวก รวดเร็ว ● ปรับลดอัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียม ● การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> ● คำนึงถึง ESG ตลอดกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ● ขยายสาขาเพื่อเพิ่มการเข้าถึงการให้บริการ ● สร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้าด้วยบริการที่เป็นเลิศ ทั่วถึงและเท่าเทียม ● เคารพต่อความพึงพอใจ สิทธิและข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า
ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> ● การประชุมผู้ถือหุ้น (ปีละ 1 ครั้ง) ● สื่อสารผ่านทางตลาดหลักทรัพย์ (เป็นประจำ) ● การจัดกิจกรรมพบปะนักลงทุนร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) (3 เดือน/ครั้ง) 	<ul style="list-style-type: none"> ● ผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ● การกำกับดูแลกิจการที่ดี ● เป็นองค์กรที่มีความมั่นคง โปร่งใส และเติบโตอย่างยั่งยืน 	<ul style="list-style-type: none"> ● ทบทวนและปรับกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ● มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ● บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิภาพ

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการมีส่วนร่วมและความถี่/ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง/ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการดำเนินงานขององค์กร
ลูกค้าทางธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> อีเมล (เป็นประจำ) เข้าเยี่ยมชม (เฉพาะลูกค้ารายใหม่ ปีละ 1 ครั้ง) 	<ul style="list-style-type: none"> มีความร่วมมือในการดำเนินงานต่างๆ เพื่อให้ได้รับผลประโยชน์สูงสุด ความต่อเนื่องของการดำเนินการ เกณฑ์การประเมินและคัดเลือกที่ได้มาตรฐาน มีความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ 	<ul style="list-style-type: none"> บริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อ ESG กำหนดระยะเวลาชำระเงินแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม
คู่แข่งทางธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> ประชุมสมาคมการค้าผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถ ประชุมชมรมผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคล 	<ul style="list-style-type: none"> แข่งขันอย่างเป็นธรรม การยกระดับอุตสาหกรรมร่วมกัน การให้ความร่วมมือกับสมาคมสินเชื่อทะเบียนรถ/ส่วนบุคคลในการปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ 	<ul style="list-style-type: none"> ให้ความร่วมมือกับสมาคมการค้าผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถ เพื่อการยกระดับอุตสาหกรรมร่วมกัน
ชุมชนและสังคม	<ul style="list-style-type: none"> การดำเนินงานด้านสังคม 	<ul style="list-style-type: none"> แสดงความรับผิดชอบด้านสุขภาพและความปลอดภัยของชุมชน พิจารณาผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด 	<ul style="list-style-type: none"> สร้าง Engagement ระหว่างบริษัทฯ กับชุมชนผ่านโครงการ CSR ดำเนินธุรกิจด้วยความใส่ใจต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
หน่วยงานกำกับ	<ul style="list-style-type: none"> อีเมล (เป็นประจำ) การประชุมผ่านสมาคมการค้า/ชมรมผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถ/ส่วนบุคคล เข้าเยี่ยมชมบริษัทฯ (2 ปี/ครั้ง) 	<ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนนโยบายและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำหนดได้อย่างเหมาะสม การบริหารจัดการที่ซื่อสัตย์สุจริต มีความโปร่งใส และยึดหลักความถูกต้อง ปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับนโยบายและกฎเกณฑ์ต่างๆ 	<ul style="list-style-type: none"> ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับอยู่เสมอ

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีนโยบายให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เสริมสร้างคุณภาพ อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม ครอบคลุมการดำเนินงาน และบริหารจัดการพลังงาน น้ำ สภาพภูมิอากาศ สภาพแวดล้อม การจัดการของเสีย เพื่อให้เกิดประโยชน์และมีประสิทธิภาพสูงสุด อย่างเป็นระบบ โดยนำมาตรฐาน ISO14001 ซึ่งเป็นมาตรฐาน เกี่ยวกับการจัดการสิ่งแวดล้อมมาประยุกต์ใช้ตลอดจนรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ

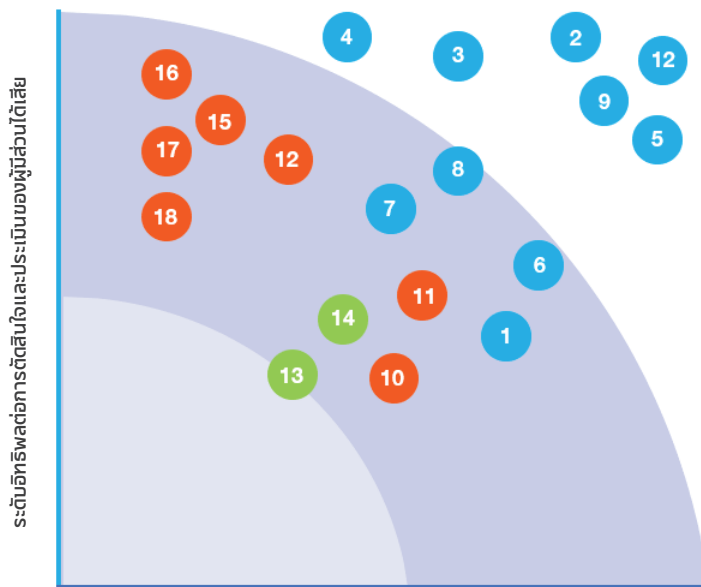
ในปี 2565 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนจัดให้บริษัทฯ มีการทบทวน “นโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม” ให้สอดคล้องกับบริบท และความท้าทายด้านสิ่งแวดล้อมในระดับสากล และสะท้อนการดำเนินงานของบริษัทฯ ในมิติสิ่งแวดล้อมอย่างครอบคลุมทั้งบริษัทฯ บริษัทย่อย รวมถึงพนักงาน คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ตระหนักดีว่าการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นหนึ่งในความท้าทายที่สำคัญที่สุดของโลก จึงให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการรับมือปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีนโยบายส่งเสริมเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากกระบวนการดำเนินงาน ทั้งนี้ มีการกำหนดเป้าหมายการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างรู้คุณค่าและลดการใช้พลังงานธรรมชาติที่มีอยู่อย่างจำกัด พร้อมเตรียมแผนและมาตรการต่างๆ เพื่อร่วมในการแก้ปัญหาความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ

3.3.2 การจัดลำดับความสำคัญของประเด็นความยั่งยืน

บริษัทฯ คัดกรองประเด็นที่ถูกรวบรวมข้างต้นผ่านกระบวนการจากที่ปรึกษาที่มีความน่าเชื่อถือ แล้วจึงจัดลำดับความสำคัญของแต่ละประเด็นสำคัญ โดยการสำรวจความคิดเห็นของคณะกรรมการบริษัทจากการประชุม และของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกธุรกิจ โดยการประเมินความสำคัญในระดับ สูง กลาง และต่ำนั้น มีเกณฑ์ คือ ผลกระทบต่อธุรกิจในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

ผลการประเมิน และขอบเขตประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Materiality Assessment)



ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจสูง

1. ความเข้าใจการพัฒนาศักยภาพที่ยั่งยืนของบุคลากรในองค์กร
2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. การบริหารความเสี่ยง
4. ความเข้าใจและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
5. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
6. การจัดการทรัพยากรบุคคล
7. ส่งเสริมโครงการเพื่อสังคม (CSR)
8. มลพิษอากาศปล่อยก๊าซเรือนกระจก
9. พัฒนาผลการดำเนินงานด้าน ESG สู่ระดับสากล
12. จัดหาแหล่งเงินทุน

ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจปานกลาง

10. ความพึงพอใจของพนักงาน
11. ความพึงพอใจของลูกค้า
15. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน
16. การเปิดเผยข้อมูล
17. สิทธิมนุษยชน
18. อาชีวอนามัย

ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจต่ำ

13. การใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณค่า
14. การฝึกอบรมให้ความรู้พนักงาน

ความก้าวหน้าการดำเนินงานสู่เป้าหมายความยั่งยืนปี 2565

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินงาน เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน และกลยุทธ์ของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้ โดยสรุปความคืบหน้าของการดำเนินการได้ ดังนี้

ความคืบหน้าของการดำเนินการ	เป้าหมายและตัวชี้วัด	ผลการดำเนินงาน
1. ความเข้าใจการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน	บุคคลากรในองค์กรตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งสิ้น 100% ของจำนวนพนักงานทั้งหมด	ผลการดำเนินงาน ร้อยละ 80
2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี	ผลประกอบการเติบโตไม่ต่ำกว่า 100% ข้อร้องเรียนทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ทำผิดต่อจรรยาบรรณธุรกิจ	ผลการดำเนินงาน ร้อยละ 100
3. การบริหารความเสี่ยง	มีการระบุประเด็นด้านความยั่งยืนที่ครอบคลุมรอบด้าน เป้าหมายการดำเนินงานร้อยละ 100	ผลการดำเนินงาน ร้อยละ 80
4. ความเข้าใจการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	สามารถตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียอย่างครอบคลุม 100%	ผลการดำเนินงาน ร้อยละ 100
5. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	เหตุการณ์ทุจริตคอร์รัปชันเท่ากับ 0	เหตุการณ์ทุจริตคอร์รัปชันเท่ากับ 0
6. การจัดการทรัพยากรบุคคล	อัตราการพ้นสภาพของพนักงานไม่เกิน ร้อยละ 20	ผลการดำเนินงาน ร้อยละ 16
7. ส่งเสริมโครงการเพื่อสังคม (CSR)	สามารถสร้างมูลค่าแก่สังคมและชุมชน โดยมีผู้ได้รับประโยชน์ทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่า 10,000 ราย	ผลการดำเนินงานกว่า 10,000 ราย
8. มลพิษอากาศปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ เทียบเท่าเทียบยอดสินค้าคงค้าง ลดลง ร้อยละ 10	ผลการดำเนินงานลดลงร้อยละ 10.71
9. พัฒนาผลการดำเนินงานด้าน ESG สู่ระดับสากล	ดำเนินการให้สำเร็จตามเป้าหมายด้าน ESG ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 60	ผลการดำเนินงานร้อยละ 60
10. ความพึงพอใจของพนักงาน	ผลคะแนนความพึงพอใจของพนักงาน ไม่ต่ำกว่า 80%	ผลการดำเนินงานร้อยละ 81.98
11. ความพึงพอใจของลูกค้า	ผลคะแนนความพึงพอใจของลูกค้า ไม่ต่ำกว่า 80%	ผลการดำเนินงานร้อยละ 83.59
12. แหล่งเงินทุน	บริษัทไม่ขาดสภาพคล่องในการดำเนินงาน	ไม่ขาดสภาพคล่องในการดำเนินงาน
13. การใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่า	ค่าประสิทธิผลในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ร้อยละ 10	ผลการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.76
14. การฝึกอบรมให้ความรู้พนักงาน	เป้าหมายการอบรมพนักงาน 6 ชั่วโมง/คน	ผลการดำเนินงาน 11.24 ชั่วโมง/คน

ความคืบหน้าของการดำเนินการ	เป้าหมายและตัวชี้วัด	ผลการดำเนินงาน
15. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน	เป้าหมายร้อยละ 100	70%
16. การเปิดเผยข้อมูล	เปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานสากล 100%	เปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานสากล 100%
17. สิทธิมนุษยชน	เหตุการณ์ละเมิดสิทธิมนุษยชนเป็น 0	เหตุการณ์ละเมิดสิทธิมนุษยชน 0
18. อาชีวอนามัย	จำนวนผู้บาดเจ็บในเวลางานเป็น 0	จำนวนผู้บาดเจ็บในเวลางานจนถึงขั้นหยุดงาน 5 ราย

แนวทางการปฏิบัติ ต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายธุรกิจสอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อมมาตรฐานสากล รวมถึงการเข้าร่วมมาตรฐานด้านความยั่งยืนโดยสมัครใจ โดยนโยบายนี้หมายความว่ารวมถึงพนักงานบริษัทย่อย คู่ค้าธุรกิจและพันธมิตรทางธุรกิจ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ ด้านสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. ปฏิบัติตามกฎหมายสากลและกฎหมายท้องถิ่นด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด และรับผิดชอบต่อผลกระทบเชิงลบด้านสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานขององค์กร
2. กำหนดให้มีการประเมินผลด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมเป็นดัชนีชี้วัดประเภทหนึ่งของการประเมินผลงานของผู้บริหารและพนักงาน
3. สนับสนุนการสร้างความรู้ความตระหนักรู้ โดยจัดฝึกอบรมให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อมแก่พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียเพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสำคัญในการป้องกันผลกระทบเชิงลบ ด้านสิ่งแวดล้อม
4. กำหนดแนวทางและเป้าหมายการจัดการพลังงาน ทรัพยากรและสิ่งแวดล้อมภายในบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลเพื่อส่งเสริมเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยมุ่งเน้นในเรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ลดการเกิดของเสียที่สำคัญคือ การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อันเป็นตัวการสำคัญที่เร่งให้เกิดการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ
5. สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการของเสียอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงสนับสนุนให้มีการนำวัสดุกลับมาใช้ใหม่ (Reuse) และ/หรือการเลือกใช้วัสดุ (Recycle) หรือผลิตภัณฑ์ทางเลือกอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า
6. สนับสนุนการจัดซื้อผลิตภัณฑ์และบริการ และ/หรือผลิตภัณฑ์ที่มาจากกระบวนการผลิตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมตามเกณฑ์ของศูนย์ปฏิบัติการวิเคราะห่มลพิษและสิ่งแวดล้อม กรมควบคุมมลพิษ กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

7. มุ่งสื่อสารและให้ข้อมูลด้านการใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า โดยเปิดเผยผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมสู่สาธารณะใน One Report ของบริษัทฯ หรือเปิดเผยในรูปแบบอื่นๆ โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรให้ความเห็นชอบ

8. ประสานความร่วมมือกับองค์กรภาครัฐ สถาบันการศึกษา ชุมชน และหน่วยงานอื่นๆ เพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหาด้านการเปลี่ยนแปลงภูมิอากาศในระดับประเทศ หรือในระดับโลก

ในปัจจุบันปัญหาสิ่งแวดล้อมทวีความรุนแรงมากขึ้นจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจส่งผลให้เกิดความต้องการใช้ทรัพยากรที่เพิ่มมากขึ้น นำมาซึ่งผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม เช่น ปัญหามลพิษในสิ่งแวดล้อม มลภาวะทางอากาศ การเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศอย่างฉับพลัน ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาโลกร้อน ภัยแล้ง และอุทกภัย ผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมดังกล่าวที่เกิดขึ้นนั้นไม่สามารถรับมือและแก้ไขปัญหาได้เพียงลำพัง แต่จำเป็นต้องสร้างร่วมมือกันเพื่อแก้ไขปัญหาอย่างยั่งยืน ซึ่งกลุ่มธุรกิจได้ตระหนักถึงความสำคัญและปัญหาที่เกิดขึ้นจึงได้ปรับปรุงกระบวนการดำเนินธุรกิจให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น รวมถึงได้ดำเนินมาตรการที่มุ่งสู่การอนุรักษ์พลังงาน อาทิ

- การให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การแจ้งข้อมูลข่าวสาร การแจ้งเตือนสำหรับธุรกรรมต่างๆ เพื่อลดการใช้กระดาษในการทำธุรกรรมทางการเงินและลดการใช้เชื้อเพลิงในการเดินทางของลูกค้า การดำเนินโครงการลดการใช้กระดาษภายในองค์กร ผ่านการปรับปรุงระบบการประชุมจากการแจกเอกสารเป็นกระดาษเปลี่ยนเป็นการส่งข้อมูลทางไฟล์งานและให้ผู้เข้าร่วมประชุมเปิดอ่านจากโน้ตบุ๊ก หรือแท็บเล็ตของผู้เข้าร่วมประชุม
- การเปลี่ยนช่องทางในการแจ้งข้อมูลประเมินผลงาน และการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

- การดำเนินโครงการลดของเสียและมลพิษ อาทิ การงดแจกน้ำดื่มบรรจุขวดพลาสติกในห้องประชุม เพื่อลดปริมาณขยะพลาสติก การเลือกใช้กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การเลือกใช้ผงหมึกประเภทที่ไม่ทำลายสิ่งแวดล้อม และการใช้สีทาอาคารที่ปราศจากปรอทและตะกั่ว เป็นต้น
- โครงการลดการใช้พลังงาน อาทิ การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอด LED และการปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่ให้เป็นอาคารเขียว ซึ่งเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมตามมาตรฐาน LEED ของประเทศสหรัฐอเมริกาภายในปี 2565 ซึ่งจะส่งผลให้พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นเมื่อการปรับปรุงอาคารเสร็จสมบูรณ์

การเป็นอาคารเขียวตามมาตรฐาน LEED

บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งแล้วเสร็จในปี 2564 และได้รับการประเมินมาตรฐาน LEED หรือ Leadership in Energy & Environmental Design ระดับ Gold ที่สะท้อนถึงการบริหารจัดการใช้ทรัพยากรและอาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ การให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อมและบุคลากรผู้ใช้บริการ “Green Building” เป็นคำที่ใช้เรียกอาคารที่สร้างขึ้นโดยคำนึงถึงการอนุรักษ์พลังงาน และสิ่งแวดล้อม หลายสถาบันจากประเทศต่างๆ จัดทำมาตรฐานอาคารอนุรักษ์พลังงานในรูปแบบพื้นที่เปิดโล่งเชิงนิเวศไม่น้อยกว่า 25% ของพื้นที่อาคาร และมีพื้นที่สีเขียวไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของพื้นที่เปิดโล่งหรือคำนวณได้ว่ามีพื้นที่สีเขียวอย่างน้อย 10% บนพื้นที่อาคาร Muangthai Capital Headquarters คำนึงถึงระบบเชิงนิเวศน์อย่างแท้จริง โดยในพื้นที่สีเขียวของอาคารจะประกอบด้วยพรรณไม้ต่างๆ โดยที่แต่ละชนิดนั้นมีความเหมาะสมกับสภาพพื้นดิน และใช้ระบบการรดน้ำด้วย Springer แบบ fix spray ซึ่งจะช่วยประหยัดน้ำได้มากกว่า 30% โดยเฉลี่ยแล้วใช้น้ำ ประมาณ 754 ลิตรต่อเดือนจึงเหมาะสมต่อการเป็นอาคารสีเขียวอย่างแท้จริง

การบริหารจัดการพลังงาน / ไฟฟ้า

ไฟฟ้าเป็นแหล่งพลังงานที่ถือเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับการดำเนินธุรกิจขององค์กรจำเป็นต้องใช้ไฟฟ้าในเกือบทุกขั้นตอนของกระบวนการปฏิบัติงาน การเติบโตขององค์กร การเพิ่มขึ้นของสาขา ทำให้ปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าเพิ่มสูงขึ้น ทำให้ต้นทุนเพิ่มมากขึ้น และเกิดมลพิษมากขึ้นอีกด้วย บริษัทฯ จึงได้กำหนดมาตรการในการบริหารจัดการพลังงานไฟฟ้าให้คุ้มค่าและเหมาะสมที่สุด ดังนี้

แนวทางในการจัดการ

- กำหนดช่วงเวลาการใช้เครื่องปรับอากาศ สำหรับสำนักงานใหญ่มีการตั้งเวลาเปิด-ปิดเป็นรูปแบบ และมีการมอดเตอร์เพื่อเปิดใช้เครื่องปรับอากาศตามความเหมาะสม ดูแลรักษาเครื่องปรับอากาศประจำปี

- มีการกำหนดเพดานเบิกค่าไฟฟ้าของสาขาที่เหมาะสมกับการปฏิบัติงานและปริมาณการใช้งาน
- กำหนดให้มีการบำรุงรักษาเครื่องปรับอากาศเป็นประจำ

ซึ่งในปี 2565 พบว่า Productivity เพิ่มขึ้นจากปี 2564 อยู่ร้อยละ 9.45 ซึ่งเกินกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้

เป้าหมาย

Productivity
เพิ่มขึ้นร้อยละ

10

ร้อยละของการใช้

ลดลงจากปีฐาน

ในปี 2575

80

ผลการดำเนินงาน

42,058,868.18 kWh

เทียบยอดสิ้นเชิงคงค้าง

348.71 kWh/MB

การปลดปล่อย GHG

21,025.23 tonCO₂e

เพิ่มจากเดิม 2,978.08 tonCO₂e
(ปี 2564)

ความเข้มข้นของการใช้พลังงาน

เท่ากับ 1.26 GJ/MB

การบริหารจัดการการใช้กระดาษ

การดำเนินงานขององค์กรยังคงใช้กระดาษเป็นหลัก เพื่อให้สามารถรองรับกับการขยายสาขา การเติบโตของธุรกิจกว่า 20 % เน้นเน้นว่าปริมาณการใช้กระดาษจะต้องเพิ่มสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม องค์กรมีมาตรการในการลด และควบคุมปริมาณการใช้กระดาษ เพื่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทางอ้อมน้อยที่สุด โดยบริษัทฯ มีมาตรการ ดังนี้

แนวทางการจัดการ

- สำหรับสำนักงานใหญ่มีการณรงค์ให้พนักงานใช้กระดาษให้ครบทั้ง 2 หน้า โดยมีการจัดจุดเก็บกระดาษหน้าเดียวให้ทุกฝ่ายได้นำไปใช้ (Reuse)
- พัฒนาระบบใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์ (E-Receipt) โดยยึดตามระเบียบและแนวทางปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎหมาย
- เลือกใช้ผลิตภัณฑ์กระดาษที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

ในปี 2565 พบว่า Productivity เพิ่มขึ้นจากปี 2564 อยู่ร้อยละ 2.00 ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้

เป้าหมาย

Productivity
เพิ่มขึ้นร้อยละ
10
ร้อยละของการใช้
ลดลงจากปีฐาน
ในปี 2575
60

ผลการดำเนินงาน

759,112.21 กิโลกรัม
เทียบยอดสินค้าคงค้าง
6.29 กิโลกรัม/MB

การปลดปล่อย GHG
506.86 tonCO₂e
เพิ่มจากเดิม 80.31 tonCO₂e
(ปี 2564)

การปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก

บริษัทฯ ในฐานะผู้ให้สินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (ไมโครไฟแนนซ์) ของประเทศนั้นหลีกเลี่ยงไม่ได้ว่าในกระบวนการดำเนินงานมีการใช้เชื้อเพลิงต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้ น้ำมันจากรถยนต์ที่ใช้ในการดำเนินกิจกรรมของบริษัทฯ ซึ่งเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก อาทิ ฟลูออรีน, CO, CO₂, SO_x, NO_x สู่ชั้นบรรยากาศ บริษัทฯ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการลดภาวะการเกิดก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกระบวนการดำเนินงาน อาทิ การลดการใช้พลังงาน การลดการใช้เชื้อเพลิงจากรถยนต์ต่างๆ เป็นต้น

เป้าหมายในการดำเนินงานและผลการดำเนินงาน
ในปี 2565

ระยะที่ 1 ลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ปีละ 5% (พ.ศ. 2565-พ.ศ. 2570) ประกาศนโยบายริเริ่มแนวปฏิบัติกำหนดเป้าหมายระยะสั้น สำหรับการบริหารจัดการทรัพยากรเพื่อการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ โดยได้มีการชี้แจงนโยบายและการปรับปรุง

ระยะที่ 2 ลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์จากปีฐาน 80% (พ.ศ. 2570-พ.ศ. 2575) พัฒนาประสิทธิภาพการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์และก๊าซเรือนกระจก ได้แก่ CH₄ และ N₂O ด้วยการนำเทคโนโลยีและพลังงานสะอาด ได้แก่ โซลาร์เซลล์, การหมุนเวียนน้ำ และ zero waste project มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยเป้าหมายในระยะนี้คือการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ลดลง 90%

ระยะที่ 3 ปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ สุทธิ = 0 (พ.ศ. 2575-พ.ศ. 2585) “กำจัดก๊าซเรือนกระจกในชั้นบรรยากาศ” เมื่อประสิทธิภาพของบริษัทฯ ในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอยู่ในระดับที่ยอมรับได้แล้ว องค์กรมีแผนการกำหนดกิจกรรมหรือโครงการที่จะสามารถกำจัดก๊าซเรือนกระจกที่อยู่ในชั้นบรรยากาศ ได้แก่ กิจกรรมปลูกป่า และกิจกรรมเพื่อลดก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ในชั้นบรรยากาศ เพื่อบรรลุเป้าหมายการเป็น Carbon Net Zero Company

การบริหารจัดการทรัพยากรน้ำ

น้ำถือเป็นทรัพยากรหนึ่งที่เป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญต่อการดำรงชีวิต และการดำเนินธุรกิจ ในปัจจุบันเกิดปัญหาเรื่องของอุทกภัย และบางพื้นที่เกิดภัยแล้ง ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการพัฒนาเศรษฐกิจ และพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคม อีกทั้งการเพิ่มขึ้นของจำนวนประชากรส่งผลให้ปริมาณความต้องการใช้น้ำเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งส่งผลทำให้ประเทศไทยประสบปัญหาวิกฤติด้านทรัพยากรน้ำอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จึงได้ตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์ทรัพยากรน้ำผ่านการรณรงค์อนุรักษ์การใช้น้ำ และสื่อสารประชาสัมพันธ์ในบุคลากรทุกคนร่วมกันอนุรักษ์ทรัพยากรน้ำ และมีมาตรการ ดังนี้

แนวทางในการจัดการ

- ตรวจสอบอุปกรณ์ในการใช้น้ำอย่างสม่ำเสมอ หากตรวจสอบพบให้รีบดำเนินการจัดซ่อมให้แล้วเสร็จโดยเร็ว
- ปลูกฝังและรณรงค์ให้ความรู้แก่พนักงานในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม รู้จักใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- ปลูกฝังและรณรงค์ให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมเพื่อให้เกิดการใช้ทรัพยากรเกิดประโยชน์สูงสุด

ในปี 2565 พบว่า Productivity เพิ่มขึ้นจากปี 2564 อยู่ร้อยละ 35.00 ซึ่งเกินกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้

เป้าหมาย

Productivity
เพิ่มขึ้นร้อยละ
10
การหมุนเวียนน้ำ
กลับมาใช้งาน
ในปี 2575
60%

ผลการดำเนินงาน

871.77 เมกะลิตร
เทียบยอดสินค้าคงค้าง
0.007 เมกะลิตร/MB

การปลดปล่อย GHG
471.63 tonCO₂e
เพิ่มจากเดิม 224.3 tonCO₂e
(ปี 2564)

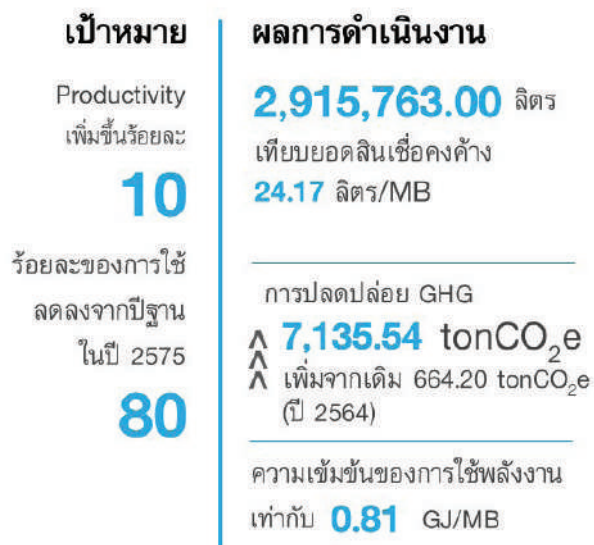
การบริหารจัดการการใช้น้ำมัน

ปัจจุบันการดำเนินงานภายในบริษัทฯ ยังคงใช้พลังงานจากน้ำมันอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ประกอบกับฐานลูกค้าที่มีการขยายตัวเป็นประจำทุกปี จำนวนสินค้าที่เพิ่มขึ้นทำให้ปริมาณการใช้น้ำมันเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ถึงอย่างนั้นเรายังคงคำนึงถึงผลกระทบจากก๊าซเรือนกระจกอันเป็นสาเหตุของสภาวะโลกร้อนและการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศจึงได้มีการกำหนดมาตรการในการจัดการน้ำมัน ดังนี้

แนวทางการจัดการ

- พนักงานสาขาจะถูกตั้งเป้าน้ำมันตามความเหมาะสมของการปฏิบัติงาน
- ผลักดันนโยบายการใช้รถยนต์พลังงานไฟฟ้า (Electric Vehicle, EV) ในการปฏิบัติงาน

ในปี 2565 พบว่า Productivity เพิ่มขึ้นจากปี 2564 อยู่ร้อยละ 57.13 ซึ่งเกินกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้



การบริหารจัดการน้ำทิ้งและของเสีย

น้ำเสียที่เกิดจากการดำเนินงาน (สำนักงานใหญ่) ส่วนมากเป็นน้ำที่มาจากห้องน้ำ ชักโครก อ่างล้างมือ โดยเรามีวิธีการจัดการน้ำเสียโดยกระบวนการบำบัดน้ำเสียแบบชีวภาพผสม (Combined Biological Treatment System) ซึ่งเป็นระบบบำบัดน้ำเสียที่มีประสิทธิภาพมากกว่าระบบตะกอนเร่งทั่วไป ทำให้แน่ใจได้ว่าคุณภาพของน้ำที่ผ่านการบำบัดตรงตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ก่อนปล่อยลงสู่แหล่งน้ำสาธารณะ โดยน้ำเสียที่ผ่านการบำบัดบางส่วนจะถูกเก็บไว้สำรองสำหรับ ใช้ในการรดน้ำต้นไม้และสำรองไว้เป็นน้ำสำหรับดับเพลิง

ขยะ มีการแยกประเภทขยะตามสีถังเป็นขยะทั่วไป ขยะติดเชื้อ ขยะอันตราย ขยะอิเล็กทรอนิกส์ (ตลับหมึก, เครื่องถ่ายเอกสารชำรุด) และขยะที่สามารถนำไป Recycle ได้ โดยสำนักงานเขตจะเป็นผู้รับผิดชอบนำขยะไปจัดการอย่างถูกวิธี มีการกำหนดมาตรการทั้งขยะในทุกชั้นทำงานรวมทั้ง กำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตาม เพื่อเสริมสร้างและปลูกฝังจิตสำนึก ความรับผิดชอบต่อการจัดการขยะให้แก่บุคลากร ทั้งนี้กำลังอยู่ในช่วงพัฒนาระบบการเก็บข้อมูล ติดตาม และกำจัดขยะอย่างถูกวิธี ให้สามารถนำขยะบางประเภทมาเพิ่มมูลค่าได้ (Value Added)

โดยบริษัทฯ มีเป้าหมายในการดำเนินการด้านการบริหารจัดการน้ำทิ้งและของเสียภายในปี 2566 ซึ่งมีแนวทางในการดำเนินการเริ่มจากการทดลองดำเนินงานในสำนักงานใหญ่

โดยผลการดำเนินงานในปี 2565 บริษัทฯ ไม่มีการปล่อยน้ำทิ้งที่เกินกว่ามาตรฐานและกฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายเงินค่าปรับหรือถูกลงโทษด้านสิ่งแวดล้อมใดๆ

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

สรุปผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม	
ประเภท	ผลการดำเนินงาน
วัสดุ	
ปริมาณการใช้กระดาษ (กิโลกรัม)	759,112.21
พลังงาน	
ปริมาณการใช้น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	1,706,700.60
ปริมาณการใช้น้ำมันดีเซล (ลิตร)	1,209,062.40
ปริมาณการใช้ไฟฟ้า (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	42,058,868.18
ความเข้มข้นของปริมาณการใช้พลังงาน	2.07
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก	
ขอบเขตที่ 1 (Scope 1) (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	8,241.07
ขอบเขตที่ 2 (Scope 2) (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	21,025.23
ขอบเขตที่ 3 (Scope 3) (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	1,069.29
ความเข้มข้นของปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (FTE)	0.25
น้ำ	
ปริมาณการใช้น้ำ (เมกะลิตร)	871.77

หมายเหตุ : วิธีการประเมินปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากทรัพยากรที่บริษัทฯ ใช้เป็นหลัก ได้แก่ การใช้น้ำมันสำหรับพาหนะที่บริษัทฯ เป็นเจ้าของ การใช้ไฟฟ้า การใช้น้ำประปา การใช้กระดาษ และการปล่อยมีเทนจากระบบ septic tank ของทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขา ร้อยละ 100

การบริหารจัดการคาร์บอนฟุตพริ้นท์

ปัญหาด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่เกิดขึ้นในปัจจุบันมีสาเหตุหลักอันเกิดจากการดำเนินกิจกรรมของทุกภาคส่วน ไม่ว่าจะเป็นการใช้พลังงานเชื้อเพลิง การตัดไม้ทำลายป่า การใช้พลังงานต่างๆ เป็นต้น ซึ่งเป็นสาเหตุหนึ่งของการเกิดการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ไม่ว่าจะเป็นภัยแล้ง อุทกภัย ระดับของน้ำทะเลที่เพิ่มสูงขึ้น ฯลฯ ซึ่งส่งผลกระทบอย่างมากต่อการดำเนินชีวิตและการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน

บริษัทฯ ในฐานะผู้ให้สินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (ไมโครไฟแนนซ์) ของประเทศนั้นหลีกเลี่ยงไม่ได้ว่าในกระบวนการดำเนินงานมีการใช้เชื้อเพลิงต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้น้ำมันจากรถยนต์ที่ใช้ในการดำเนินกิจกรรมของบริษัทฯ ซึ่งเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก อาทิ ฝุ่นละออง, CO, CO₂, SO_x, NO_x สู่ชั้นบรรยากาศ บริษัทฯ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการลดภาวะการเกิดก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกระบวนการดำเนินงาน อาทิ การลดการใช้พลังงาน การลดการใช้เชื้อเพลิงจากรถยนต์ต่างๆ เป็นต้น

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยทำการวัดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ใน 3 ขอบเขต (Scope) ซึ่งสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ในรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2565

ประเภทเชื้อเพลิง (ขอบเขตการดำเนินงาน)	ปริมาณการใช้ (หน่วย)	ปริมาณการปล่อยก๊าซ (kgCO ₂ e)
การใช้น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	1,706,700.60	3,821,985.31
การใช้น้ำมันดีเซล (ลิตร)	1,209,062.40	3,313,556.42
การใช้พลังงานไฟฟ้า (กิโลวัตต์/ชั่วโมง)	42,058,868.18	21,025,228.20
ปล่อยก๊าซ CH ₄ จากบ่อเกรอะ (กิโลกรัม)	39,483.18	1,105,529.04
การใช้กระดาษ (กิโลกรัม)	759,112.21	506,859.22
การใช้น้ำประปา (เมกะลิตร)	871.77	471,629.05
รวมปริมาณการปล่อยก๊าซ (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)		30,244,787.24

ขอบเขตที่ 1 (Scope 1) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรงขององค์กร (Direct GHG Emissions) คำนวณจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงที่เกิดจากพาหนะขององค์กร (ที่องค์กรเป็นเจ้าของ) และที่บริษัท ย้ายให้กับพนักงาน ซึ่งใช้รถจักรยานยนต์ส่วนตัวเพื่อใช้ในการทำงาน โดยคำนวณจากปริมาณการใช้น้ำมันเบนซิน และน้ำมันดีเซลที่ใช้จริง รวมถึงปริมาณคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่าที่เกิดจาก ก๊าซมีเทน จากระบบบำบัดน้ำเสีย ในปี 2565

ประเภท	ปริมาณการใช้เชื้อเพลิง (ลิตร)			
	2564	kgCO ₂ e	2565	kgCO ₂ e
น้ำมันดีเซล	1,101,785.53	3,019,222.90	1,209,062.40	3,313,556.42
น้ำมันเบนซิน/แก๊สโซฮอล์ 91,95	1,520,558.27	3,452,123.45	1,706,700.60	3,821,985.31
มีเทน	4,530.76	113.27	39,483.18	1,105,529.04
รวมปริมาณการใช้พลังงานทั้งหมด (ลิตร)	2,622,343.8	6,471,346.35	2,915,763.00	7,135,541.73

ขอบเขตที่ 2 (Scope 2) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมขององค์กร (Indirect GHG Emissions) คำนวณจากปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้ามาใช้ในการบริษัท ปี 2565

ประเภท	ปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้า (กิโลวัตต์/ชั่วโมง)			
	2564	kgCO ₂ e	2565	kgCO ₂ e
การใช้ไฟฟ้า	36,101,510.71	18,047,145.20	42,058,868.18	21,025,228.20

ขอบเขตที่ 3 (Scope 3) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากการกิจกรรมต่างๆ (Other Indirect GHG Emission) คำนวณจากปริมาณการใช้กระดาษและปริมาณการใช้น้ำประปาที่เกิดขึ้นจริง (ข้อมูลครอบคลุมทั้งสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ คิดเป็นร้อยละ 100) ซึ่งสามารถแจกแจงมาตรการและผลการดำเนินงานตามขอบเขตที่ 3 ดังนี้

ประเภท	ปริมาณการใช้กระดาษ (กิโลกรัม)			
	2564	kgCO ₂ e	2565	kgCO ₂ e
กระดาษ A4	317,250.10	211,827.89	518,239.32	346,028.39
กระดาษ F14	123,917.17	82,739.49	240,126.19	160,332.26
กระดาษ A3	486.98	325.16	565.76	377.76
กระดาษ A5	3,769.78	2,517.08	180.94	120.81
อื่น ๆ	193,413.86	129,141.86	-	-
รวมปริมาณการใช้กระดาษทั้งหมด (กิโลกรัม)	638,837.89	426,551.48	759,112.21	506,859.22

ประเภท	ปริมาณการใช้น้ำ (เมกะลิตร)	
	2564	2565
น้ำประปา	869.96	871.77

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นอย่างมาก โดยบุคลากรและคู่ค้าทุกคนจะต้องปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเท่าเทียมกันปราศจากการเลือกปฏิบัติ และไม่กระทำการใดๆ ที่ถือเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิมนุษยชนอันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ และเล็งเห็นว่าหลักการสิทธิมนุษยชนจะเป็นรากฐานสำคัญของการอยู่ร่วมกันได้อย่างเสมอภาค โดยปราศจากความแตกต่างใดๆ เช่น เชื้อชาติ ศาสนา เพศ ภาษา วัฒนธรรม หรือสถานะอื่นใด

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกฎหมายภายในประเทศในการคุ้มครองสิทธิมนุษยชนเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจโดยไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ (Direct Activity) จึงเห็นสมควรให้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนขึ้น ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในห่วงโซ่มูลค่าของบริษัทฯ โดยมีแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชนด้วยการปฏิบัติต่อบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใดๆ ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน โดยไม่แบ่งแยกความแตกต่างทางกาย จิตใจ เชื้อชาติ ศาสนา เพศ ภาษา อายุ สปีชี การศึกษา สถานะทางสังคม วัฒนธรรม ขนบธรรมเนียม ทศนคติทางการเมือง หรือเรื่องอื่นใด

2. บริษัทฯ จะไม่กระทำการใดที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อม อันได้แก่ การล่วงละเมิดทางกาย วาจา การข่มเหง การข่มขู่คุกคาม การทำให้เกิดความอับอาย การล่วงละเมิดทางเพศ การเหยียดหยาม เป็นต้น

3. บริษัทฯ จะระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ

4. บริษัทฯ จะไม่ใช้และไม่สนับสนุนให้คู่ค้าของบริษัทฯ มีการใช้แรงงานผิดกฎหมายทุกประเภท หมายรวมถึงแรงงานเด็กและแรงงานผิดกฎหมายอื่นๆ

5. บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารเผยแพร่นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่อุปทานของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้ร่วมดำเนินธุรกิจอย่างมีมนุษยธรรมด้วยการเคารพต่อสิทธิมนุษยชนตามนโยบายนี้ของบริษัทฯ

6. บริษัทฯ จัดให้มีการสอดส่องดูแลเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติงานไม่ละเลยเพิกเฉยหากมีการกระทำอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชนพนักงานมีหน้าที่ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ

ทั้งนี้บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการคุ้มครองบุคคลที่แจ้งเรื่องร้องเรียนหรือข้อสงสัยเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistle-blower Policy) โดยข้อร้องเรียนดังกล่าวจะส่งถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง

7. บริษัทฯ มุ่งสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนที่ให้พนักงานถือปฏิบัติเป็นแนวทางในการทำงานเพื่อให้พนักงานสามารถอยู่ร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน นอกจากนี้วัฒนธรรมดังกล่าวยังสะท้อนไปยังการปฏิบัติงานด้านการให้บริการด้วยมาตรฐานสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยความเสมอภาค

8. บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการในการประเมิน และสามารถระบุประเด็นความเสี่ยงด้านการละเมิดสิทธิมนุษยชนและผลกระทบ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถวางแผนและกำหนดแนวทางในการแก้ไขและป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชนได้

9. บริษัทฯ กำหนดให้มีบทลงโทษสำหรับผู้ที่ทำให้เกิดความผิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชนขั้นสูงสุด คือ การเลิกจ้าง



3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

สรุปผลการดำเนินงานด้านสังคม	
ประเภท	ผลการดำเนินงาน
บุคลากร MTC	
จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน)	13,005
จำนวนพนักงานเข้าใหม่ (คน)	3,599
จำนวนพนักงานพ้นสภาพ (คน)	1,932
ความพึงพอใจของพนักงาน (ร้อยละ)	81.98
สิทธิมนุษยชน	
กรณีการละเมิดสิทธิมนุษยชน (ราย)	0
จำนวนเหตุการณ์การเลือกปฏิบัติ (เหตุการณ์)	0
สังคมและชุมชน	
จำนวนเงินที่สนับสนุนต่อชุมชน (ล้านบาท)	4.25
ลูกค้า MTC	
จำนวนสาขาที่เปิดใหม่ปี 2565 (สาขา)	869
จำนวนบัญชีผู้ใช้งานแอปพลิเคชัน (บัญชี)	385,437
จำนวนครั้งที่ใช้จ่ายผ่านแอปพลิเคชัน (ครั้ง)	875,052
จำนวนเหตุการณ์ข้อมูลรั่วไหล (ครั้ง)	0
ความพึงพอใจของลูกค้า (ร้อยละ)	83.59

3.4.3 การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล

การดำเนินธุรกิจในยุค 4.0 ต้องเผชิญกับความท้าทายจากสถานการณ์โลกในปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งมิติทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และโดยเฉพาะการมีบทบาทของเทคโนโลยี ซึ่งส่งผลให้รูปแบบการดำเนินธุรกิจเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ จึงส่งผลให้เกิดความท้าทายในด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลให้เหมาะสมและเพียงพอต่อการเติบโตอย่างรวดเร็วและยั่งยืน ท่ามกลางการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงในกลุ่มอุตสาหกรรม

บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการสรรหาบุคลากรและดึงดูดบุคลากรที่มีศักยภาพควบคู่ไปกับการเตรียมความพร้อมและพัฒนา ศักยภาพบุคลากรที่มีความหลากหลาย ความเชี่ยวชาญที่แตกต่างกันให้เป็นบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ อีกทั้งยัง “ซื้อสัตย์สุจริต ทุ่มเท เพื่องาน ทัศนคติดี สามัคคีรวมใจ และรักษาระเบียบวินัยเคร่งครัด” ตามค่านิยม 5 ประการ ของบริษัทฯ ดังนั้น การสรรหาบุคลากร ที่เหมาะสม เพียงพอ และดำเนินการรักษาบุคลากรเหล่านี้ให้เติบโตไปพร้อมกันอย่างต่อเนื่องจึงเป็นสิ่งที่ท้าทายและจำเป็นอย่างยิ่ง สำหรับบริษัทฯ

ประเด็นที่ 1 : การจ้างงาน

บริษัทฯ ตูแลรับผิดชอบพนักงานให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ผ่านการสร้างประสบการณ์ทำงานที่ดีให้กับพนักงานในทุกๆ ช่วงการทำงานของพนักงาน โดยให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพของ พนักงาน ด้วยการมุ่งเน้นการให้ความเท่าเทียมกัน ไม่จำกัดหรือกีดกันในเรื่องของเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และวัฒนธรรม โดยในปี 2565 บริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) มีพนักงานทั้งหมด 13,005 คน โดยมีช่วงอายุ เพศ ระดับการศึกษา และลักษณะงานที่หลากหลายแตกต่างกันไป

รายงาน 56-1 One Report
ประจำปี 2565

จำนวนพนักงานปี 2565

ข้อมูลพนักงาน	2565	2564	2563
จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน)	13,005	11,460	10,328
สัดส่วนพนักงาน (ชาย : หญิง)	8.6 : 1	8.36 : 1	8.17 : 1

ข้อมูลพนักงาน	เพศ		อายุ (ปี)			เชื้อชาติ
	ชาย	หญิง	<30	30-40	>40	
ผู้บริหารระดับสูง (คน)	6	3	-	-	9	ไทย
ผู้บริหาร (คน)	346	4	-	241	109	ไทย
พนักงาน/เจ้าหน้าที่ (คน)	11,304	1,342	9,516	2,875	255	ไทย

* พนักงานส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประจำอยู่ที่สาขามีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักในการวิเคราะห์ อนุมัติสินเชื่อและติดตามทางตามสินเชื่อ ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเป็นหน้าที่ที่มีความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน บริษัทฯ จึงหลีกเลี่ยงการใช้พนักงานเพศหญิง

จำนวนพนักงานเข้าใหม่-พ้นสภาพ

	2565		2564		2563		2562	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนพนักงานเข้าใหม่								
	3,599	14.7	2,096	18.29	1,627	15.75	3,210	33.48
จำนวนพนักงานพ้นสภาพ								
	1,932	8.07	1,016	8.87	920	8.91	1,267	13.21

- นโยบายการประเมินผลการปฏิบัติงาน ผลตอบแทน สวัสดิการ และความปลอดภัยของพนักงาน

นโยบายการประเมินผลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ กำหนดเครื่องมือที่ใช้วัดผลการดำเนินงาน (KPIs) ที่เรียกว่า “MTC Model” ซึ่งเป็นมาตรฐานการประเมินผลงานของพนักงานอันมุ่งเน้นการรักษาคุณภาพสินเชื่อเป็นสำคัญ โดยค่าตอบแทนจะขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานซึ่งประเมินเป็นรายบุคคล ทำให้เกิดความโปร่งใส และเป็นธรรม สอดคล้องกับนโยบายสิทธิมนุษยชนของบริษัทฯ ว่าด้วยการปฏิบัติต่อบุคคลด้วยความเสมอภาค เป็นที่ยอมรับของบุคลากรทุกระดับ

ประเด็นที่ 2 : การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและสามารถแข่งขันได้ในตลาด รวมถึงการสร้างความมั่นคงในสายอาชีพ และมีโอกาสก้าวหน้าในอาชีพอย่างเป็นธรรม ทั้งยังจัดให้มีสวัสดิการด้านต่างๆ สำหรับพนักงานของบริษัทฯ ตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม และนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น ค่ารักษาพยาบาล รวมทั้งเงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าน้ำมัน เงินช่วยเหลือกรณี บิดา มารดา บุตร หรือพนักงานเสียชีวิต เป็นต้น นอกจากนี้

ในปี 2565 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน เป็น จำนวนทั้งสิ้นประมาณ 47.49 ล้านบาท และ 42.72 ล้านบาท สำหรับปี 2564 และรอบบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามลำดับ

สิทธิประโยชน์และสวัสดิการ

นอกจากนี้เพื่อรักษาบุคลากรให้คงอยู่กับบริษัทฯ ให้ได้นานที่สุด บริษัทฯ ยังได้กำหนดค่าตอบแทนสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ที่จัดสรรให้แก่พนักงานประจำ และพนักงานสัญญาจ้าง โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

ในปี 2565 บริษัทฯ จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นจำนวนเงิน 50.08 ล้านบาท (2564 : 48.22 ล้านบาท)

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

ผลตอบแทนระยะยาว

นอกเหนือจากเงินเดือนประจำและค่าตอบแทนซึ่งขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานยังได้รับผลตอบแทนจากการแบ่งส่วนจากรายได้ของบริษัทฯ การแบ่งปันผลตอบแทนประเภทนี้ ทำให้พนักงานรู้สึกถึงการมีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของบริษัทฯ อีกด้วย ซึ่งความรู้สึกร่วมกันนี้ส่งผลกระทบเชิงบวกอย่างชัดเจนต่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ไม่ติดขัดเนื่องมาจากการลาออกของพนักงานในตำแหน่งสำคัญ (Key person)

สวัสดิการอื่น ๆ

- บริษัทฯ จัดให้พนักงานมีสวัสดิการด้านการประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุ เพื่ออำนวยความสะดวกในการรับการรักษาพยาบาล รวมทั้งเป็นการสร้างความมั่นคงให้กับพนักงานและครอบครัว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีสวัสดิการพิเศษเป็นค่ารักษาพยาบาลประจำปีสำหรับพนักงานทุกระดับอีกด้วย
- บริษัทฯ อนุญาตให้พนักงานสามารถซื้อ พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์และรถยนต์ส่วนบุคคลได้ในราคาพิเศษ
- ผลประโยชน์ในรูปแบบเงินช่วยเหลือ บริษัทฯ จัดให้มีผลประโยชน์ในรูปแบบเงินช่วยเหลือในวาระต่างๆ เช่น เงินช่วยเหลือการสมรส เงินช่วยเหลือในกรณีพนักงานคลอดบุตร อีกทั้งบริษัทฯ และพนักงานได้จัดตั้งกองทุนรวมน้ำใจ เพื่อช่วยเหลือเพื่อนพนักงานในกรณีที่คนในครอบครัวหรือบุคคลใกล้ชิดเสียชีวิต เป็นต้น
- ที่พักสำหรับพนักงาน เพื่อลดภาระค่าครองชีพให้แก่พนักงาน บริษัทฯ ได้จัดหาที่พักให้แก่พนักงานโดยอนุญาตให้พนักงานเข้าพักที่อาคารสาขาได้หากพนักงานมีความจำเป็น และพนักงานที่ประจำ ณ สำนักงานใหญ่จะได้รับอนุญาตให้พักที่หอพักของบริษัทฯ ซึ่งตั้งอยู่ใกล้กับอาคารสำนักงานใหญ่ในเขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
- สถานที่ออกกำลังกายภายในอาคารสำนักงานใหญ่ บริษัทฯ จัดให้มีสถานที่ออกกำลังกายภายในอาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งประกอบด้วยอุปกรณ์ฟิตเนสที่ได้มาตรฐานสากลเป็นพื้นที่สำหรับพนักงานและผู้บริหารทุกระดับ รวมถึงห้องอาบน้ำที่สะดวกครบครัน
- กิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ เนื่องจากการทำงานเป็นทีมถือเป็นหัวใจสำคัญของการปฏิบัติงานเพื่อให้ประสบผลสำเร็จและมีประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงเป็นวัฒนธรรม

องค์กรหลักของบริษัทฯ จึงจัดให้มีกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน ได้แก่ กิจกรรมเลี้ยงสังสรรค์ปีใหม่ กิจกรรมการแข่งขันกีฬาภายในเขตทั่วประเทศ กิจกรรมท่องเที่ยวประจำปี กิจกรรมการแข่งขันวิ่งมาราธอนที่จัดโดยองค์กรภายนอก (ผ่านงบประมาณสนับสนุนของบริษัทฯ) รวมถึงกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) ซึ่งเปิดโอกาสให้พนักงานได้ร่วมกันสร้างประโยชน์ให้สังคม และชุมชนที่ตนเองมีส่วนร่วมด้วย

- เงินชดเชยตามกฎหมายถึงอายุเกษียณ บริษัทฯ มีการสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายให้แก่พนักงาน สำหรับพนักงานที่มีอายุงานตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป ซึ่งมีสิทธิได้รับค่าชดเชยอัตรา 400 วัน ในวันเกษียณอายุเมื่อพนักงานมีอายุ 60 ปีบริบูรณ์ ตามกฎหมายคุ้มครองแรงงาน ฉบับที่ 7
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน นอกเหนือจากค่าตอบแทนทั่วไป บริษัทฯ ยังจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และ พนักงานจ่ายเงินสมทบเข้าทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3-5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทยและจะจ่ายเงินให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ นโยบายความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมในการปฏิบัติงานของพนักงาน ปัจจุบันมีพนักงานเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 7,005 คน คิดเป็นร้อยละ 53.89 ของพนักงานทั้งหมด
- หมวกนิรภัยสำหรับขับขีรถจักรยานยนต์ เนื่องด้วยหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานระดับปฏิบัติการส่วนมากจำเป็นต้องใช้จักรยานยนต์เป็นพาหนะในการปฏิบัติหน้าที่ ดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดหาหมวกนิรภัยให้กับพนักงานตามนโยบายความปลอดภัยของบริษัทฯ และกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับให้ผู้ขับขี่จักรยานยนต์ต้องสวมใส่หมวกนิรภัยทุกครั้ง เพื่อความปลอดภัยของตัวพนักงานเอง ทั้งนี้เพื่อบรรเทาความรุนแรงจากอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิดได้

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับ “อัตราการบาดเจ็บจากการทำงาน” ได้ที่รายงานความยั่งยืนประจำปี 2565 ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ประเด็นที่ 3 : การพัฒนาความรู้ศักยภาพของบุคลากร บริษัทฯ มินโยบายส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร การฝึกอบรมที่มีประสิทธิผลจะสามารถช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบุคลากรปรับเปลี่ยนทัศนคติต่อการทำงาน และยังช่วยปรับปรุงคุณภาพการดำเนินงานได้อย่างสม่ำเสมอ ดังนั้น การพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ จึงถือเป็นหัวใจสำคัญ

ต่อความอยู่รอดขององค์กร อีกทั้งยังสามารถสร้างความเติบโตให้กับองค์กร ช่วยเพิ่มพูนความรู้ ความเข้าใจ ทักษะ และทักษะในการทำงานต่อบุคลากร ดังนั้นภารกิจในการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจ และทักษะให้มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน จึงเป็นหน้าที่ที่สำคัญ

● หลักสูตรการพัฒนาศักยภาพบุคลากร

ในการดำเนินงานด้านการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร เริ่มต้นตั้งแต่กระบวนการในการสำรวจความต้องการ ความจำเป็นในการฝึกอบรม และนำมาสร้างและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมให้กับพนักงาน รวมถึงมีการติดตามและประเมินผลการฝึกอบรม ซึ่งกระบวนการดังกล่าว สามารถนำไปใช้ในการพัฒนาบุคลากรโดยมีการฝึกอบรมในทุกตำแหน่งงาน

1. การฝึกอบรมในเชิงประสิทธิภาพโดยจะรวบรวมหลักสูตรที่มีความแตกต่างกันเพื่อที่จะพัฒนานักงานในตำแหน่งที่แตกต่างกัน อาทิ การอบรมปฐมนิเทศน์พนักงานใหม่ การอบรมการให้บริการที่เป็นเลิศ เทคนิคการเจรจาเพื่อติดตามหนี้ทางโทรศัพท์และภาคสนาม เทคนิคการบริหารจัดการ

โดย ในปี 2565 บริษัทฯ ได้ทำการออกแบบและปรับปรุงหลักสูตรอบรมที่เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ทั้งด้านการพัฒนาความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ โดยได้จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการเคารพสิทธิมนุษยชน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การอบรมความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมด้านสิ่งแวดล้อมและพลังงานเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนได้ลงนามรับทราบและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

2. การฝึกอบรมในเชิงประสิทธิผลโดยจะรวบรวมหลักสูตรภาคบังคับเพื่อที่จะพัฒนานักงานให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างชัดเจน อาทิ การอบรมนายหน้าและต่ออายุนายหน้าประกันวินาศภัย เป็นต้น

หลักสูตรการอบรมในปี 2565

ชื่อหลักสูตร	จำนวนชั่วโมงอบรม	จำนวนผู้เข้าอบรม (คน) (ชาย : หญิง)		จำนวนผู้ผ่านการประเมิน
การบริการที่เป็นเลิศ	3	12,143		10,399 / 85%
		10,884	1,259	
ความรู้เบื้องต้นสำหรับพนักงานใหม่	6.3	3,043		2,775 / 91%
		2,883	160	
ภาวะผู้นำ และการบริหารทีม	6	4,033		3,396 / 84%
		3,721	312	
ความรู้สำหรับผู้จัดการสาขา	15	55		55 / 100%
		55	0	
ความปลอดภัยชีวอนามัย/หนีไฟ	4	3,622		3,356 / 93%
		2,884	738	
อบรมด้านความเสี่ยง	6	323		323 / 100%
		227	96	
สิทธิมนุษยชน	3	5,298		4,628 / 87%
		3,944	1,354	
จรรยาบรรณธุรกิจ	3	323		323 / 100%
		227	96	

● แพลตฟอร์มการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ MTC University

บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานได้พัฒนาทักษะ และองค์ความรู้ที่จำเป็นในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิด ประสิทธิภาพ และประสิทธิผล สูงสุดผ่านการอบรม และแพลตฟอร์มการแลกเปลี่ยนเรียนรู้หรือที่เรียกว่า “MTC University” ซึ่งถือเป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มกลางใน การประยุกต์ใช้จัดการเรื่องต่างๆ ภายในองค์กร รวมถึงการเชื่อมโยงและแบ่งปันองค์ความรู้ข้อมูลของบริษัทฯ ฐานข้อมูลต่างๆ รวมถึง ความรู้ในด้านต่างๆ ที่อยู่ในความสนใจของบุคลากร ซึ่งเปรียบเสมือนเป็นห้องสมุด (Library) ที่บุคลากรทุกคนสามารถเข้าถึงได้ โดย วัตถุประสงค์ของ MTC University คือ การสร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้และพัฒนาต่อยอดศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่องให้เท่าทัน ต่อการแข่งขันของอุตสาหกรรมที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน นอกจากนี้องค์ความรู้ที่ถูกรวบรวมไว้ในดิจิทัลแพลตฟอร์มยังเป็นเครื่องมือที่ช่วยส่งต่อ องค์ความรู้ไปยังบุคลากรใหม่ของบริษัทฯ

จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยของบุคลากรต่อคนต่อปี

จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย	2565	2564	2563	2562
จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน)	11.24	2.97	3.30	6.30

ภายหลังจากที่บุคลากรได้มีการพัฒนาทักษะและองค์ความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน บริษัทฯ จะมีกระบวนการวัดผลการดำเนินงาน (KPIs) หรือที่เรียกว่า “MTC Model” ซึ่งเป็นมาตรฐานการประเมินผลงานของบุคลากร โดยอัตราค่าตอบแทนของบุคลากรจะขึ้นอยู่กับ ผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินเป็นรายบุคคล ผ่านการประเมินแบบ 360 องศา ซึ่งบุคลากรร้อยละ 100 ของบริษัทฯ จะได้ รับการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเต็มรูปแบบ โปร่งใส และเป็นธรรม

จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของบุคลากร บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานตามความรู้ ความสามารถ หน้าที่ และความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมเป็นธรรมและสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน เพื่อรักษาและ เสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันด้านทรัพยากรบุคคล นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดการปรับอัตราเงินเดือนและการจ่ายโบนัส ประจำปีโดยคำนึงถึงผลประกอบการในแต่ละรอบปี และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนเพื่อจูงใจให้พนักงานปฏิบัติตามหน้าที่ อย่างเต็มความสามารถ

ประเด็นที่ 4 : การดูแลอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน

ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยของพนักงานเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญมาเป็นอันดับแรกด้วยความตระหนักว่าความปลอดภัย และสุขภาพที่ดีเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่ทุกคนพึงจะได้รับ นอกจากนี้การลงทุนด้านความปลอดภัยถือเป็นการป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่สำคัญ เนื่องจากจำนวนอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ ย่อมเกิดผลกระทบกับบริษัทฯ เป็นอย่างมาก ไม่ว่าจะเป็นความเชื่อมั่นของบุคลากร ที่มีต่อบริษัทฯ ความเสียหายของทรัพย์สิน ตลอดจนชื่อเสียงของบริษัทฯ ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นพัฒนางานด้านความปลอดภัย รวมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมของบริษัทฯ ด้านความปลอดภัยให้เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย รวมถึงสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงานทุกระดับ ตั้งแต่ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งมุ่งที่จะดำเนินธุรกิจโดยไม่ให้เกิดเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดการบาดเจ็บหรือเสียหายต่อพนักงาน โดยบริษัทฯ มุ่งที่จะลดการ เกิดอุบัติเหตุจากการปฏิบัติงานให้เป็นศูนย์

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ISO45001 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

นโยบายด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความห่วงใยต่อชีวิตและสุขภาพของพนักงานทุกคน โดยบริษัทฯ ได้กำหนด นโยบายด้านความปลอดภัยในสถานที่ทำงานเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจให้บุคลากรทุกคนให้มีความร่วมมือปฏิบัติตามนโยบาย และเพื่อให้ พนักงานเกิดความตระหนักถึงความสำคัญด้านความปลอดภัยในการทำงาน บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายเพื่อยึดมั่นเป็นแนวทางในการ ดำเนินงานด้านความปลอดภัย ดังนี้

1. สร้างวัฒนธรรมการทำงานที่ปลอดภัยให้แก่บุคลากรภายในบริษัทฯ ด้วยการพัฒนาระบบการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ให้มีความสอดคล้องกับข้อกำหนดและเป็นไปตามหลักสากล
2. ออกข้อบังคับเพื่อควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนดขึ้นภายในบริษัทฯ และเกิดความปลอดภัย โดยกำหนดให้พนักงานต้องสวมใส่หมวกกันน็อคทุกคนระหว่างการออกปฏิบัติงานด้านนอก
3. สนับสนุนให้พนักงานและคู่ค้ามีส่วนร่วมในการดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

4. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงและการป้องกันอันตรายที่อาจเกิดในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อม โดยมีการวางแผนป้องกันและแก้ไขความเสี่ยงอย่างรัดกุมมีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลของฝ่ายอาคารและความยั่งยืน บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
5. บริษัทฯ สร้างเสริมทักษะให้ความรู้แก่พนักงานถึงความสำคัญของการรักษาความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยมีการจัดอบรมด้านความปลอดภัย การซ้อมอพยพหนีไฟแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ
6. กำหนดแผนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้เพื่อให้ทราบถึงระดับทักษะของพนักงาน
7. บริษัทฯ มีการสนับสนุนทรัพยากรเพื่อใช้ในการพัฒนาและดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
8. บริษัทฯ ถือว่าการรักษาความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเป็นความรับผิดชอบของบุคลากรทุกภาคส่วนภายในบริษัทฯ

แนวปฏิบัติ

1. ปกป้องสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน ลูกจ้างที่มาติดต่อ และประชาชนที่ได้รับผลกระทบเพื่อดำเนินกิจกรรมทั้งหมดในลักษณะที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมโดยจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกที่ถูกสุขลักษณะและเพียงพอ อาทิเช่น ห้องสุขา ตู้น้ำดื่มที่ได้มาตรฐาน เป็นต้น
2. ความปลอดภัยในการทำงานถือเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบอันดับแรกในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน
3. บริษัทฯ สนับสนุนให้มีการปรับปรุงสภาพการทำงานและสภาพแวดล้อม ให้ปลอดภัยทั้งทางร่างกายและเอื้อต่อการมีสุขภาพจิตที่ดีในการทำงาน
4. บริษัทฯ สนับสนุนให้มีกิจกรรมความปลอดภัยต่างๆ ที่จะช่วยกระตุ้นจิตสำนึกและสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงาน เช่น การจัดฝึกอบรมอัคคีภัย การจัดทำบอร์ดประชาสัมพันธ์ เป็นต้น
5. ผู้บังคับบัญชาทุกระดับต้องกระทำตนให้เป็นแบบอย่างที่ดี เป็นผู้นำอบรมฝึกสอนจูงใจพนักงานปฏิบัติงานด้วยวิธีที่มีความปลอดภัยเสมอ
6. พนักงานทุกคนต้องคำนึงถึงความปลอดภัยของตนเองเพื่อนร่วมงานตลอดจนทรัพย์สินของบริษัทฯ เป็นสำคัญตลอดเวลาที่ปฏิบัติงาน
7. พนักงานทุกคนต้องดูแลความสะอาดและความเป็นระเบียบเรียบร้อยในพื้นที่ปฏิบัติงานเพื่อความปลอดภัยและสุขอนามัยที่ดีของพนักงานทุกคน
8. พนักงานทุกคนต้องดูแล และให้ความร่วมมือในโครงการที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยและอาชีวอนามัยของบริษัทฯ

โดยในปี 2565 บริษัทฯ ดำเนินโครงการที่สนับสนุนให้พนักงานมีสุขอนามัยและสุขภาพร่างกายที่แข็งแรง อาทิ โครงการตรวจสุขภาพประจำปี โครงการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ 4 สายพันธุ์ โครงการ “เมืองไทย แคปปิตอล ปลอดภัย ร่วมใจสร้างภูมิคุ้มกันหมู่” โดยทำการจัดซื้อวัคซีนฉีดให้พนักงานทั่วประเทศ อีกทั้ง บริษัทฯ ยังจัดสรรสถานที่ออกกำลังกาย (Fitness Center) ภายในอาคารสำนักงานใหญ่ให้กับพนักงาน พร้อมทั้งส่งเสริมสุขลักษณะที่ดีในโรงอาหารพนักงานและห้องน้ำให้มีความสะอาดอยู่ตลอดเวลา รวมถึงกำหนดมาตรการและสนับสนุนโครงการต่างๆ เพื่อดูแลพนักงานในระหว่างสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19

มาตรการบรรเทาความเสี่ยงจากประเด็นด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ด้วยรูปแบบการดำเนินการกิจการของบริษัทฯ ทำให้พนักงานประจำสาขาต้องมีการเดินทางเพื่อพบปะกับผู้ใช้บริการอย่างเป็นประจำ จึงได้มีการกำหนดมาตรการเพื่อเฝ้าระวังบุคลากรในกรณีประสบอุบัติเหตุเพื่อเป็นแนวทางในการดูแลความปลอดภัยของพนักงานคำนึงถึงชีวิตความเป็นอยู่ของบุคลากรและชดเชยภายหลังการเกิดอุบัติเหตุขึ้น

จำนวนอัตราการบาดเจ็บของพนักงาน

ข้อมูลการบาดเจ็บของพนักงาน	2565	2564	2563
พนักงานบาดเจ็บจากการทำงาน (กรณี)	8	5	97
อัตราการบาดเจ็บจากการทำงาน (เหตุการณ์/ 200,000 ชั่วโมงการทำงาน)	0.07	0.05	0.99
การเสียชีวิตจากการบาดเจ็บจากการทำงาน	0	0	0

การสร้างสัมพันธภาพที่ดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป้าหมายเดียวกัน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีรูปแบบการสื่อสารระหว่างผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน อีกทั้งประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ ได้จัดประชุมสื่อความกับพนักงานอย่างต่อเนื่องเป็นระยะมาโดยตลอดเพื่อให้พนักงานทุกระดับได้รับทราบถึงแนวทางการดำเนินงานขององค์กร อุปสรรคหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานขององค์กรในแต่ละปี โดยมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมและการแสดงความคิดเห็นของพนักงานเป็นสำคัญ

บริษัทฯ ได้ดำเนินการสำรวจความพึงพอใจและความผูกพันของพนักงานและระดับความผูกพันในปัจจุบันต่างๆ ต่อองค์กรเป็นประจำทุกปี เพื่อหาแนวทางแก้ไขและปรับปรุง โดยบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าการสื่อสารที่ดี และการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างผู้บริหารและพนักงานจะนำไปสู่สัมพันธภาพที่ดี และจะทำให้บรรลุเป้าหมายขององค์กรร่วมกัน รวมไปถึงการดำเนินการสอบถามความต้องการพื้นฐานด้านทรัพยากรบุคคลของผู้บริหารและพนักงาน

บริษัทฯ ได้มีการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานในทุกปี โดยได้จัดทำแบบสอบถามสำหรับพนักงานจำนวน 13,005 และมีผู้ตอบแบบสอบถามทั้งสิ้น 12,593 คน คิดเป็น 96.77% ขององค์กร ในปี 2565 มีระดับความพึงพอใจร้อยละ 81.98 ประเด็นที่ได้รับความพึงพอใจสูงสุด ได้แก่ ความคิดเห็นและมุมมองเชิงบวกต่อเพื่อนร่วมงานและหัวหน้างานของท่านมีระดับความพึงพอใจที่ร้อยละ 87.8 รองลงมาคือความพึงพอใจของพนักงานที่จะทำงานกับบริษัทฯ ต่อไป มีระดับความพึงพอใจที่ร้อยละ 84.8 โดยเราตั้งเป้าหมายไว้ที่ 80% ซึ่งเกินกว่าเป้าหมาย

ความผูกพันของบุคลากร

บริษัทฯ ตระหนักว่า “บุคลากร” เป็นทรัพยากรที่สำคัญ ซึ่งจะนำพาให้องค์กรประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้ตั้งไว้ได้ การเสริมสร้างความผูกพันให้กับบุคลากรเป็นส่วนสำคัญที่จะช่วยผลักดันให้เกิดความทุ่มเทอุทิศตนในการทำงานและรู้สึกเป็นเจ้าของหรือมีส่วนร่วม ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายองค์กรที่วางไว้ได้ บริษัทฯ จึงมีแนวทางการพัฒนาระดับความผูกพันให้เกิดขึ้นกับบุคลากรในองค์กร ช่วยสร้างความมีส่วนร่วม ความสุขในการทำงาน ความภาคภูมิใจที่เป็นส่วนหนึ่งขององค์กร ตลอดจนสร้างเสริมความผูกพันกับองค์กรในระยะยาว โดยผ่านกิจกรรมต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ให้การดูแลเอาใจใส่ด้านคุณภาพ

ชีวิตการทำงาน (Quality of Work Life : QWL) รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการกำหนดสิทธิประโยชน์ต่างๆ ผ่านคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ

โดยปี 2565 ระดับความผูกพันของพนักงานอยู่ที่ร้อยละ 84.80 โดยมีการส่งเสริมกิจกรรมสร้างความผูกพันของพนักงานกับบริษัทฯ ได้แก่ การจัดกิจกรรมแข่งขันกีฬาภายในเขต, การท่องเที่ยวประจำปีและการจัดเลี้ยงสังสรรค์ในวาระต่างๆ เป็นต้น

ประเด็นที่ 5 : การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีนโยบายและข้อปฏิบัติต่อพนักงานโดยเท่าเทียมกันโดยไม่มีข้อยกเว้นและให้เป็นธรรมต่อพนักงานทุกระดับ ทั้งในเรื่องของการกำหนดค่าตอบแทน การโยกย้ายพนักงาน การฝึกอบรม สุขภาพชีวนามัย ความปลอดภัย และการเติบโตในหน้าที่การงาน รวมถึงการคุ้มครองแรงงาน และจัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ ซึ่งรับผิดชอบในการจัดการทำแผนการดำเนินงานการจัดกิจกรรมแรงงานสัมพันธ์ ประสานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ข้อพิพาททางด้านแรงงาน

นับตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทฯ มา ยังไม่เคยมีข้อพิพาททางด้านแรงงาน เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทยึดมั่นในด้านกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ อย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทฯ มีกำหนดและให้สวัสดิการผลประโยชน์ต่างๆ บางอย่างมากกว่าที่กฎหมายกำหนดตั้งไว้เพราะเล็งเห็นถึงความสุขของพนักงานควบคู่กับการประกอบกิจการขององค์กรอย่างยั่งยืน

นโยบายการส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสพิการ

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงการยกระดับการพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการหรือผู้ด้อยโอกาสให้ดีขึ้นและเพื่อเป็นการส่งเสริมให้คนพิการได้มีโอกาสแสดงความสามารถ ซึ่งก่อให้เกิดการมีรายได้สามารถพึ่งพาตนเองได้และลดภาระของครอบครัวและสังคมที่ต้องให้การอุปการะเลี้ยงดู รวมทั้งเป็นการส่งเสริมให้คนพิการเป็นกำลังสำคัญในการเสริมสร้างทางเศรษฐกิจของครอบครัวและประเทศ

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้ดำเนินการตาม พ.ร.บ. ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 มาตรา 33 มีการรับผู้พิการเข้ามาทำงาน จำนวน 2 คน โดยมีสัดส่วนการจ้างงานคนพิการต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งส่วนที่เหลือบริษัท ได้นำส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการครบถ้วนตรงตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

การมีส่วนร่วม ส่งเสริม และพัฒนาชุมชน

การส่งเสริมและพัฒนาสังคมมีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน เพราะการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นส่งผลให้สภาพสังคมเสื่อมโทรมลง บริษัทฯ ถือว่าบทบาทในการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นสิ่งสำคัญของบริษัทฯ เช่นกัน จึงเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้บริษัทฯ หันมาใส่ใจและร่วมพัฒนาสังคมให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งจะมุ่งเน้นให้สังคมมีความเจริญก้าวหน้า โดยการมีส่วนร่วมพัฒนาคนในสังคมเพื่อให้คนในสังคมมีความเจริญก้าวหน้าอย่างยั่งยืน

โครงการเพื่อสังคม : สร้างชุมชนให้เข้มแข็ง

เมืองไทย แคปปิตอล มอบชุดของใช้จำเป็นสำหรับผู้ป่วยติดเชื้อ COVID-19 จ.สุโขทัย

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



เมืองไทย แคปปิตอล สนับสนุนเครื่องคอมพิวเตอร์ ให้โรงพยาบาลสุโขทัย

บริษัทฯ เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มอบเครื่องคอมพิวเตอร์และแล็ปท็อปให้โรงพยาบาลสุโขทัย เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 โดยมีคุณวศิน เตชกิจวิกรม เป็นผู้แทนมอบให้บุคลากรทางการแพทย์ของโรงพยาบาล ประกอบด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ จำนวน 7 ชุด แล็ปท็อป จำนวน 3 ชุด มูลค่ารวม 236,340 บาท



เมืองไทย แคมป์ตอล สร้างอาคาร ศูนย์ทันตกรรมและงานบริหาร โรงพยาบาลบ้านด่านลานหอย จ.สุโขทัย

คุณดาวณา เพชรอำไพ กรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย แคมป์ตอล จำกัด (มหาชน) ได้บริจาคเงินจำนวน 30 ล้านบาท เพื่อสร้างอาคารศูนย์ทันตกรรมและงานบริหาร โรงพยาบาลบ้านด่านลานหอย จังหวัดสุโขทัย โดยออกแบบเป็นอาคารคอนกรีต 2 ชั้น พื้นที่ใช้สอยทั้งหมด 1,700 ตารางเมตร ซึ่งอาคารดังกล่าว ออกแบบและควบคุมการก่อสร้าง โดย คุณปรีทัศน์ เพชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย แคมป์ตอล จำกัด (มหาชน) มีกำหนดส่งมอบต้นเดือนมกราคม 2566



เมืองไทย แคมป์ตอล มอบเงิน จำนวน 110 ล้านบาท จัดซื้อเครื่องมือแพทย์ร่วมสู้ภัย COVID-19

คุณชูชาติ เพ็ชรอำไพ ประธานกรรมการบริหาร และคุณดาวณา เพชรอำไพ กรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย แคมป์ตอล จำกัด (มหาชน) บริจาคเงินจำนวน 110 ล้านบาท เพื่อจัดซื้อครุภัณฑ์ทางการแพทย์ที่จำเป็นต้องใช้ในการดูแลรักษาผู้ป่วยติดเชื้อ COVID-19 ให้โรงพยาบาลด้านหน้า 9 แห่ง ได้แก่ 1.โรงพยาบาลศิริราช 2.โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย 3.โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ 4.โรงพยาบาลวชิรพยาบาล 5.โรงพยาบาลในสังกัดกรุงเทพมหานคร (10 แห่ง) 6.โรงพยาบาลรามาริบัติ 7.สถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ โรงพยาบาลรามาริบัติ 8.สถาบันบำราศนราดูร กรมควบคุมโรค และ 9.โรงพยาบาลต่างๆ ในจังหวัดสุโขทัย



เมืองไทย แคปปิตอล จับมือ STeP แลกง้าวความสำเร็จกิจกรรม “สานฝันเกษตรกรไทย จากใจเมืองไทย แคปปิตอล”

เมืองไทย แคปปิตอล ร่วมกับอุทยานวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ แลกง้าวความสำเร็จโครงการเมืองไทย แคปปิตอล พัฒนาไทยอย่างยั่งยืน สานฝันเกษตรกรผู้เลี้ยงผึ้งในพื้นที่ภาคเหนือ ณ NSP Exhibition Hall อาคารอำนวยการอุทยาน วิทยาศาสตร์ภาคเหนือ (จังหวัดเชียงใหม่) โดยมีเกษตรกรผู้เลี้ยงผึ้งในภาคเหนือเข้าร่วมพัฒนาศักยภาพรับการถ่ายทอดองค์ความรู้ด้าน เทคโนโลยีและการเลี้ยงผึ้ง ตลอดจนวางแผนการเงินของกิจการ การสร้างแบรนด์การตลาด จากอุทยานวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จนนำมาต่อยอดจนเกิดเป็นผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย อาทิเช่น ผลิตภัณฑ์ Sleeping Mask น้ำผึ้งทานาคา จากกลุ่มวิสาหกิจชุมชนผลิตภัณฑ์จากผึ้งป่าก้อย จังหวัดเชียงราย ผลิตภัณฑ์เทียนหอมโรม่า จากวิสาหกิจชุมชนผึ้งจำฟ้าร่มพะเยา เป็นต้น นอกจากนี้ยังได้ความร่วมมือระหว่างหน่วยงานภาคเอกชนและมหาวิทยาลัย ที่เป็นสะพานเชื่อมโยงให้เกิดการนำเอาองค์ความรู้ถ่ายทอดให้แก่เกษตรกร เพื่อเกิดการใช้ประโยชน์ได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็น เอกชนรายแรกที่สร้างความร่วมมือกับทางอุทยานฯ ในการพัฒนากลุ่มผู้เลี้ยงผึ้ง



กลยุทธ์ในการสร้างคุณค่าทางเศรษฐกิจของชุมชน

บริษัทฯ ตระหนักถึงข้อจำกัดด้านองค์ความรู้ที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจและด้านปัจจัยการผลิตของชุมชนในหลายพื้นที่ กลยุทธ์ของการดำเนินงานจึงเน้นที่การพัฒนาขีดความสามารถของคนในชุมชนผ่านการพัฒนาความรู้ การพัฒนาทักษะ การสนับสนุนด้านอุปกรณ์ และโครงสร้างพื้นฐานช่องทางการจำหน่าย และด้านการตลาด

การพัฒนาชุมชนจะต้องอยู่บนความต้องการของชาวบ้านในพื้นที่ จึงได้มีการลงพื้นที่เพื่อสำรวจความต้องการและความคาดหวังจากชุมชนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และนำข้อคิดเห็นของชุมชนและผู้มีส่วนได้เสียมาพัฒนาเป็นแนวทางในการดำเนินการ

การเข้าถึงแหล่งเงินทุนของลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งเน้นการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าด้วยกลยุทธ์การขยายจำนวนสาขาไปทั่วประเทศซึ่งดำเนินการตามแผนธุรกิจระหว่างปี 2564-2566 ส่งผลให้ลูกค้าและประชาชน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการของธนาคารพาณิชย์ หรือดิจิทัลแบงก์กิ้งก็สามารถเข้าถึงการให้บริการของบริษัทฯ ได้สะดวกมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้เปิดสาขาใหม่จำนวน 869 สาขา เป็นสาขาใหญ่จำนวน 32 สาขา สาขาย่อยจำนวน 374 สาขา และสาขาสูนย์บริการจำนวน 463 สาขา ทั้งนี้แผนธุรกิจระหว่างปี 2564-2566 จะยังคงเพิ่มอัตราการเติบโตของบริษัทฯ ผ่านการเปิดสาขาเพิ่มเติมเฉลี่ยปีละ 500-600 สาขา อีกทั้งบริษัทฯ ได้เพิ่มกลยุทธ์การขยายช่องทางการปล่อยสินเชื่อเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อใหม่ๆ เพิ่มขึ้น

ปี	จำนวนสาขาใหม่ (สาขา)
2563	777
2564	915
2565	869

การยกระดับมาตรฐานทางจริยธรรมของอุตสาหกรรม (Ethical Standards & Policy Influence)

บริษัทฯ ร่วมกับผู้ประกอบการในสมาคมการค้าผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถและชมรมสินเชื่อส่วนบุคคลได้เข้าร่วมการรับฟังความคิดเห็นซึ่งจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการยกระดับมาตรฐานของการดำเนินธุรกิจให้อุตสาหกรรม อาทิ มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ในการปรับอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ โดยปรับดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 3-4 การปรับวิธีการคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดชำระ รวมถึงแนวทางการคิดค่าธรรมเนียม ค่าติดตามทวงถามเพื่อให้ประชาชนได้รับประโยชน์สูงสุดในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ในปัจจุบัน

การปลูกฝังการตระหนักรู้และวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) พบว่าภาพรวมของตลาดแรงงานประเทศไทย ทั้งประเทศได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง ส่งผลให้ประชาชนว่างงาน และมีอัตราการว่างงานสูงที่สุด อีกทั้งปัญหานี้สินทรัพย์ครัวเรือนยังขยายตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง สาเหตุหลักเกิดจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่สามารถขยายตัวได้ในระดับปกติสะท้อนให้เห็นว่ารายได้ครัวเรือนยังคงไม่ฟื้นตัวได้อย่างเต็มที่ ซึ่งจะกระทบต่อสภาพคล่อง

และความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือน ซึ่งอาจก่อให้เกิดประเด็นปัญหาตามมา อาทิ ปัญหานี้เสีย ปัญหาการปรับโครงสร้างหนี้ ปัญหาการก่อหนี้ในระบบ เป็นต้น จากปัญหาดังกล่าว บริษัทฯ ได้เล็งเห็นว่าประชาชนระดับฐานรากอีกหลายกลุ่มยังขาดทักษะความรู้ความเข้าใจ และการวางแผนด้านการบริหารจัดการทางการเงินที่ดี บริษัทฯ จึงได้ดำเนินโครงการเสริมสร้างวินัยทางการเงินให้กับลูกค้า เพื่อหวังว่าจะเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดปัญหาการเกิดหนี้สินของประชาชนในปัจจุบัน

โครงการรู้รับ-จ่าย

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

สานฝันเกษตรกรไทย จากใจเมืองไทยแคปปิตอล

บริษัทฯ ร่วมกับอุทยานวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี มหาวิทยาลัย เชียงใหม่ (STeP) และโครงการ Smart Bee คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ได้มีการดำเนินกิจกรรมร่วมกันเพื่อส่งเสริมช่วยเหลือและพัฒนาศักยภาพกลุ่มเกษตรกร ซึ่งถือเป็น 1 ใน กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ โดยเริ่มต้นจากกลุ่มเกษตรกรผู้เลี้ยงผึ้งใน ภาคเหนือจำนวนกว่าร้อยละ 89 จากสัดส่วนเกษตรกรผู้เลี้ยงผึ้ง ทั้งหมดในประเทศไทย ผ่านการเรียนรู้เทคโนโลยีการเลี้ยงผึ้งให้ ความรู้และการสนับสนุนทางด้านการเงิน การค้าปลีกเชิงลึก ในการสนับสนุนการพัฒนา และผลิตต้นแบบผลิตภัณฑ์จากผึ้งได้ เพื่อการต่อยอดธุรกิจและสามารถยกระดับผลิตภัณฑ์จากผึ้งได้ อีกทั้งยังมีส่วนช่วยในการสนับสนุนส่งเสริมและพัฒนาอาชีพของ เกษตรกรผู้เลี้ยงผึ้งให้มีชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นต่อไป

การพัฒนาและสร้างสรรค์นวัตกรรม และ Digital Transformation

ในปัจจุบันการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าด้วยการใช้เทคโนโลยีถือเป็นหนึ่งในกลยุทธ์ที่สำคัญต่อการแข่งขันในกลุ่มอุตสาหกรรม อาทิ การใช้แอปพลิเคชันหรือการให้บริการด้านเทคโนโลยีและการสื่อสาร เป็นต้น ซึ่งบริษัทฯ ได้ริเริ่มนำเทคโนโลยีมาใช้ในการปรับปรุงประสบการณ์การใช้บริการของกลุ่มลูกค้า (Customer Experience Management) เพื่อให้ลูกค้าของบริษัทฯ ได้รับความสะดวกและความสะดวกในการให้บริการเพิ่มมากขึ้น และยังสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital Personal Loan) ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินผ่านระบบและสามารถใช้ข้อมูลทางเลือก (Alternative Data) โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่มีรายได้ประจำ กลุ่มที่ไม่สามารถพิสูจน์รายได้ และกลุ่มที่ไม่มีทรัพย์สินที่สามารถใช้เป็นหลักประกัน ซึ่งส่งผลให้การแข่งขันในตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น ดังนั้น บริษัทฯ จึงเล็งเห็นถึงโอกาสที่จะได้นำเทคโนโลยีมาเป็นช่องทางในการขอสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน อีกทั้งยังเป็นการสร้างโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของลูกค้าของบริษัทฯ อีกด้วย

โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญในยุคที่เทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจ บริษัทฯ จึงได้มีการพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อเป็นเครื่องมือในการช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อีกทั้งยังช่วยบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อให้ตอบสนอง ความคาดหวังของลูกค้าต่อคุณภาพและความปลอดภัยในสินค้า

และบริการ ซึ่งปัจจุบัน บริษัทฯ ได้มีการพัฒนานวัตกรรมของ ธุรกิจ หรือ Mobile Application ทั้งหมดของธุรกิจเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นเพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้มีส่วนร่วมในนวัตกรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ จึงจัดตั้งโครงการ “ส่งเสริมนวัตกรรม” โดยเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้เสนอกระบวนการ และ/หรือผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ มาพิจารณาพัฒนาและส่งเสริมนวัตกรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ ต่อไป โดยจะเริ่มโครงการภายในปี 2566 นี้

กระบวนการในการพัฒนาและส่งเสริมวัฒนธรรมด้านนวัตกรรมภายในบริษัทฯ

1. จัดตั้งหน่วยงานเพื่อพัฒนานวัตกรรมสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการ รับฟังความคิดเห็นของผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง เพื่อนำมาทบทวนและพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ
2. ส่งเสริมการสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่สนับสนุนให้พนักงานเกิดความคิดสร้างสรรค์
3. ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมที่จะก่อให้เกิดมูลค่าต่อธุรกิจ เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม

การสร้างสรรค์นวัตกรรมและการทำงานด้านดิจิทัลในปี 2565

1. แอปพลิเคชัน “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0”

บริษัทฯ ได้พัฒนาแอปพลิเคชัน “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0” เพื่ออำนวยความสะดวกลูกค้าโดยไม่ต้องเดินทางไปสาขา ในช่วงการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ซึ่งภายในแอปพลิเคชันลูกค้าสามารถตรวจสอบระยะเวลาการครบกำหนดชำระยอดที่ต้องชำระและยอดสินเชื่อค้างชำระนอกจากนี้ยังเป็นช่องทางในการชำระเงินผ่าน Digital Payment อีกทั้งยังมีส่วนช่วยลดปริมาณการใช้กระดาษในการจัดเก็บสลิปหรือใบเสร็จ อีกทั้งยังเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและการจัดเก็บข้อมูลที่สะดวกและรวดเร็วเพิ่มมากยิ่งขึ้น ซึ่งในปี 2565 มีผู้ลงทะเบียนใช้งานแอปพลิเคชัน เมืองไทย แคปปิตอล 4.0 ผลการดำเนินงานโดยในปี 2564 จำนวน 385,437 บัญชี และมียอดการใช้จ่ายผ่านแอปพลิเคชันจำนวน 390,138 ครั้งรายการ* (บริษัทฯ จะนับจำนวนยอดค่าใช้จ่ายผ่านแอปพลิเคชัน ที่จากจำนวนยอดใช้จ่ายที่ทำรายการสำเร็จเท่านั้น เพิ่มขึ้น/ลดลง จำนวน 282,470 บัญชี เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

2. Cashless Society

บริษัทฯ ได้ดำเนินการร่วมกับธนาคารพาณิชย์สาขารณาคา ต่างประเทศ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการให้บริการชำระบิลข้ามธนาคาร (Crossbankbill payment) ผ่านเครื่องรับจ่ายเงินอัตโนมัติ และการชำระเงินผ่านอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) ในการทำธุรกรรมทางการเงินเพื่ออำนวยความสะดวกและรวดเร็วให้แก่ลูกค้าในการชำระเงินกู้ และมีส่วนช่วยในการสนับสนุนมาตรการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing)

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) อีกทั้งยังเป็นการตอบสนองต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคที่มีการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันที่มีความทันสมัยมีประสิทธิภาพ และเพิ่มความปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งในปี 2565 มียอดผู้ทำธุรกรรมทางการเงินของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 9,762,083 รายการ โดยเพิ่มขึ้น/ลดลง จำนวน 7,145,082 รายการ เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

การตลาดยุคดิจิทัล และกลยุทธ์โซเชียลมีเดีย

จากพฤติกรรมของผู้บริโภคในปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงช่องทางในการทำการตลาดรูปแบบใหม่ โดยมุ่งทำการตลาดผ่านสื่อดิจิทัลและโซเชียลมีเดียเพื่อประชาสัมพันธ์และสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือให้กับบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังใช้โซเชียลมีเดีย อาทิ ในการสร้างการมีส่วนร่วมกับกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ อาทิ เว็บไซต์: www.muangthaicap.com Facebook Fan page: เมืองไทย แคปปิตอล : Muangthai Capital และ LINE Official Account: @muangthaicapital โดยช่องทางดังกล่าวลูกค้าสามารถแจ้งเบาะแสการทุจริต เป็นช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน การรับข้อเสนอแนะและคำติชม ฯลฯ บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางและวางเป้าหมายในการใช้ช่องทางโซเชียลมีเดียในการสื่อสารและรับฟังความคิดเห็นให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

การพัฒนา AI Chatbot

บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยี AI Chatbot ที่จะช่วยพัฒนาและปรับปรุงการสื่อสารกับกลุ่มลูกค้าผ่านช่องทางโซเชียลมีเดียให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดย AI Chatbot ของบริษัทฯ จะทำหน้าที่ตอบข้อซักถามของลูกค้าเบื้องต้นเกี่ยวกับรายละเอียดของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ขั้นตอนในการดำเนินการขอสินเชื่อ ระบุที่ตั้งสาขาของบริษัทฯ เป็นต้น ทั้งนี้ ระบบ AI Chatbot กลายเป็นเครื่องมือการสื่อสารที่สำคัญที่สามารถเชื่อมต่อและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของลูกค้า ตลอดจนสามารถรักษาการปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าได้ตลอดเวลาแม้อยู่นอกเวลาทำการบริษัทฯ ได้เริ่มวางแผนพัฒนา AI Chatbot เพื่อที่จะช่วยพัฒนาและปรับปรุงการสื่อสารกับกลุ่มลูกค้าผ่านช่องทางโซเชียลมีเดีย ให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดย AI Chatbot ของบริษัทฯ

การบริหารจัดการข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนของลูกค้า

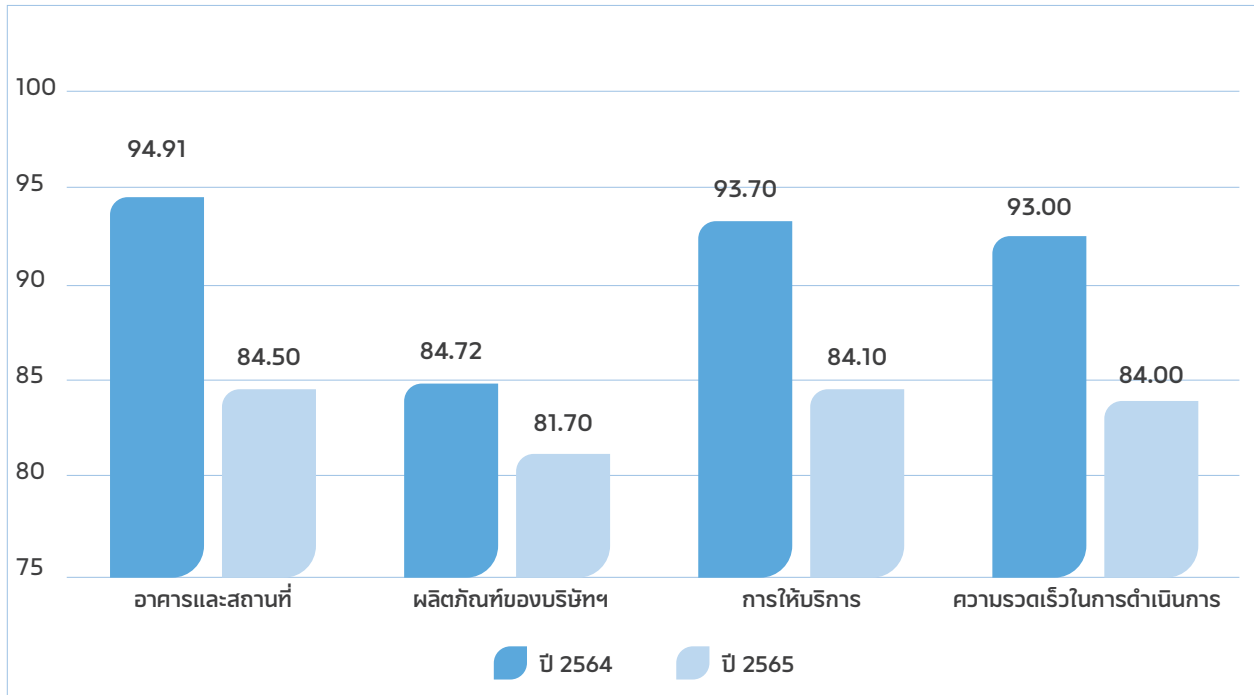
เพื่อยกระดับในการให้บริการ บริษัทฯ จึงได้กำหนดช่องทางที่หลากหลายในการรับเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการ อีกทั้งยังได้กำหนดแนวทางในการแก้ไขปัญหาจัดการเรื่องร้องเรียนอย่างรวดเร็วและมีอิสระ โดยฝ่ายธุรการรับผิดชอบดูแล ทำหน้าที่ประสานงานแก้ไขปัญหาติดตามความคืบหน้าตลอดจนเยียวยาข้อร้องเรียนอย่างมีความเป็นธรรมในกรณีที่ลูกค้าแจ้งร้องเรียนเข้ามาว่าไม่พึงพอใจต่อการบริการในบางช่องทางของบริษัทฯ จะทำการติดต่อกลับเพื่อรับทราบรายละเอียดเพิ่มเติม และนำกลับมาปรับปรุงแก้ไขการบริการให้ดียิ่งขึ้น โดยในปี 2565 มีข้อร้องเรียนของลูกค้าผ่านช่องทางที่บริษัทได้จัดเตรียมไว้ จำนวน 1,987 ข้อร้องเรียน จากทุกสาขาทั่วประเทศ

ผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า

การประเมินความพึงพอใจต่อลูกค้ามีความสำคัญในการวิเคราะห์ผลิตภัณฑ์และการให้บริการของบริษัทฯ เพื่อนำข้อมูลจากลูกค้าที่ได้ไปแก้ไขปัญหา รวมถึงการนำไปปรับปรุงกระบวนการทำงานของบุคลากรที่ดีขึ้น บริษัทฯ จึงดำเนินงานประเมินความพึงพอใจให้เป็นหลักสากลเพื่อความแม่นยำในการทราบถึงความต้องการลูกค้า จึงได้มีความเห็นให้เปลี่ยนวิธีการคำนวณ และจะใช้วิธีการดังกล่าวเป็นพื้นฐานในการเก็บข้อมูลด้านความพึงพอใจต่อไป โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้กำหนดเป้าหมายในการประเมินผลถึงความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการอยู่ในร้อยละ 80

ผลการประเมินความพึงพอใจของผู้ใช้บริการประจำปี 2565 พบว่ามีความพึงพอใจในด้านอาคารและสถานที่มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 84.50 และด้านการให้บริการในลำดับถัดมา คิดเป็นร้อยละ 84.10 ภาพรวมเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 83.59 จากเป้าหมายร้อยละ 80 โดยองค์กรจะนำผลการประเมินมาต่อยอดพัฒนาและปรับปรุงในด้านต่าง ๆ ด้วยมาตรการ 5 ข้อ ดังนี้

ผลการประเมินความพึงพอใจลูกค้า



มาตรการในการดำเนินงานในการสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า

1. สื่อสารและให้คำปรึกษาด้านสินเชื่อแก่ลูกค้าด้วยความจริงใจ
2. การให้บริการด้วยความรวดเร็ว นึกถึงความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ
3. การไม่เลือกปฏิบัติ ให้บริการด้วยความโปร่งใสและเสมอภาค
4. พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น
5. บำรุงรักษาและปรับปรุงทัศนียภาพของอาคารสำนักงานใหญ่อย่างสม่ำเสมอ

สำหรับรายละเอียดผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม สามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ “รายงานความยั่งยืน ประจำปี 2565” ซึ่งจะสามารถดาวน์โหลดได้ที่หน้าเว็บไซต์: <https://investor.muangthaicap.com/th/report/sustainability-report>

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ในปี 2565 สถานการณ์ COVID-19 เริ่มผ่อนคลายมากขึ้น ส่งผลต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยอย่างค่อยเป็นค่อยไปแต่ยังคงมีผลกระทบจากปัจจัยภายนอกจากการเกิดสงคราม รวมถึงภาวะเงินเฟ้อจากราคาพลังงานที่สูงขึ้นที่ยังคงเป็นปัจจัยกดดันการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศหน่วยงานภาครัฐจึงได้ออกมาตรการเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ประกอบกับการเปิดประเทศในช่วงปลายปีเพื่อฟื้นฟูกิจกรรมทางเศรษฐกิจและการท่องเที่ยวจากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ และการเข้ามาของนักท่องเที่ยวต่างชาติมากขึ้น ประชาชนและภาคธุรกิจจึงเริ่มมีความต้องการในแหล่งเงินทุนเพื่อนำไปหมุนเวียนในกิจการมากขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการสินเชื่อ บริษัทฯ ใช้กลยุทธ์ขยายฐานลูกค้าให้มากขึ้นจากการเปิดสาขาจำนวน 869 สาขา ในปี 2565 รวมมีสาขา ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 6,668 สาขา เพื่อครอบคลุมพื้นที่การให้บริการทั่วประเทศ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้เพิ่มการให้บริการสินเชื่อประเภทใหม่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มือหนึ่ง ซึ่งเป็นอีกหนึ่งแรงขับเคลื่อนสำคัญของการเติบโตของยอดปล่อยสินเชื่อในปี 2565 ถึงแม้จะเผชิญกับปัญหาขาดแคลนอุปทานของรถจักรยานยนต์ด้วยกลยุทธ์การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของบริษัทฯ จึงสามารถทำให้ยอดสินเชื่อเติบโตขึ้นอย่างมีนัยยะสำคัญ สิ้นสุดปี 2565 ด้วยอัตราการเติบโตที่ 31.37% (YTD) จาก 120,613 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 เป็น 91,812 ล้านบาท

จากผลกระทบของการแพร่ระบาดของ COVID-19 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เฝ้าติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด รวมถึงปัจจุบันยังคงมีความผันผวนด้านสภาพอากาศและสถานการณ์น้ำและปัจจัยต่างๆ ตามที่กล่าวมาส่งผลกระทบต่อรายได้ทั้งในและนอกภาคเกษตร ซึ่งกระทบต่อการดำเนินธุรกิจและการจ้างงาน อย่างไรก็ตาม ด้วยผลกระทบทางเศรษฐกิจที่เป็นผลมาจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่เรียกกันว่าความปกติใหม่ หรือ “New Normal” และความผันผวนด้านสภาพอากาศดังกล่าว บริษัทฯ ได้ทำความเข้าใจกับมุมมองของผู้บริโภคในมิติต่างๆ และได้กำหนดรวมไว้ในแผนกลยุทธ์ทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่ครอบคลุมสอดคล้อง และตอบสนองกับวิถีการดำเนินชีวิต และความคาดหวังของผู้บริโภคที่เป็นอยู่ในปัจจุบันและอนาคตเพื่อ

ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและควบคุมคุณภาพหนี้ ในปี 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่างๆ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ทั้งในส่วนของภาครัฐกิจและลูกหนี้รายย่อย เช่น มาตรการพักหนี้ นโยบายลดอัตราค่าติดตามทางกฎหมาย และนโยบายการปรับลดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดในสินเชื่อประเภทต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ มุ่งเน้นการใช้กลยุทธ์ทั้งในด้านการขยายฐานลูกค้า และควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้สัดส่วนหนี้เสียต่อยอดสินเชื่อรวม (NPL) สามารถคงอยู่ในระดับต่ำที่ 2.91% ณ สิ้นปี 2565

ในแง่ของการดำเนินงาน ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้ผลการดำเนินงานแข็งแกร่ง ได้แก่ ความสามารถในการเพิ่มรายได้ผ่านการขยายพอร์ตสินเชื่อ การบริหารต้นทุนจากการจัดหาเงินกู้และต้นทุนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ รายงานรายได้รวมสำหรับปี 2565 จำนวน 20,268 ล้านบาท เติบโต 25.28% YoY ซึ่งประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น คิดเป็นสัดส่วน 95.67% 3.94% 0.39% ตามลำดับ อีกทั้งในด้านการดำเนินงานสามารถบริหารจัดการต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งในปี 2565 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 5,093 ล้านบาท

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้จัดตั้งบริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท โดยในปี 2565 บริษัทฯ มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 900 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายธุรกิจ ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ภายใต้บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) โดยทำธุรกิจให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ

4.2 สรุปผลประกอบการประจำปี และการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล รายงานผลกำไรสุทธิ จำนวน 5,093 ล้านบาท สำหรับปี 2565 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 3.00% โดยมีสาเหตุสำคัญ สรุปได้ดังนี้

4.2.1 ขบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

รายได้

รายได้ (ล้านบาท)	ปี 2565		ปี 2564		อัตราการเติบโต ปี 2565-2564		ปี 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ	19,199	95.67	15,195	94.86	4,004	26.35	13,962	94.77
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	719	3.58	705	4.40	14	1.99	677	4.60
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย*	72	0.36	64	0.40	8	12.50	49	0.33
รายได้อื่น	78	0.39	55	0.34	23	41.82	45	0.30
รวมรายได้	20,068	100.00	16,019	100.00	4,049	25.28	14,733	100.00

หมายเหตุ : *รายได้ค่านายหน้าประกันภัย เป็นรายได้จากการประกอบธุรกิจของ บริษัท เมืองไทยลิซซิง อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัทฯ)

รายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ คิดเป็นสัดส่วนกว่า 90% ของรายได้รวม สามารถแบ่งได้ดังนี้

รายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ	ปี 2565	ปี 2564	อัตราการเติบโต ปี 2565-2564 (ร้อยละ)	ปี 2563
สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	13,762	11,204	22.83	11,212
สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์	4,387	3,520	24.63	2,704
สินเชื่อเช่าซื้อ	1,050	471	122.93	46
รวม	19,199	15,195	26.35	13,962
อัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ย (ร้อยละ)	18.55	19.04		21.77

รายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อเติบโตขึ้นอย่างมากที่ 26.35% จากกลยุทธ์การเติบโตของบริษัทฯ ในการขยายสาขา ความต้องการของสินเชื่อจากสถานการณ์เศรษฐกิจที่ฟื้นตัวและการผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์ในประเทศ บริษัทฯ มีจำนวนสาขา ณ สิ้นปี 2565 ที่ 6,668 สาขา เทียบกับ 5,799 สาขาในปี 2564 อีกทั้งด้วยกลยุทธ์การเป็นผู้นำด้านดอกเบี้ยที่ต่ำที่สุดในอุตสาหกรรม ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าที่ลดลงส่งผลกระทบบ้างถึงต้นทุนการเติบโตของสินเชื่อเพื่อให้สามารถแข่งขันได้อย่างยั่งยืนและสร้างฐานลูกค้าสินเชื่อในระยะยาว

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของบริษัทฯ เป็นค่าติดตามทางถามซึ่งบริษัทฯ จะจัดเก็บจากลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อที่ค้างชำระหนี้โดยคิดในอัตราคงที่ต่อจำนวนครั้งที่ทางถาม โดยอัตราที่เรียกเก็บขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อที่ลูกค้าใช้บริการ

รายได้ค่านายหน้าประกันภัย

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

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2565		ปี 2564		อัตราการเติบโตปี 2565-2564		ปี 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	8,069	58.86	6,962	70.91	1,107	15.90	6,144	74.78
ผลขาดทุน (กำไร) จากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	394	2.87	(20)	(0.20)	414	(2,070)	(36)	(0.44)
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,433	17.75	748	7.62	1,685	225.27	291	3.54
ต้นทุนทางการเงิน	2,813	20.52	2,127	21.67	686	32.25	1,817	22.12
รวมค่าใช้จ่าย	13,709	100.00	9,817	100.00	3,892	39.65	8,216	100.00

กลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายการดำเนินงานรวม 13,709 ล้านบาทในปี 2565 เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 3,892 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 39.65 ซึ่งค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นสืบเนื่องมาจากการขยายสาขาอย่างต่อเนื่องของบริษัทฯ เพื่อมุ่งเป้าไปที่การเพิ่มขอบเขตการเข้าถึงลูกค้าในการให้บริการสินเชื่ออย่างครอบคลุมทั่วประเทศ ดังนั้นค่าใช้จ่ายของพนักงานจึงเพิ่มขึ้นตามไปด้วย

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารถือเป็นค่าใช้จ่ายหลักในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายที่สำคัญได้แก่

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร (ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2564	อัตราการเติบโต ปี 2565-2564 (ร้อยละ)	ปี 2563
เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่น ของพนักงาน	4,749	4,272	11.17	3,676
ค่าเช่าและบริการ	25	18	38.89	13
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	618	509	21.41	494

เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน เพิ่มขึ้นจำนวน 477 ล้านบาท มาจากการเพิ่มบุคลากรเพื่อรองรับการขยายสาขา โดยจำนวนพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร 13 ท่าน) สิ้น 31 ธันวาคม 2565 = 12,992 คน, สำหรับปี 2564 = 11,447 คน และ 2563 = 10,315 คน

ภาษีธุรกิจเฉพาะ เพิ่มขึ้นจำนวน 109 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ ที่เพิ่มขึ้น โดยรายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ สำหรับ ปี 2565 = 19,199 ล้านบาท, 2564 = 15,195 ล้านบาท, และ ปี 2563 = 13,962 ล้านบาท

การต่อจ่ายของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

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

โดยบริษัทฯ มีผลการต่อจ่ายของสินทรัพย์ ดังนี้

	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
ผลขาดทุน (กำไร) จากการตัดรายการสินทรัพย์ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ล้านบาท)	394	(20)	(36)
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ล้านบาท)	2,433	748	291
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	2.91	1.39	1.05

ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ ซึ่งในปี 2565 บริษัทฯ สามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในปี 2565 ต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยของบริษัทฯ อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.30 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ต้องการคงไว้ซึ่งอัตราดอกเบี้ยนโยบายให้อยู่ในระดับต่ำ”

	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
ต้นทุนทางการเงิน (ล้านบาท)	2,813	2,127	1,817
อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	3.30	3.40	3.58
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	15.25	15.70	18.19

กำไรสุทธิ

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากความเสี่ยงซึ่งเกิดจากนโยบายภาครัฐในการตอบสนองต่อสถานการณ์ COVID-19 อีกทั้งบริษัทฯ ได้ตั้งเป้าที่จะเน้นการขยายยอดขายสินเชื่อเพื่อให้ได้ส่วนแบ่งการตลาดในระยะยาว ดังนั้นกำไรสุทธิของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบหลักจากการลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกค้าและสถานการณ์เศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อลดลงอย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สามารถรักษาอัตรากำไรสุทธิไว้ที่ 25.38% แม้จะมีปัจจัยลบต่างๆ

	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	5,093	4,945	5,214
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	25.38	30.87	35.39
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	3.00	(5.16)	23.06

4.2.2 ขอบแสดงฐานะการเงินรวม

สินทรัพย์

สำหรับปี 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 128,066 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 90 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์	ปี 2565		ปี 2564		อัตราการเติบโตปี 2565-2564		ปี 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,213	2.61	1,306	1.33	1,907	146.02	1,378	1.78
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	111,670	86.24	85,815	87.22	25,855	30.13	69,281	89.72
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ	5,258	2.66	4,166	4.23	1,092	26.21	359	0.46

สินทรัพย์	ปี 2565		ปี 2564		อัตราการเติบโต ปี 2565-2564		ปี 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,037	1.59	2,054	2.09	(17)	(0.83)	1,929	2.50
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4,386	3.43	3,988	4.05	398	9.98	3,564	4.62
สินทรัพย์อื่น	1,502	3.57	1,061	1.08	441	41.56	711	0.92
รวม	128,066	100.00	98,390	100.00	29,676	30.16	77,222	100.00

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ ประกอบด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยมีโครงสร้างดังนี้

ประเภทลูกหนี้	ปี 2565		ปี 2564		อัตราการเติบโต ปี 2565-2564		ปี 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รถจักรยานยนต์	37,087	30.75	29,543	32.18	7,544	25.54	24,454	34.46
รถยนต์	38,901	32.25	29,511	32.14	9,390	31.82	23,563	33.20
รถเพื่อการเกษตร	4,041	3.35	3,444	3.75	597	17.33	2,967	4.18
ที่ดิน	13,253	10.99	9,389	10.22	3,864	41.15	5,277	7.44
ส่วนบุคคล	15,721	13.03	9,794	10.67	5,927	60.52	6,928	9.76
นาโนไฟแนนซ์	5,974	4.95	5,921	6.45	53	0.90	7,418	10.45
ลูกหนี้เช่าซื้อ	5,636	4.68	4,210	4.59	1,426	33.87	361	0.51
รวม	120,613	100.00	91,812	100.00	28,801	31.37	70,968	100.00

หมายเหตุ : ลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ได้แก่ รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถเพื่อการเกษตร และที่ดิน
ลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน ได้แก่ ส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์

คุณภาพลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

การจัดชั้น	ปี 2565		ปี 2564		ปี 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	105,097	87.14	85,614	93.25	65,727	92.62
สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	12,009	9.96	4,923	5.36	4,494	6.33
สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,507	2.91	1,276	1.39	747	1.05
รวม	120,613	100.00	91,813	100.00	70,968	100.00
หัก : ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,686	(3.06)	(1,832)	(2.00)	(1,328)	(1.87)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	116,927	96.94	89,981	98.00	69,640	98.13

การจัดชั้น	ปี 2565		ปี 2564		ปี 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	60,165	51.46	48,181	53.55	39,472	56.68
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	56,762	48.54	41,799	46.45	30,168	43.32
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	116,927	100.00	89,890	100.00	69,640	100.00

ที่ดินอาคารและอุปกรณ์

กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิจำนวน 2,037 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 2,054 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 และจำนวน 2,016 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 สาเหตุที่กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิในสัดส่วนที่น้อย เนื่องจากสำนักงานสาขาที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ใช้วิธีเช่าเป็นหลัก ทำให้ทรัพย์สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วยอุปกรณ์สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และยานพาหนะเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน	ปี 2565		ปี 2564		ปี 2563		อัตราการเติบโต ปี 2565-2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	91,727	71.62	67,314	68.42	50,975	66.01	24,413	36.27
หนี้สินอื่น	7,249	5.66	6,207	6.31	5,565	7.21	1,042	16.79
รวมหนี้สิน	98,976	77.28	73,521	74.72	56,540	73.22	25,455	34.62
ส่วนของผู้ถือหุ้น	29,090	22.72	24,869	25.28	20,682	26.78	4,221	16.97
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	128,066	100.00	98,390	100.00	77,222	100.00	29,676	30.16

สำหรับ ปี 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 128,066 ล้านบาท โดยหนี้สินหลักมาจากเงินกู้ยืม เนื่องจากกลุ่มบริษัทฯ ทำธุรกิจปล่อยสินเชื่อจึงจัดหาแหล่งเงินทุนผ่านเงินกู้ยืมธนาคารในรูปตัวสัญญาใช้เงิน เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาว ทั้งนี้กลุ่มบริษัทฯ ยังเพิ่มช่องทางจัดหาแหล่งเงินทุนโดยการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ในรูปของตั๋วแลกเงิน (BE) และหุ้นกู้ (BOND)

เงินกู้ยืม

การจัดชั้น	ปี 2565		ปี 2564		ปี 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมระยะสั้น	7,945	8.66	4,235	6.29	2,397	4.70
เงินกู้ยืมระยะยาว - สถาบันการเงิน	24,056	26.23	16,051	23.85	10,125	19.86
เงินกู้ยืมระยะยาว-หุ้นกู้	59,726	65.11	47,028	69.86	38,453	75.44
รวม	91,727	100.00	67,314	100.00	50,975	100.00

กลุ่มบริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมจากการพึ่งพาสถาบันการเงินในรูปแบบของตัวสัญญาใช้เงินวงเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะยาว สำหรับตลาดตราสารหนี้มาจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการดำเนินงาน และบริษัทฯ มีการจ่ายปันผลจากกำไรเป็นประจำทุกปี

	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	5,093	4,945	5,214
เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	2,014	721	784
ปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.95	0.34	0.37
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (DE ratio)	3.40	2.96	2.73

สภาพคล่อง

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(17,895)	(12,118)	(2,387)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(418)	(562)	(634)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	20,220	12,608	3,616
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,907	(72)	595

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในการดำเนินงาน ซึ่งจัดว่าเป็นปกติของธุรกิจให้บริการปล่อยสินเชื่อ

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน มาจากการลงทุนซื้อยานพาหนะ ทรัพย์สินและอุปกรณ์สำนักงานต่างๆ เพื่อรองรับการขยายสาขา

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน มาจากการกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการปล่อยสินเชื่อ ใช้จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม

4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)	128,066	98,390	77,222
หนี้สินรวม (ล้านบาท)	98,976	73,521	56,540
ส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)	29,090	24,869	20,682

งบการเงินรวม	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
รายได้รวม (ล้านบาท)	20,068	16,019	14,733
ค่าใช้จ่ายรวม (ล้านบาท)	13,709	9,817	8,216
กำไร(ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)	5,093	4,945	5,214
ภาษีจ่าย (ล้านบาท)	1,267	1,256	1,303
อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA ratio) (เท่า)	8.83	6.89	5.22
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	3.74	4.85	5.57
อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ (debt service coverage ratio : DSCR) (เท่า)	0.32	0.33	0.49
อัตราส่วนหนี้ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	3.40	2.96	2.73
อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio) (เท่า)	1.80	1.57	1.87
อัตราส่วนตัวเงินยืมต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt ratio) (เท่า)	0.02	0.02	0.02
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด (เท่า)	0.34	0.42	0.37
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม (เท่า)	0.30	0.26	0.20
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) (ร้อยละ)	2.91	1.39	1.05
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	3.06	2.00	1.87
อัตราส่วนผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	4.50	5.63	7.50

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)

อัตราส่วนหนี้ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นการคำนวณตามนิยามตามข้อกำหนดมติที่ โดยผู้ออกจะต้องดำรงสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) ของผู้ออกหุ้นกู้ในอัตราส่วนไม่เกิน 7: 1 (เจ็ดต่อหนึ่ง) ณ วันสิ้นงวดบัญชีของแต่ละปี โดยทำการคำนวณจากงบการเงินรวมที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของผู้ออกหุ้นกู้ (ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ด.) ตลอดอายุหุ้นกู้

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) คำนวณจากเงินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ / สินเชื่อรวม

อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม คำนวณจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ(หรือเรียกว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)/สินเชื่อรวม

อัตราส่วนผลตอบแทนจากสินทรัพย์ คำนวณจากกำไรสุทธิ/สินทรัพย์รวมเฉลี่ย

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป	
ชื่อบริษัท	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ สินเชื่อโฉนดที่ดิน (ไมโครไฟแนนซ์)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700
เลขทะเบียนบริษัท	0107557000195
Homepage	http://www.muangthaicap.com
ทุนจดทะเบียน	2,120,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	2,120,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
โทรศัพท์	02-483-8888
นายทะเบียนหลักทรัพย์	93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทร. 0-2009-9999
เลขานุการบริษัท	นางสาวมลล อ่อนแผน 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 สุกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6827 และ/หรือ 2. นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 9728 และ/หรือ 3. นางสาวสุรรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4409 และ/หรือ 4. นางสาวอรรณพ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6105 จาก บริษัท เคพีเอ็มจีภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

5.1 ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

5.2 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ ไม่เป็นคู่ความหรือคู่กรณีในคดี ดังต่อไปนี้

5.2.1 คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

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 เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคาร แห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ธนาคาร โอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรชย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ธนาคาร มิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
- บริษัท หลักทรัพย์โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
- บริษัท หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด
- บริษัท หลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด
- บริษัท หลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย)

5.5 ที่ปรึกษากฎหมายประจำบริษัท

บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด

เลขที่ 990 อาคารอับดุลราฮิม ชั้นที่ 5 และชั้น 22-25

ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทร. 0-2636-2000 โทรสาร 0-636-2111

5.6 ที่ปรึกษากฎหมายสำหรับการออกหุ้นกู้

บริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด

อาคารเมอร์คิวรีทาวเวอร์ ชั้น 22 เลขที่ 54 ถนน เพลินจิต

แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10400

โทร 0 2264 8000

5.7 นายทะเบียนและผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พวง

เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 โทร. 1572

ข้อมูลสำคัญอื่น

ประวัติการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 3 ปีย้อนหลัง

-ไม่มี-

ประวัติการผิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปีย้อนหลัง

-ไม่มี-

ยึดมั่นการให้บริการ

อย่างเป็นธรรม โปร่งใส



M

MORAL

ยึดหลักคุณธรรม จริยธรรม และ
ความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ



T

TRUST

ความเชื่อใจคือที่หนึ่ง

C

**CUSTOMER
CENTRIC**

ดูแลลูกค้าดีที่สุด



ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนด้วยการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นและคุณค่าร่วมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณจริยธรรมทางธุรกิจ สำหรับกรรมการผู้บริหารและพนักงานเพื่อนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน โดยมีการประกาศและสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ รวมทั้งเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > การพัฒนาอย่างยั่งยืน) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยยึดมั่นความโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับหลักกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยกำหนดแนวทางเพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงานและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมุ่งมั่นนำหลักการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณ โดยกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อสร้างคุณค่าให้บริษัทฯ อย่างยั่งยืน

2. กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ ชื่อสัตย์สุจริต โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัทฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

3. กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดมั่นความเป็นธรรมโดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียม พร้อมดูแลสอดส่องควบคุมป้องกันการตัดสินใจหรือการกระทำใดๆ ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นที่ตั้ง

4. กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดมั่นและปฏิบัติตามคู่มือการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เคารพต่อกฎหมายและหลักสิทธิมนุษยชน

5. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับเหมาะสม รวมถึงมีระบบบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้องเชื่อถือได้

6. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ มีบรรษัทภิบาลที่ดีมีการกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละคณะและผู้บริหารอย่างชัดเจน

7. ปูกรังคุณภาพ จริยธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม ตลอดจนมุ่งมั่นพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

8. ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นผู้มีส่วนได้เสีย ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

9. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

10. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตนเอง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริหารและสร้างสรรค์สิ่งที่ดีที่สุดอยู่เสมอ

11. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลาครบถ้วนที่ไม่กระทบต่อประโยชน์อันชอบธรรมของบริษัทฯ

12. ดำเนินการให้มีการจัดการภาษีให้มีประสิทธิภาพสูงสุดโดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี การจัดการความเสี่ยงด้านภาษีที่ดี และการเปิดเผยเพื่อความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่านโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจ ควบคู่กับการพัฒนาอย่างยั่งยืนโดยคำนึงถึงการมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อมของประเทศ ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยที่สำคัญที่จะส่งผลให้บริษัทฯ ก้าวสู่การเป็นบริษัทฯ ชั้นนำที่มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ก่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ตระหนักถึงการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นอุปสรรคในการพัฒนาสังคม และเศรษฐกิจของประเทศ โดยบริษัทฯ ได้รับการรับรอง (Certified) เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) อย่างเป็นทางการ อันเป็นหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทฯ จัดให้มีการดำเนินการ ดังนี้

- จัดฝึกอบรมเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ และข้อพึงปฏิบัติในการทำงานให้กับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ให้ครบร้อยละ 100
- พกวนเนื้อหาการฝึกอบรมเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ และข้อพึงปฏิบัติในการทำงานให้เป็นส่วนหนึ่งของการอบรมพนักงานใหม่เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกระดับรับรู้เข้าใจและสามารถนำไปปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล จริยธรรมและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน
- ในปี 2565 ไม่พบการทำผิดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณธุรกิจ แต่อย่างใด

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors – IOD) ในระดับ 5 ดาว เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ทั้งนี้ รางวัลดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของ บริษัทฯ ในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีในองค์กร และได้มีการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมเนื้อหาทั้ง 5 หมวด ซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัท (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > การพัฒนาอย่างยั่งยืน > นโยบายบริษัท > นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี) เพื่อเป็นการสื่อสารให้กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับได้ศึกษารายละเอียดอย่างทั่วถึงและนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงาน ทั้งยังมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อสารเรื่องดังกล่าวไปยังผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน สังคม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมเท่าเทียมสะท้อนภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้กับบริษัทฯ ภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อให้บริษัทฯ และสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีการทบทวนปรับปรุงนโยบายและติดตามผลการดำเนินงานตามแผนงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงแผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ ในปี 2565 ฝ่ายเลขานุการบริษัทได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ในการปรับปรุงนโยบายและแผนงานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท

การสรรหากรรมการ

1) หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดในการคัดเลือกบุคคลที่ได้แต่งตั้งหรือจะแต่งตั้งเป็นกรรมการ บริษัทฯ มีวิธีการในการคัดเลือกบุคคลที่ได้แต่งตั้งหรือจะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

หลักเกณฑ์ในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการใหม่ คณะกรรมการจะพิจารณาถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถในการทำงาน ทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการชุดปัจจุบัน ให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา รวมถึงการใช้ฐานข้อมูลกรรมการ เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือบริษัทที่ปรึกษาแล้วแต่กรณี เป็นแหล่งใน

การสรรหากรรมการใหม่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และตาม Skill Matrix ที่บริษัทฯ ได้กำหนดให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ ดังนี้

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

โดยในแต่ละปีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสรรหาบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ จากการรวบรวมจากตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากการเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยผู้ถือหุ้น ด้วยการนำเสนอชื่อต่อคณะกรรมการโดยผู้ถือหุ้นจะขึ้นอยู่กับคุณสมบัติของผู้ถูกเสนอชื่อต้องเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาเรื่องการดำรงตำแหน่งของบุคคลที่จะเสนอชื่อเป็นกรรมการในบริษัทฯ จะต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ จดทะเบียนรวมแล้วเกินกว่า 5 บริษัท ในกรณีกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติกรรมการอิสระตามที่กฎหมายกำหนด เมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาอย่างครบถ้วนละเอียดรอบคอบแล้วจะนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณากลับกรองด้วยความละเอียดรอบคอบระมัดระวังเพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้แต่งตั้งเป็นกรรมการมีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ เพื่ออนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแล้วเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

2.) ขั้นตอนการสรรหากรรมการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนดำเนินการแทน และให้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกคณะกรรมการบริษัท โดยยึดหลักนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท (Board Diversity) และยึดเกณฑ์คุณสมบัติตามมาตรา 67-68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 รวมถึงได้จัดทำ

Board Skill Matrix ไว้เป็นเครื่องมือกำหนดและตรวจสอบคุณสมบัติคณะกรรมการบริษัทที่ต้องการสรรหา โดยพิจารณาจากทักษะและความจำเป็นที่ยังขาด รวมถึงคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับองค์ประกอบ และโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทตามกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท

เมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา และจากนั้นจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทพิจารณา เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

3) กระบวนการในการเลือกตั้ง และแต่งตั้งกรรมการวิธีการในการแต่งตั้งกรรมการ มีดังนี้

1. กรรมการของบริษัท จะมีจำนวนเท่าใดให้เป็นไปตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดแต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 ท่าน กรรมการจะถือหุ้นของบริษัทฯ หรือไม่ก็ได้ แต่กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นผู้มีถิ่นฐานอยู่ในราชอาณาจักร
2. การเลือกตั้งกรรมการของบริษัท ให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - 2.1 ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - 2.2 ในการเลือกตั้งกรรมการอาจใช้วิธีการออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคน หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรแต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม ข้อ (2.1) ทั้งหมดจะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - 2.3 บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาจะเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

การเลือกตั้ง/แต่งตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีเลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็น

ผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงจะมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการจะเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้าแทน

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด การสรรหาบุคลากรเพื่อมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทนั้นมีขั้นตอนสรรหาโดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลและการคัดเลือกจะอยู่ในดุลยพินิจของผู้บริหาร โดยยึดเกณฑ์คุณสมบัติการศึกษาและประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับสายงานเป็นสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้นให้มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานทั้งหมดของบริษัท ซึ่งรวมถึงการสั่ง การอนุมัติ และดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของบริษัทฯ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกประธานกรรมการบริหารและคณะผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพและดูแลให้มีการสืบทอดตำแหน่งงาน

ในการดูแลกลยุทธ์ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงวิธีที่บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรและกำกับดูแลตนเอง จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น บริษัทจึงมีนโยบายในการคัดเลือกคณะกรรมการที่มีประสบการณ์เหมาะสมและหลากหลาย ประกอบไปด้วยคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็น อาทิ ความซื่อสัตย์ สุจริต ความเป็นมืออาชีพ และความสามารถในการชักจูง ทำความเข้าใจเชิงวิเคราะห์ต่อธุรกิจของบริษัทได้อย่างเป็นอิสระ

บริษัทกำหนดโครงสร้างและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับองค์ประกอบและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ตลอดจนสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทมีความเหมาะสม

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานกรรมการยังต้องเป็นกรรมการอิสระ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหารอย่างเหมาะสม นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทได้แบ่งแยกบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการออกจากคณะผู้บริหารอย่างชัดเจน

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการจัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุมและหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจากการเสนอชื่อ การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด และจากฐานข้อมูลกรรมการอาชีพในทำเนียบ (Director Pool) ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

หลักเกณฑ์ในการเลือกตั้ง และถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัท มีดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงตามข้อบังคับของบริษัทฯ
- 3) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะแต่งตั้งหรือถอดถอนได้ อย่างไรก็ตามถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้วให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้มติในการแต่งตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้น ถอดถอนกรรมการผู้หนึ่งและแต่งตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอดถอนนั้น
- 4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือ

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ทบทวนหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการและตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) เป็นประจำทุกปีเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบที่หลากหลายตามแนวปฏิบัติที่ดี

การสรรหาประธานกรรมการบริหาร (CEO)

1. หลักเกณฑ์การสรรหาประธานกรรมการบริหาร

- 1.1) คุณสมบัติของประธานกรรมการบริหารจะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีทักษะ ประสบการณ์ในการบริหารจัดการ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัทฯ โดยไม่มีการกีดกันทางเพศ อายุ เชื้อชาติ เป็นต้น รวมถึงมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท
- 1.2) มีภาวะความเป็นผู้นำ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล มีคุณธรรมและจริยธรรม ตลอดจนมีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร สามารถ อุทิศเวลาได้เพียงพออันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งประธานกรรมการบริหารและคณะกรรมการจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด
- 1.3) มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส รวมถึงต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

2. ขั้นตอนในการสรรหาประธานกรรมการบริหาร

- 2.1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะคัดเลือกผู้ที่เหมาะสม โดยกลั่นกรองจากผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งสามารถสรรหามาได้จากบุคคลภายในองค์กรและภายนอกองค์กร
- 2.2) ในการสรรหาประธานกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะสรรหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีทักษะและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธุรกิจ หรือจากการเสนอชื่อจากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัท
- 2.3) หลังจากคัดเลือกผู้ที่เหมาะสมแล้ว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ

1. คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

1. มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- (1) พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด
- (2) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (3) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- (4) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (5) ข้อบังคับของบริษัทฯ
- (6) หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

2. มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่สามารถเอื้อประโยชน์และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ

3. มีความอดสาเหและสามารถอุทิศเวลาอย่างเต็มที่ ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงและการสรรหากรรมการจะต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องและตามข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยคำนึงถึงคุณสมบัติที่มีความรู้ความสามารถเหมาะสมกับวัฒนธรรม การกิจวิสัยทัศน์และค่านิยมขององค์กร ทั้งนี้ การสรรหากรรมการจะมีกระบวนการและขั้นตอนที่ชัดเจนโปร่งใสและปฏิบัติตามหลักของการกำกับดูแลกิจการที่ดีสามารถตรวจสอบได้

2. คุณสมบัติกรรมการอิสระ

เกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้มงวดกว่าประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทอ.4/2552 ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการถือหุ้นมีลักษณะดังกล่าว มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือเป็นหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ อันซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ไม่มีลักษณะอันใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการจะต้องวินิจฉัย แสดงความคิดเห็น และออกเสียงในกิจการที่คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจ หากการตัดสินใจของคณะกรรมการตกอยู่ภายใต้ภาวะกดดันจากหน้าที่การทำงานหรือครอบครัว หรือมีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องงานย่อมบิดเบือนการตัดสินใจให้ตัดสินใจเข้าข้างตนเอง คนใกล้ชิด หรือเพื่อประโยชน์ของตนเองความเป็นอิสระของกรรมการ จึงเป็นเรื่องที่ต้องคำนึงถึงอย่างยิ่ง เพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น กรรมการที่ขาดความเป็นอิสระ จึงไม่ควรทำหน้าที่ตัดสินใจ

คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารมีการแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนเพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และสอบทานการบริหารงาน โดยคณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นชอบในนโยบายภาพรวม เช่น วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ในการดำเนินงาน นโยบายกำกับดูแลกิจการและวัตถุประสงค์ทางการเงินโดยรวม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมถึงการติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน ในขณะที่ฝ่ายบริหารจะมีหน้าที่ในการบริหารงานตามนโยบายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท

การพัฒนากรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมให้มีการพัฒนาความรู้ของกรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประสานงานในการหาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับกรรมการเข้าร่วมในการสัมมนาโครงการอบรมและแลกเปลี่ยนความรู้ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ

การพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการได้เข้าร่วมการฝึกอบรมและการสัมมนา เพื่อพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง ทั้งที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสถาบันชั้นนำอื่นๆ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงกิจกรรมการจตุรรม และสัมมนาภายในบริษัทฯ ด้วย

กรรมการของบริษัทฯ มีทั้งสิ้น 7 ท่าน ที่ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว ดังนี้

ชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่เข้าอบรมกับ IOD
พลเรือเอกอภิชาติ เพ็ญศรีทอง	<ul style="list-style-type: none">● หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 82/2010● หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016)
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	<ul style="list-style-type: none">● หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2012● หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 13/2013● หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 7/2015
นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	<ul style="list-style-type: none">● หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72/2007● หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 14/2007● หลักสูตร Director Diploma Examination รุ่น 20/2007● หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 24/2021)
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	<ul style="list-style-type: none">● หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012● หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016)
นางดาวานา เพชรอำไพ	<ul style="list-style-type: none">● หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012
นางนงนุช ดาวาสวรรณ	<ul style="list-style-type: none">● หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 137/2017● หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2017● หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 13/2018
ดร.ศิกษิต เพชรอำไพ	<ul style="list-style-type: none">● หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 277/2019● หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 22/2019

ปัจจุบันกรรมการบริษัทที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ Director Certification Program (DCP) และ Director Accreditation Program (DAP) ของ IOD ทั้งสิ้น จำนวน 7 คน จากทั้งหมด 7 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 100

นอกจากนี้เลขานุการบริษัท ได้แจ้งข้อมูลข่าวสารการสัมมนาและการการอบรมที่เป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการเป็นประจำ ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้ารับการอบรมของกรรมการรายบุคคล ปรากฏในเอกสารแนบ 1

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนาความรู้แก่บุคลากรของบริษัทฯ ในทุกฝ่ายงาน โดยกำหนดให้มีแผนงานการจัดฝึกอบรมเพิ่มพูนความรู้ความสามารถในหลักสูตรด้านต่างๆ ที่สอดคล้องกับแต่ละฝ่ายงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการจัดอบรมภายในบริษัทฯ และการส่งไปอบรมนอกสถานที่

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ (Board Self-Assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็นประจำทุกปี โดยการประเมิน แบ่งออกเป็น 2 มิติ คือ

- 1) การประเมินประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และกรรมการ
- 2) การประเมินความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของคณะกรรมการ

เพื่อให้คณะกรรมการใช้เป็นกรอบในการกำหนดบรรทัดฐานตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ และนำผลที่ได้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการ สะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบในผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง และเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดไว้ และเพื่อวางแผนพัฒนากรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งผล การประเมินทั้ง 3 มิติ สามารถสรุปได้ ดังนี้

- 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการจะจัดให้มีขึ้นทุกปี โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 3 ประเภท คือ

- 1) การประเมินตนเองของกรรมการทั้งคณะ
- 2) การประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคล
- 3) การประเมินตนเองของกรรมการชุดย่อย

ในการให้คะแนนใช้วิธีระบุความเห็นของกรรมการแต่ละคนโดยกาเครื่องหมาย (/) ในช่องคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 เพียง

1 ช่องในแบบประเมิน โดยมีความหมาย ดังนี้

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
- 1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
- 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดีเยี่ยม

จากนั้นนำคะแนนที่ได้ทั้งหมดมาประเมินผล โดยคิดเป็นร้อยละจากคะแนนเต็ม ซึ่งกำหนดเป็นเกณฑ์ดังนี้

เท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 90 = ดีเยี่ยม

เท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 80 = ดีมาก

เท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 70 = ดี

เท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 60 = พอใช้

ต่ำกว่าร้อยละ 60 = ควรปรับปรุง

หลักเกณฑ์การประเมินสามารถสรุปได้ ดังนี้

แบบประเมินผลงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย 6 หัวข้อ ดังนี้

1. หลักเกณฑ์ในการประเมินผลงานคณะกรรมการรายคณะ

1.1 โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีความหลากหลาย (Board Diversity) โดยทักษะสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ผ่านการจัดทำตารางความรู้ความชำนาญ (Board Skills Matrix) และมีความหลากหลายในด้านประวัติการศึกษาประสบการณ์ โดยไม่ได้จำกัด

ความแตกต่างอื่นใด กรรมการอิสระมีจำนวนมากกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการอิสระจำนวน 4 คน จากกรรมการทั้งหมด 7 คน คิดเป็นร้อยละ 57.14 ซึ่งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) อีกทั้งประธานกรรมการไม่ใช่บุคคลเดียวกันกับประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการเพื่อให้มีความชัดเจนในการแบ่งแยกหน้าที่และการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการมีความเห็นว่าโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการอยู่ในเกณฑ์ดีเลิศ สัดส่วนจำนวนกรรมการมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิมีความรู้ความเชี่ยวชาญจากด้านต่างๆ อาทิ บัญชีและการเงิน การบริหารจัดการ กฎหมาย การกำกับดูแลกิจการ การบริหารจัดการความเสี่ยง การบริหารทรัพยากรบุคคล การตรวจสอบ ฯลฯ ทำให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย อีกจำนวน 4 คณะ ประกอบไปด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัททวิบาลและความยั่งยืน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อปฏิบัติหน้าที่และกำกับดูแลกิจการตามนโยบายและเป้าหมายของบริษัท

1.2 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอยู่ในเกณฑ์ที่ดีเลิศ โดยคณะกรรมการได้ให้ความสำคัญและใช้เวลาอย่างเพียงพอในการพิจารณาเรื่องสำคัญ ที่เกี่ยวกับทิศทางการกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของบริษัท การทบทวนและอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามมาตรฐานและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายต่างๆ การพิจารณาทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และดูแลให้มีการปฏิบัติ และได้มีการกำหนดนโยบายเพื่อดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และยังได้ทบทวนระบบควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามีระบบควบคุมภายในที่ดีพอมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงการติดตาม ดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการได้มอบหมาย

1.3 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีความเห็นว่าการประชุมคณะกรรมการอยู่ในเกณฑ์ที่ดีเลิศ โดยบริษัทฯ ได้รับแจ้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการแต่ละปีล่วงหน้า จัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างน้อย 7 วัน ซึ่งช่วยให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลามาประชุมได้ โดยจำนวนครั้งของการประชุมและระเบียบวาระมีความเหมาะสมช่วยให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้กรรมการได้รับเอกสารการประชุม

ล่วงหน้าและมีเวลาในการศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจของกรรมการ อีกทั้งบรรยากาศในการประชุมคณะกรรมการเอื้ออำนวยให้เกิดความคิดเห็นอย่างสร้างสรรค์ อนึ่ง กรรมการผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจการทำรายการในวาระนั้นๆ

1.4 การทำหน้าที่ของกรรมการ

โดยคณะกรรมการได้ให้ความสำคัญและใช้เวลาอย่างเพียงพอในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงมีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์จากหลากหลายสาขา พร้อมกันนี้ คณะกรรมการยังได้ทำหน้าที่ในการแต่งตั้งถอดถอน มอบอำนาจหน้าที่ต่างๆ ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการบริหารได้เหมาะสมกับความสามารถของแต่ละคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และถูกต้องตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้

1.5 ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการส่วนใหญ่มีความเห็นว่าความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการอยู่ในเกณฑ์ที่ดีเลิศ กรรมการสามารถหารือกับกรรมการผู้จัดการได้อย่างตรงไปตรงมาและมีความสัมพันธ์ที่ดีกับฝ่ายจัดการซึ่งคณะกรรมการไม่เข้ามาแทรกแซงการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการ

1.6 การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

คณะกรรมการมีความเห็นว่ากรรมการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหารอยู่ในเกณฑ์ที่ดีเลิศ โดยกรรมการมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของการเป็นกรรมการ มีความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทอย่างเพียงพอ ซึ่งจะช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่กรรมการมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการทุกท่านมีการอบรม เพื่อให้เข้าใจการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ และคณะกรรมการได้มีกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งเพื่อให้การทำหน้าที่ในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

2. กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปีเพื่อประเมินถึงการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งให้คณะกรรมการทุกคนประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการแต่ละคนประเมินเสร็จเรียบร้อยแล้ว คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้อนุมัติและทบทวนแบบประเมินผลเพื่อตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน จากนั้นจะนำส่งแบบประเมินการปฏิบัติงานแก่เลขานุการบริษัทฯ และสรุปผลการประเมินผลให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบและหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการในรอบปี

3. ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายคณะ

ในปี 2565 ในหัวข้อโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุม คณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่าย จัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร พบว่าผลการประเมินอยู่ใน “เกณฑ์ที่ดีเยี่ยม”

แบบประเมินผลปฏิบัติงานคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประกอบด้วย 4 หัวข้อ ดังนี้

1. หลักเกณฑ์ในการประเมินผลงานคณะกรรมการรายบุคคล

- 1) ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำของตนเอง
- 2) การปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพการปฏิบัติ ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม
- 3) มีความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถ ตรวจสอบได้
- 4) มีการเปิดเผยข้อมูล รวมไปถึงการมีจริยธรรมหรือ จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

2. กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการรายบุคคล

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการรายบุคคลเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินถึงการ ดำเนินงานในปีที่ผ่านมา โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบการ ประเมินดังกล่าวให้กรรมการแต่ละท่านดำเนินการประเมินรายบุคคล (ประเมินตนเอง) และรวบรวมผลการปฏิบัติงาน และนำผลการ ประเมินไปหารือในที่ประชุมคณะกรรมการ ทั้งนี้ สำหรับข้อเสนอแนะ ต่างๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ บริษัทฯ จะนำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของ คณะกรรมการ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการ

3. ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการราย บุคคล

ในปี 2565 ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและ การกระทำของตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล การปฏิบัติ หน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรม มีความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้ มีการเปิดเผยข้อมูล รวมไปถึงการมีจริยธรรมหรือจรรยาบรรณใน การประกอบธุรกิจ พบว่าผลการประเมินอยู่ใน “เกณฑ์ที่ดีเยี่ยม”

แบบประเมินผลปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

1. หลักเกณฑ์ในการประเมินผลงานคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน ประจำปีของคณะกรรมการชุดย่อย อาทิ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน โดยเป็นการประเมินกรรมการทั้งคณะ ซึ่งหลักเกณฑ์การประเมิน เช่นเดียวกับการประเมินคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เพื่อใช้เป็น

กรอบในการตรวจสอบการปฏิบัติงานในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อให้ สามารถนำมาแก้ไขและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยนำเสนอ ผลการประเมินที่ได้ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา รับทราบ

2. กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะ กรรมการชุดย่อยแต่ละคณะเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินถึงการ ดำเนินงานในปีที่ผ่านมา โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบการ ประเมินให้ประธานกรรมการบริหารทำการประเมินผลการปฏิบัติงาน ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และนำผลการประเมินไป หารือในที่ประชุมคณะกรรมการ

3. ผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ชุดย่อย

ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการ บรรษัทภิบาลและความยั่งยืน คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง พบว่าผลการ ประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ในปี 2565 อยู่ใน “เกณฑ์ที่ดีเยี่ยม”

การประเมินผลการปฏิบัติงานประธานกรรมการบริหาร (CEO)

1. หลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานประธาน กรรมการบริหาร (CEO)

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน ของประธานกรรมการบริหาร (CEO) เป็นประจำทุกปี อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง ในหัวข้อเกี่ยวกับความเป็นผู้นำ การกำหนดและปฏิบัติ ตามแผนกลยุทธ์ การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน ความ สัมพันธ์กับคณะกรรมการ ความสัมพันธ์กับภายนอก การบริหาร งานและความสัมพันธ์กับบุคลากร การสืบทอดตำแหน่ง ความรู้ ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม ภัยในการกำกับดูแลกิจการ และคุณลักษณะส่วนตัว โดยใช้แนวทาง การประเมินจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2. กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของ ประธานกรรมการบริหาร (CEO)

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธาน กรรมการบริหาร (CEO) เป็นประจำทุกปีเพื่อประเมินถึงการ ดำเนินงานในปีที่ผ่านมา โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบการ ประเมินดังกล่าวให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ หรือกรรมการที่ไม่ เป็นผู้บริหารทั้งหมดเพื่อทำการประเมินผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินไปหารือในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อ พิจารณาต่อไป

3. ผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของของประธาน กรรมการบริหาร (CEO)

โดยในปี 2565 ผลการประเมินพบว่าอยู่ใน “เกณฑ์ที่ดีเยี่ยม” หัวข้อของการประเมินประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของ กรรมการ การเข้าร่วมการประชุม การปฏิบัติตามบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามกฎหมาย ผลจากการปฏิบัติหน้าที่ ความ สัมพันธ์และการสื่อสารกับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของ กรรมการ ซึ่งผลการประเมินในปี 2565 สามารถแสดงได้ ดังนี้

รายงานการประเมินประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

อัตราส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ	
จำกัดอัตราส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ	ร้อยละ 100
จำนวนกรรมการอิสระที่ปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทอื่นเกินกว่า 5 บริษัท	-
จำกัดจำนวนบริษัทที่จำกัดไว้สำหรับกรรมการอิสระ	5 บริษัท
จำนวนกรรมการที่ปฏิบัติหน้าที่เกินกว่า 9 ปี	4
การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยตนเองประจำปี	
คณะกรรมการบริษัท	ร้อยละ 98.37
กรรมการรายบุคคล	ร้อยละ 98.70
คณะกรรมการชุดย่อย	
คณะกรรมการตรวจสอบ	ร้อยละ 99.07
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ร้อยละ 99.50
คณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน	ร้อยละ 98.70
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ร้อยละ 99.52

การประเมินความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของคณะกรรมการ

แนวทางการสรรหาและคัดเลือกกรรมการ เพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการพิจารณาและกำหนดคุณลักษณะที่ต้องการในคณะกรรมการ อันได้แก่ กรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์การจัดการเชิงมหภาค กรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านการเงินการบัญชี และกรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ด้านอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดได้ทบทวน Board Skill Matrix อย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อพิจารณาแผนพัฒนากรรมการให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับทิศทางการทำงานของบริษัทฯ

ในปี 2565 ผลการประเมินความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ของคณะกรรมการบริษัทฯ แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการของบริษัทฯ มีความรู้ความชำนาญหรือประสบการณ์ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับทิศทางการทำงานของบริษัทฯ ในปัจจุบัน อย่างไรก็ตามบริษัทฯ สามารถปรับปรุงความรู้ความชำนาญหรือประสบการณ์ของคณะกรรมการบริษัท ได้โดยการพิจารณาจัดหาที่ปรึกษาจากภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญด้านการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ

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

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรง ตำแหน่งกรรมการ
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานคณะกรรมการบริษัท / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ	12 กันยายน 2555	10 ปี 3 เดือน *8 ปี 3 เดือน
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริษัทภิบาลและ ความยั่งยืน / กรรมการอิสระ	12 กันยายน 2555	10 ปี 3 เดือน *8 ปี 3 เดือน
3. นายสุชาติ สุกพยัคฆ์	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ	17 สิงหาคม 2563	2 ปี 4 เดือน
4. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง	12 กันยายน 2555	10 ปี 3 เดือน
5. นางดาวานภา เพชรอำไพ	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	12 กันยายน 2555	10 ปี 3 เดือน
6. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน / กรรมการอิสระ	29 มีนาคม 2560	4 ปี 9 เดือน
7. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน	18 เมษายน 2562	3 ปี 8 เดือน

หมายเหตุ : * วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ นับจากวันที่บริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2557

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการและผู้บริหารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายใน
สำหรับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ดังนี้

- การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของ CEO (ผู้บริหารสูงสุด) จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อน
- กรรมการควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่เกิน 5 บริษัท โดยในปี 2565 ไม่มี
กรรมการคนใดดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 บริษัท
- กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการ
แข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ

รายงานการดำรงตำแหน่งของกรรมการ และประธานกรรมการบริหารในบริษัทอื่น

จำนวนกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ไม่เกิน 5 บริษัท

1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	จำนวน 3 บริษัท
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	จำนวน 1 บริษัท
3. นายสุชาติ ศุภยัศม์	จำนวน 3 บริษัท
4. นางนงนุช ตาวาสวรรณ	ไม่มี

การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมกรรมการ

บุคคลที่ได้รับเลือกมาทำหน้าที่เป็นกรรมการบริษัท ใหม่ จะได้รับการปฏิรูประบบนิเทศเบื้องต้นกับประธานคณะกรรมการและเลขานุการบริษัท ซึ่งเนื้อหาการปฏิรูประบบนิเทศประกอบด้วยรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ วัฒนธรรมองค์กร โครงสร้างองค์กร นโยบายต่างๆ และระบบการควบคุมภายใน รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย การปฏิบัติตามกฎหมาย หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัทฯ รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท ย้อนหลังอย่างน้อย 1 ปี คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งจัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ ที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการและข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการจึงได้จัดทำแนวทางการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการเข้าใหม่ (Board Orientation Guideline) ขึ้น โดยนำเสนอเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ อาทิ 56-1 One Report รายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เตรียมข้อมูลและดำเนินการดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลเรียนเชิญกรรมการใหม่เข้ารับตำแหน่ง

- ประวัติบริษัทฯ และลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
- โครงสร้างกลุ่มบริษัท โครงสร้างองค์กร โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่และกรรมการ
- คำตอบแทนและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ของกรรมการ
- ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานย้อนหลัง อย่างน้อย 3 ปี
- หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. ข้อมูลที่ใช้ปฏิรูประบบนิเทศเมื่อได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
- หนังสือบริคณห์สนธิ และข้อบังคับของบริษัทฯ
- ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย
- รายงานการประชุมคณะกรรมการและกำหนดการประชุม
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
- นโยบายการใช้ข้อมูลภายในบริษัทฯ
- นโยบายบริหารความเสี่ยง
- นโยบายการควบคุมภายใน
- นโยบายรายการเกี่ยวโยง
- จรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่ทางธุรกิจของบริษัทฯ
- มาตรการการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส และมาตรการคุ้มครองการตอบโต้และบรรเทาความเสียหายแก่ผู้รายงานผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการรายงานการฝ่าฝืนหรือละเมิดจรรยาบรรณ
- นโยบายการรับ-ให้ของขวัญ การเลี้ยง หรือประโยชน์อื่นใด
- ข้อพิพาททางกฎหมาย
- นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

ซึ่งในปี 2565 บริษัทฯ ไม่มีกรรมการเข้าใหม่ ทางบริษัทฯ จึงไม่มีการจัดงานส่วนนี้

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

ปัจจุบัน เมืองไทย แคปปิตอล เป็นบริษัทจดทะเบียน ซึ่งมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) 80,560 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ทำให้หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนี SET50 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดัชนี MSCI Thailand และ ดัชนี FTSE Mid Cap อีกด้วย ซึ่งการที่หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนีเหล่านี้ ทำให้บริษัทฯ ได้รับความสนใจจากนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ตลอดจนสาธารณชนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและการเปิดเผยอื่นๆ อย่างเคร่งครัด

การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย สะดวก และ มีความน่าเชื่อถือ อาทิ ช่องทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (www.sec.or.th) เว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (www.thaibma.or.th) และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ (investor.muangthaiacap.com)

- บริษัทฯ ได้จัดส่งและเปิดเผยรายงานทางการเงิน ซึ่งไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข คำอธิบายของผู้บริหาร แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และรายงานความยั่งยืนต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาที่กำหนด

- บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอันหมายถึงข้อมูลสารสนเทศและข้อมูลบริษัทฯ รวมทั้ง พันธกิจ วิสัยทัศน์ และค่านิยมของบริษัทฯ ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลราคาหลักทรัพย์ ข้อมูลผู้ถือหุ้น อาทิ รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายอื่นๆ ของบริษัทฯ ปฏิทินนักลงทุนสัมพันธ์ ข้อมูลและนโยบายการจ่ายเงินปันผล การประชุมผู้ถือหุ้น ข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ ข่าวสารจากสื่อสิ่งพิมพ์ บทวิเคราะห์ของบริษัทฯ รวมถึงนโยบาย และกลยุทธ์ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา

- บริษัทฯ เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปี

- บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร โดยกำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานรายการ ดังต่อไปนี้

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

2. รายการเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการดำเนินการรายงานและขออนุมัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

3. ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่มีการถูกเปรียบเทียบปรับกล่าวโทษหรือมีการดำเนินการทางแพ่ง โดยหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.), ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ สำนักงานคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ เกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในเรื่องของการซื้อหุ้นคืน การกีดกันการติดต่อสื่อสารของผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลระหว่างผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นไปตามกำหนด ข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการกระทำผิดทางทุจริต แต่ประการใด

หน่วยงานและกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ จัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่สื่อสารข้อมูลสำคัญต่อนักลงทุน นักลงทุนรายย่อย ผู้ถือหุ้น และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง รวมทั้งการนำเสนอผลงาน และการแจ้งสารสนเทศขององค์กรต่อนักลงทุนทุกสถาบัน นักลงทุนรายย่อย ผู้ถือหุ้น และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยได้เข้าร่วมให้ข้อมูลในกิจกรรม Opportunity Day ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

ในปี 2565 สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ส่งผลให้กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ต้องมีการปรับตัวให้สอดคล้องกับนโยบายรักษาระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) ดังนั้น กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ในปีนี้ จึงเน้นการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ และการประชุมนักลงทุนผ่านระบบ Teleconference ต่างๆ เป็นหลัก อย่างไรก็ตามจากสถานการณ์ที่ไม่ปกติบริษัทฯ จึงเพิ่มกิจกรรมการประชุมนักวิเคราะห์โดยจัดให้มีการประชุมภายหลังการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาสผ่านระบบ Teleconference โดยประเด็นที่สื่อสารเป็นหลักในปีนี้ได้แก่ ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยง โดยเฉพาะความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19

สรุปกิจกรรมนักลงทุนในปี 2565

กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์	จำนวน	
	ต่อครั้ง	ต่อคน
กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day)	4	-
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	4	-
การประชุม One-on-One	39	-
การเข้าร่วมการจัดประชุมในประเทศ	-	974
การเข้าร่วมการจัดประชุมในต่างประเทศ	-	-
การเยี่ยมชมสถานประกอบการ/การประมูล	12	-
รวม	59	974

ทั้งนี้ สามารถพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากการเปิดเผยข้อมูลที่แสดงบนเว็บไซต์ของบริษัท (www.muangthaicap.com)

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือจำกัดโอกาสในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ โดยจัดให้มีช่องทางการสื่อสารกับนักลงทุน ผ่านฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ซึ่งมีทีมงานและพนักงานประจำและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ซึ่งจะมีข้อมูลปัจจุบันและข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ รวมถึงการใช้สิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและข้อมูลการนำเสนอทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติและเพื่อให้เกิดความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านอย่างเท่าเทียมกัน

นโยบายการส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้น และกำหนดในหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้บริษัทฯ ดูแลผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันทุกรายให้ได้รับสิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการมีความมุ่งมั่นที่จะปกป้องสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันได้ใช้สิทธิอันชอบธรรม

สิทธิขั้นพื้นฐาน

สิทธิขั้นพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันพึงจะได้รับ ทั้งสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัท ไม่กระทำการใดๆ ในการจำกัดโอกาสหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม สิทธิในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ ซึ่งในการแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีอิสระ สิทธิในการอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน และสิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารอย่างเพียงพอเท่าเทียมกัน และในรูปแบบที่เหมาะสมต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น เป็นต้น โดยคณะกรรมการได้ดูแลในเรื่องสำคัญที่กฎหมายกำหนด และเรื่องที่มีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้ผ่านการพิจารณาและ/หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยจะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนและไม่ละเมิดสิทธิของผู้อื่น ไม่ว่าจะเป็นสิทธิขั้นพื้นฐาน การได้รับข้อมูลข่าวสารที่เหมาะสม เพียงพอ และทันเวลา ตลอดจนการได้เข้าร่วมประชุมออกเสียงและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่

สิทธิในการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทและสิทธิในการส่งคำถามสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า

บริษัทฯ เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้น สามารถนำเสนอเรื่องหรือวาระพิจารณาเพื่อเข้าบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นรายบุคคลเป็นการล่วงหน้า 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2565 - 31 ธันวาคม 2565 โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการดำเนินการ และเอกสารในการใช้สิทธิดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ <http://investor.muangthaiacap.com/th/document/shareholders-meeting>

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นใน ปี 2565 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท เสนอวาระการประชุมหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งเมื่อกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลให้บริษัทฯ พิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ และไม่มีการนำเสนอวาระการประชุม รวมถึงคำถามล่วงหน้าแต่อย่างใดดังที่ได้แจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในหน้าข่าวประชาสัมพันธ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.)

สิทธิในการได้รับข้อมูลการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิ โดยจัดประชุมในวันทำการ ณ โรงแรมซึ่งอยู่ในเขตกรุงเทพฯ ใกล้สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถ

เดินทางมาร่วมประชุมได้อย่างสะดวก และมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้ติดต่อสื่อสารระหว่างกัน และสอดคล้องกับนโยบาย Social Distancing เพื่อป้องกันผู้ถือหุ้นจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัส COVID-19 โดยจัดให้มีอุปกรณ์ แอลกอฮอล์ทำความสะอาดมือ มีการตรวจวัดอุณหภูมิของผู้เข้าร่วมงานทุกคน และจัดให้ที่นั่งมีระยะห่างระหว่างกันตามแนวทางปฏิบัติของกระทรวงสาธารณสุข และบริษัทฯ จัดให้มีเจ้าหน้าที่นั่งกลองทุ้มสัมพันธ์เป็นผู้ประสานงาน ในการให้ข้อมูลและตอบคำถามกับผู้ถือหุ้น

โดยในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2565 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ปิ่นเกล้า 2 (ชั้น 9) โรงแรมรอยัล ซิตี เลขที่ 800 ถนนบรมราชชนนี แขวงบางกอกน้อย เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร โดยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติให้สอดคล้อง กับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ดังนี้

บริษัทฯ จัดทำและจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเอกสารบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ขั้นตอนการปฏิบัติในการลงทะเบียน และเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมให้ผู้ถือหุ้น พร้อมกับรายงานประจำปีให้ทุกคนได้ทราบเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมทางไปรษณีย์ให้แก่ผู้ถือหุ้น พร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ QR Code ล่วงหน้า 25 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

บริษัทฯ ลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม

บริษัทฯ มิได้มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือ เปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบล่วงหน้า

ทั้งนี้ การเลือกสถานที่สำหรับจัดประชุมนอกเหนือจากการคำนึงถึงความสะดวกในการเดินทางของผู้ถือหุ้นแล้ว บริษัทฯ ยังตระหนักถึงความปลอดภัยด้านชีวอนามัยของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 บริษัทฯ ได้จัดเตรียมห้องประชุมที่มีขนาดที่เหมาะสม มีการเว้นระยะห่าง และสามารถรองรับผู้เข้าร่วมประชุมได้อย่างเพียงพอ ตลอดจนการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการป้องกันการติดต่อของเชื้อไวรัส COVID-19 อย่างเคร่งครัด

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีบาร์โค้ดมาใช้ในกระบวนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม กระบวนการนับคะแนนเสียง และกระบวนการแสดงผลการลง

คะแนนเสียงให้เกิดความรวดเร็วและแม่นยำ ซึ่งบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงก่อนเวลาประชุมได้ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง

คณะกรรมการ คณะกรรมการย่อยทุกชุด และประธานกรรมการบริหาร พร้อมด้วยคณะผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และผู้แทนจากบริษัท ลอว์ ซายน์ จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางกฎหมายและทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียง โดยมีผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อาสาสมัครตัวแทนผู้ถือหุ้นรายย่อย เข้าร่วมสังเกตการณ์เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างถูกต้องโปร่งใสตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุมประธานคณะกรรมการมอบหมายให้ คุณศักดิ์ชัย วิรุฬห์ชัย ซึ่งเป็นที่ปรึกษากฎหมาย ที่บริษัทฯ แต่งตั้งได้แจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ทั้งที่มาด้วยตนเองและรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในวาระต่างๆ อย่างเป็นอิสระก่อนการลงมติในแต่ละวาระและประกาศผลการลงคะแนนเสียงทั้งหมดด้วย ไม่เห็นด้วยงดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ

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

บริษัทฯ ได้จัดทำมีการบันทึกภาพ ภาพเคลื่อนไหว และเสียงตลอดระยะเวลาการประชุม พร้อมเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปสามารถเข้ารับชมการประชุมย้อนหลังได้เพื่อความโปร่งใส

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการจัดทำผลสรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันที่ 19 เมษายน 2565 วันเดียวกันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมและเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันถัดไป

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการกำกับดูแลไม่ให้ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารเพิ่มวาระการประชุมโดยที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าตามขั้นตอนเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งหากที่ประชุมประสงค์จะเปลี่ยนลำดับระเบียบวาระการประชุมดังกล่าว จะต้องได้รับความเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมประธานจึงจะสามารถเปลี่ยนลำดับระเบียบวาระการประชุมนั้น ๆ ได้ ที่ผ่านมาจนถึงปี 2565 ยังไม่เคยปรากฏต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ได้มีการขอให้ที่ประชุมพิจารณาเปลี่ยนลำดับ

ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ประการใด อีกทั้งยังไม่เคยมีกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่มีคะแนนเสียงรวมหนึ่งในสามจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น และบริษัทก็ไม่เคยเพิ่มวาระการประชุมใดๆ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกเหนือจากวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

บริษัทฯ ได้กำหนดวิธีการลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนทุกระเบียบวาระการประชุม โดยใช้เสียงข้างมากของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนในรูปแบบ “หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง”

สำหรับการลงคะแนนเสียงการเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถืออยู่
- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่นั้นลงคะแนนให้แก่บุคคลแต่ละคนซึ่งตนประสงค์จะเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานบันทึกการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ครอบคลุมรายละเอียดสำคัญเรื่องต่างๆ อาทิ ประเด็นคำถาม-คำตอบที่ผู้ถือหุ้นซักถามในแต่ละวาระ มติที่ประชุม พร้อมคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย เป็นต้น ทั้งนี้ รายงานบันทึกการประชุมได้ถูกเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม.

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 บริษัทฯ ได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นตามแนวทางปฏิบัติและคำแนะนำของกรมควบคุมโรคกระทรวงสาธารณสุข และตามประกาศกรุงเทพมหานครที่เกี่ยวกับการป้องกันควบคุมโรค COVID-19 สำหรับการจัดประชุมสัมมนา หรือกิจกรรมอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงของการแพร่ระบาดของ COVID-19 เช่น ตรวจคัดกรองผู้ที่มีอาการไข้ร่วมกับอาการระบบทางเดินหายใจโดยต้องผ่านการตรวจวัดอุณหภูมิร่างกาย (อุณหภูมิร่างกายไม่เกิน 37.5 องศาเซลเซียส) เช็กอินและเช็กเอาท์ผ่านการสแกน คิวอาร์ โค้ด (QR Code) แอปพลิเคชันไทยชนะจัดระเบียบ

สถานที่ในการจัดประชุมไม่ให้แออัด เว้นระยะห่างระหว่างบุคคลอย่างน้อย 1.5 เมตร โดยจำกัดที่นั่งในห้องประชุมสำหรับรองรับผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะควบคุมเวลาในการประชุมให้กระชับและไม่นานเพื่อความปลอดภัยและสุขอนามัยของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมงานทุกท่าน

การอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และมีคำอธิบายขั้นตอนในการมอบฉันทะและเอกสารที่ต้องใช้อย่างชัดเจน แนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม สำหรับใช้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดเตรียมเอกสารแสดงมติ ที่จุดตรวจเอกสารสำหรับผู้ถือหุ้นที่มีการมอบฉันทะมาโดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่าย

นโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

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

ทั้งนี้ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่พบกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน หรือซื้อขายในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period)

บริษัทฯ ตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญต่อการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล ความซื่อสัตย์สุจริต คุณธรรม และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้มั่นใจว่านักลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ได้รับข้อมูลข่าวสารที่เชื่อถือได้อย่างเท่าเทียมและทันทั่วถึง บริษัทฯ จึงได้กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน และระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานให้สอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์ และมุ่งเน้นความโปร่งใสในการประกอบธุรกิจเพื่อป้องกันดูแลมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือไปเปิดเผยให้แก่บุคคลอื่นทราบ รวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และยังถือปฏิบัติตามกฎหมายต่างๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เช่น เรื่องการรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงบริษัทฯ ยังได้กำหนดบทลงโทษสำหรับกรณีที่มีการฝ่าฝืนในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวไว้ในระเบียบของบริษัทฯ โดยมีโทษตั้งแต่การตักเตือนจนถึงขั้นให้ออกจากงาน บริษัทฯ ได้เปิดเผย

นโยบายการใช้ข้อมูลภายในบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเผยแพร่ให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการบริษัท รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้รับทราบ และให้ทุกท่านร่วมลงนามรับทราบในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด ซึ่งได้อธิบายรายละเอียดในที่ประชุมพนักงานบริษัทฯ ประจำปีด้วย ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

แนวปฏิบัติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติได้แก่

- 1) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องไม่ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อันนำมาซึ่งผลประโยชน์ของตนเองและผู้อื่น โดยให้หลีกเลี่ยงหรืองดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 7 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชน
 - 2) บริษัทฯ มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทฯ ให้สาธารณชนทราบโดยทันทีและอย่างทั่วถึง โดยผ่านสื่อและวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
 - 3) นโยบายเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ กำหนดเพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลข่าวสารได้เข้าถึงนักลงทุนทุกกลุ่มอย่างทันทั่วถึงและเท่าเทียม
 - 4) กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามรายงานประจำปี 2565 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และรายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส
 - 5) บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานทุกคนยึดมั่นเกี่ยวกับการปกป้องรักษาความลับของข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจและห้ามไม่ให้แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้อื่นโดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อองค์กร
- นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังสื่อสารเรื่องการใช้ข้อมูลภายในเพื่อเป็นข้อเตือนใจให้พนักงานทุกท่านทราบ และลงนามรับทราบภาระหน้าที่ตั้งแต่วันที่ตัดสินใจเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยระบุรายละเอียดที่สำคัญลงในสัญญาจ้างให้ลูกจ้างทุกคนรับรู้ผ่านสื่อต่างๆ ที่หลากหลายตามความเหมาะสม
- 6) บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

- 7) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ และบุคคลภายนอกที่มาปฏิบัติหน้าที่ซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายในของบริษัทฯ ต้องกระทำการดังต่อไปนี้
- 7.1 เก็บรักษาข้อมูลภายในของบริษัทฯ ด้วยความระมัดระวังและมีเพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลภายในของบริษัทฯรั่วไหลออกไปภายนอก
- 7.2 ไม่เปิดเผยข้อมูลภายในของบริษัทฯ แก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานเพื่อป้องกันการที่ข้อมูลภายในอาจถูกนำไปใช้ไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น เนื่องจากอาจเกิดผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทจดทะเบียนอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในหรืออาจมีผลต่อการตัดสินใจในการลงทุน
- 8) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ และบุคคลภายนอกที่มาปฏิบัติหน้าที่ซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายในของบริษัทฯ ต้องไม่ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในซึ่งเป็นการเอาเปรียบบุคคลอื่นที่ซื้อขายหลักทรัพย์โดยไม่ทราบข้อมูลภายใน
- 9) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในรวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตามมาตรการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายนี้เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ
- 10) บริษัทฯ ต้องจัดให้มีระบบการเก็บรักษาและป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในที่ทำให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลภายในจะไม่รั่วไหล และไม่ถูกนำไปใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น

มาตรการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์

กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของบริษัทฯ พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในรวมทั้งคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กึ่งกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทจดทะเบียนอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน ในช่วงเวลาหลังจากปิดงบ จนถึงวันที่มีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี

นอกจากนี้ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน รวมทั้งคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันฉันสามีภรรยาและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวทราบข้อมูลภายในของบริษัทฯหรือบริษัทจดทะเบียนอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทดังกล่าวจนกว่าจะพ้นระยะเวลาที่กำหนดข้างต้น นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว

ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่มีกรณีที่บริษัทถูกเปรียบเทียบปรับ กล่าวโทษ หรือมีการดำเนินการทางแพ่งโดยหน่วยงาน

กำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีความเกี่ยวข้อง และการซื้อขายหุ้นโดยใช้ข้อมูลภายในจากกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ แต่ประการใด

การรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1. บริษัทฯ จะให้ความรู้แก่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชี หรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของบริษัทฯ เกี่ยวกับการจัดทำเปิดเผยและนำเสนอรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตน คู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กึ่งกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามบทบัญญัติแห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง รวมถึงบทกำหนดโทษที่เกี่ยวข้องตามกฎหมาย

2. คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของบริษัทฯ มีหน้าที่จัดทำเปิดเผยและนำเสนอรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตนเอง คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลตามบทบัญญัติแห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องมายังเลขานุการบริษัทก่อนนำเสนอสำนักงาน ทุกครั้ง โดยให้จัดทำตามแบบและนำเสนอต่อสำนักงาน ภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้

2.1 ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในกรณีผู้มีหน้าที่รายงานเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ครบถ้วน ดังนี้

(ก) บริษัทฯ แจ้งรายชื่อกรรมการและผู้บริหารเพื่อนำเข้าสู่ระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่ออกหลักทรัพย์ตามวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดในประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยแบบและวิธีการแจ้งหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

(ข) ผู้มีหน้าที่รายงานซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าก่อนวันที่มีชื่อแสดงในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ตาม (ก)

2.2 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในกรณีอื่นนอกจาก 2.1

กรรมการและผู้บริหารทุกคนได้ลงนามรับทราบภาระหน้าที่ในการรายงานการถือหลักทรัพย์ของตนในบริษัท รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โดยกรรมการและผู้บริหารทุกท่านมีหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. การรายงานการถือหลักทรัพย์ครั้งแรก (แบบ 59-1) ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหาร
2. การรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ทุกครั้งเมื่อมีการซื้อขาย โอน หรือรับหลักทรัพย์ภายใน 3 วันนับแต่วันที่เกิดรายการขึ้น พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานนี้ให้เลขานุการของบริษัท เพื่อเก็บเป็นหลักฐานทุกครั้ง

โดยในแต่ละปี กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนจะต้องเข้ารับการทบทวนข้อพึงปฏิบัติทางจริยธรรมและนโยบายการต่อต้านทุจริต และคอร์รัปชัน โดยมีเนื้อหาครอบคลุมการใช้ข้อมูลภายในและการรักษาข้อมูลความลับของบริษัทฯ โดยปัจจุบันเป็นการทบทวนในระบบออนไลน์และสามารถลงนามรับทราบในการปฏิบัติตามนโยบายภายหลังจากการทบทวนและทำแบบทดสอบความเข้าใจ

การเก็บรักษาและป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน

ข้อมูลภายในถือเป็นข้อมูลสำคัญ การใช้ข้อมูลภายในร่วมกันต้องอยู่ในกรอบของหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น การเปิดเผยข้อมูลภายในต่อสาธารณะรวมถึงการสื่อสารข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในต้องได้รับความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือ ผู้ที่มีตำแหน่งสูงสุดในสายงานบัญชีหรือการเงินหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น

นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ต้องพยายามหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมไม่ว่าจะเกิดจากการติดต่อกับผู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ เช่น คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่ง หรือจากการใช้อิทธิพล หรือข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งอำนาจ และหน้าที่ในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว หรือแก่บุคคลอื่น การกระทำดังกล่าวจะส่งผลให้บริษัทฯ เสียหายไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

บริษัทฯ กำหนดนโยบายที่ไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่างๆ ดังกล่าว แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณาามีหน้าที่ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวโยงของตนในรายการดังกล่าว โดยบุคคลดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจใด ๆ ในธุรกรรมดังกล่าว

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

เพื่อให้มีแนวปฏิบัติในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

แนวทางปฏิบัติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ ได้แก่

1. เปิดเผยและส่งข้อมูลส่วนตัวได้เสียของตนเองและผู้มีส่วนได้เสียให้คณะกรรมการบริษัททราบทันทีก่อนทำการรายการ บริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่สำรวจรายชื่อผู้มีส่วนได้เสียและธุรกรรมที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกปี การสำรวจจะดำเนินการกับทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง พนักงานที่เกี่ยวข้องและนำเสนอข้อมูลต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. หลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยหรือทำธุรกรรมเกี่ยวกับตนเองและ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องและไม่ได้กระทำการใดๆ ที่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวและ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
3. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ รวมทั้ง คณะกรรมการชุดย่อยที่มีส่วนได้เสียในการประชุมในวาระใดๆ จะต้องไม่เข้าร่วมประชุมและไม่มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นและอนุมัติในวาระที่พิจารณาเรื่องที่ตนมีส่วนได้เสียหรือ มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือผู้ที่เกี่ยวข้องผลประโยชน์ทางการเงินอื่นๆ หรือผลประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากที่คาดหวังตามปกติหรือทำให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหายให้ถือว่าการกระทำนั้นขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ

- (ก) ธุรกรรมระหว่างบริษัท หรือบริษัทย่อยกับกรรมการของ บริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับกรรมการของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หรือการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและคู่มือการใช้งานในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท
 - (ข) การใช้ข้อมูลของบริษัท หรือบริษัทย่อยที่คาดการณ์ไว้ เว้นแต่จะเป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะ
 - (ค) การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัท หรือบริษัทย่อยที่ฝ่าฝืนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
4. กรณีธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปในลักษณะที่บุคคลสมควรจะทำกับคู่สัญญาทั่วไปสถานการณ์เดียวกันกับที่มีอำนาจต่อรองโดยไม่มีอิทธิพลต่อการมีสถานะเป็นกรรมการของบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบในหลักการแล้ว บริษัทจะจัดทำสรุปรายงานดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบและให้ความเห็นในทุกไตรมาสที่ทำรายการดังกล่าว
5. รายการอื่นๆ ที่เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่ใช่รายการปกติสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบในการพิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมของราคายารายการนั้นก่อน และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้อง
6. กำกับดูแลและรับผิดชอบให้บริษัท และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชันที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพและรัดกุมเพียงพอที่จะทำให้การดำเนินงานของบริษัท และบริษัทย่อยเป็นไปตามนโยบาย ข้อบังคับของบริษัท กฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
7. คณะกรรมการบริษัทต้องกำกับดูแลบริษัท และบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
8. จัดให้มีระบบการทำงานที่ชัดเจน เพื่อแสดงว่าบริษัทย่อยมีระบบที่เพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลรายการที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้อย่างต่อเนื่องและเชื่อถือได้ และมีช่องทางให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัท สามารถรับข้อมูลของบริษัทย่อยเพื่อติดตามได้
9. บริษัท กำหนดให้คณะกรรมการ และผู้บริหาร ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์

และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ต้องรายงานการมีส่วนได้เสีย ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตน และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย และเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งเป็นครั้งแรก และให้รายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสียตามแบบที่คณะกรรมการเห็นชอบให้แก่ประธานกรรมการตรวจสอบทันทีที่ได้รับแจ้งจากบริษัทและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเพื่อให้เป็นไปโดยด้วยพรบ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และสามารถใช้อ้างอิงข้อมูลดังกล่าวในการตรวจสอบ และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

โดยในปี 2565 บริษัท ไม่พบรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันขัดต่อนโยบายการป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัท ได้ให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยเผยแพร่ผ่าน Intranet ของบริษัท (MTCU) และมีระเบียบแจ้งให้พนักงานทุกท่านเข้าอ่านและศึกษานโยบายดังกล่าวพร้อมทั้งลงนามรับทราบว่าตนจะปฏิบัติตามนโยบาย

2. การทำการรายการระหว่างกันหรือรายการเกี่ยวข้องของบริษัท กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย (Related Party Transactions)

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเหมาะสมของรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างรอบคอบว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันได้กระทำอย่างยุติธรรม เงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นไปตามปกติในธุรกิจทั่วไป (Fair and at Arm's Length Basis) และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัดในเรื่องการกำหนดราคา (Transfer Pricing Policy) และเงื่อนไขต่างๆ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งด้านผลประโยชน์เสมือนทำการรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณาและออกเสียงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับรายการระหว่างกันที่ตนเกี่ยวข้อง

บริษัท ได้กำหนดนโยบายและเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทกำหนดให้ใช้ราคาตลาดหรือราคายุติธรรมในการทำธุรกรรมทุกประเภท

มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยในขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต สมเหตุสมผล มีความเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณของการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ และเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต รายการนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนั้นบริษัทจึงได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติของคณะกรรมการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเอาไว้ ดังนี้

1. กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. ห้ามกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติและกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วยมติเป็นเอกฉันท์โดยไม่มีกรรมการผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่างๆตามการค้าปกติของธนาคารและปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป

โดยในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานผลการตรวจสอบรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปีให้คณะกรรมการบริษัททราบ พร้อมกับงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี

ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่มีกรณีของบริษัทฯ ถูกเปรียบเทียบกับบริษัทคู่แข่ง หรือมีการดำเนินการทางแพ่ง โดยหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการเปิดเผยรายการระหว่างกัน และการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีความเกี่ยวข้องแต่ประการใด

3. การมีส่วนได้เสียของกรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องซึ่งมีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงรายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทฯ จะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และเพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าวในการตรวจสอบและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทให้ทราบ เกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขายในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น โดยให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดนโยบายในการดูแลรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในหลักจรรยาบรรณธุรกิจ และกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ในกรณีที่กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระใดๆ กรรมการท่านนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว รวมทั้งคณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนด้วย

ในการอนุมัติรายการระหว่างกัน หน่วยงานที่รับผิดชอบจะเป็นผู้ประเมินรายการดังกล่าวในขั้นต้น โดยจะจัดหาข้อมูลและทำการวิเคราะห์ว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการที่สมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทและมีราคายุติธรรมหรือไม่ เช่น การซื้อทรัพย์สินฝ่ายการลงทุนจะต้องทำการวิเคราะห์ผลตอบแทนการลงทุนโดยอาจมีการจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอกเพื่อให้ความเห็นเพิ่มเติม จากนั้นจึงนำเสนอตามขั้นตอนและกระบวนการอนุมัติโดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่มีส่วนในการอนุมัติรายการดังกล่าว นอกจากนี้ กรรมการตรวจสอบจะร่วมกันดูแลรายการระหว่างกันดังกล่าวด้วยว่าเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นไปในราคาที่ยุติธรรมหรือไม่

ในแต่ละปีบริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสาร ทบทวนหลักจรรยาบรรณและนโยบายการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน โดยมีเนื้อหาครอบคลุมความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้แก่กรรมการผู้บริหาร พนักงานทุกคน ได้ลงนามรับทราบในการปฏิบัติตามนโยบายภายหลังจากการทบทวนและทำแบบทดสอบความเข้าใจ โดยปัจจุบันเป็นการทบทวนในระบบออนไลน์ และเผยแพร่ผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน เช่น อีเมล บอร์ดประชาสัมพันธ์พื้นที่ส่วนกลาง และในระบบอินทราเน็ต

อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้กรรมการของบริษัทฯ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้อง เปิดเผยรายงานการมีส่วนได้เสีย 2 ครั้งต่อปี ในเดือนมิถุนายนและธันวาคม

โดยในปี 2565 บริษัทฯ ดำเนินการติดตามเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีข้อสรุป ดังนี้

1. ติดตามให้ผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ จัดทำรายงานการเปิดเผยรายการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ประจำปีผ่านระบบได้ครบถ้วน 100%

2. รายงานตรวจสอบภายใน ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติเกี่ยวกับการดำเนินการ และการสื่อสารเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พบว่าการดำเนินงานเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้

3. เพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในประกาศของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันบริษัทฯ อยู่ระหว่างปรับปรุงคู่มือการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยปรับเพิ่มชื่อและบทบาทหน่วยงานที่รับผิดชอบ และดูแลเมื่อเกิดการทำการที่เกี่ยวข้องกันให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร

ในปี 2565 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียน ถูกเปรียบเทียบปรับ กล่าวโทษ หรือมีการดำเนินการทางแพ่ง โดยหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการกระทำความผิดด้านการทุจริตและคอร์รัปชัน หรือการกระทำความผิดจริยธรรม หรือเกิดกรณีเกี่ยวกับชื่อเสียงในทางลบของบริษัทฯ อันเนื่องมาจากการบริหารงานของคณะกรรมการ รวมถึง ไม่มีกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออกอันเนื่องมาจากการกำกับดูแลกิจการที่ผิดพลาดของบริษัทฯ ตลอดจนไม่มีกรณีพิพาททางกฎหมายทั้งในเรื่องแรงงาน สิทธิของผู้บริโภค และการดำเนินธุรกิจการค้าแต่ประการใด

นโยบายการทำรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
หลักเกณฑ์และวิธีการรายงานส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

1. วัตถุประสงค์

พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจะต้องปฏิบัติหน้าที่ในการดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริตและการตัดสินใจได้กระทำตนไม่มีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในเรื่องที่ตัดสินใจ รวมทั้งไม่กระทำการอันใดอันเป็นการขัดหรือแย้งกับประโยชน์ของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

มาตรา 89/14 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ต้องรายงานส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่เกี่ยวข้องแก่บริษัท และมาตรา 89/16 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์

และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ต้องสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียให้กับประธานคณะกรรมการบริษัทและประธานคณะกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงาน ทั้งนี้ โดยประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานส่วนได้เสียดังกล่าว มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2552

นอกจากนี้ ยังมีกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 ได้กำหนดให้กรรมการต้องรายงานส่วนได้เสียในสัญญาใดๆ ที่มีกับบริษัทและแจ้งให้บริษัททราบถึงการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัทฯ และบริษัทในเครือ

ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์นี้ขึ้นพร้อมกับแบบฟอร์มรายงานเพื่อกำหนดวิธีการรายงานส่วนได้เสียและให้บริษัทมีข้อมูลที่เป็นใช้ในการติดตามดูแลการมีส่วนได้เสียและรายงานที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ซึ่งจะช่วยให้บริษัท กรรมการและผู้บริหารทำหน้าที่เป็นไปตามกฎหมายที่กำหนดและป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2. บุคคลที่มีหน้าที่ต้องรายงานส่วนได้เสียแก่บริษัทฯ

พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องรายงานส่วนได้เสียแก่บริษัท โดยผู้บริหารหมายถึง ผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร สี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเท่าเทียมกับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน หรือเทียบเท่า ตามคำนิยามผู้บริหารของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

3. ส่วนได้เสียและข้อมูลประวัติที่ต้องเปิดเผยในรายงาน

กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เมื่อตกลงเข้าทำการใดๆ กับบริษัทฯ และบริษัทในเครือ

ทั้งนี้ การตกลงเข้าทำการ หมายถึง การเข้าไปหรือตกลงใจเข้าทำสัญญาหรือทำความตกลงใดๆ ไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม เพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ การให้เช่าหรือเช่าสินทรัพย์ การใช้หรือรับบริการ การให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน รวมทั้งการให้บริการทางวิชาชีพ

อย่างไรก็ตาม กรรมการและผู้บริหารอาจพิจารณาที่จะไม่ส่งรายงานการมีส่วนได้เสีย หากการรายงานนั้นๆ ไม่มีนัยสำคัญต่อการตัดสินใจและมีมูลค่ารายการไม่เกินร้อยละ 0.03 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือ 20 ล้านบาทต่อปี แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า และกรณีที่เป็นรายการให้บริการทางวิชาชีพ โดยกรรมการอิสระมีมูลค่าไม่เกิน 2 ล้านบาทต่อปี

นอกจากนี้ ให้เปิดเผยรายชื่อบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

ของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้บริษัทมีข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และอาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทในเครือได้

4. วิธีปฏิบัติและกำหนดเวลาในการรายงาน

4.1 กรรมการหรือผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ ให้จัดทำรายงานส่วนได้เสียและข้อมูลประวัติของตน โดยใช้แบบรายงานส่วนได้เสียและข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหาร (Form 89/14) และส่งมาที่เลขานุการบริษัทภายใน 7 วันทำการนับ จากวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ซึ่งทางเลขานุการบริษัทจะช่วยอำนวยความสะดวกจัดเตรียมข้อมูลเบื้องต้น

เมื่อมีรายการส่วนได้เสียเกิดขึ้นใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลประวัติใด ๆ ระหว่างปี ให้ใช้แบบรายงานการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียและข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหาร (Form 89/14-1) และจัดส่งมาที่เลขานุการบริษัทภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เข้าทำรายการหรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

4.2 เมื่อเลขานุการบริษัทได้รับรายงานตามข้อ 4.1 แล้ว ให้จัดทำสำเนารายงานให้กับประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงาน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งถัดไปในทุกไตรมาส

4.3 ทุกสิ้นปี ให้เลขานุการบริษัทจัดทำแบบรายงาน Form 89/14 ส่งให้คณะกรรมการและผู้บริหาร เพื่อยืนยันความถูกต้องของข้อมูล สำหรับใช้เปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีของบริษัทฯ

นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าที่ได้ทำการจัดการเก็บรวบรวมนำไปใช้เปิดเผย และการถ่ายโอนข้อมูลเพื่อใช้ในการรับบริการ โดยมีการบริหารจัดการด้านการนำข้อมูลส่วนบุคคลที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อใช้ในการบริการให้ตรงตามความต้องการและความเหมาะสม โดยมุ่งที่จะรับผิดชอบต่อ และให้ความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง หน่วยงานกำกับ และชุมชน

โดย บริษัทฯ จึงได้ประกาศนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลบนเว็บไซต์ เพื่อแสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน โดยมีการบริหารงานตามกรอบการดำเนินงานที่มีความสอดคล้องกับ พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act. : PDPA) โดยบริการผ่านช่องทางออนไลน์และศูนย์บริการลูกค้า (Call Center) ที่ทางบริษัทฯ กำหนดไว้

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้กรอบของธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ โดยมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างสมดุลทางเศรษฐกิจ สังคมและ

สิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทฯ ตั้งมั่นที่จะดำรงตนให้เป็นแบบอย่างที่ดีของสังคม (Good Corporate Citizen) ในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และสามารถบริหารกิจการให้เติบโตอย่างมั่นคง และเป็นที่ยอมรับในสังคม บนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในทุกด้านจากการที่บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้กำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องในด้านต่างๆ ดังนี้

นโยบายความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

บริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบต่อในการดำเนินธุรกิจและเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจให้สูงสุดเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว เน้นมาให้ปฏิบัติดังนี้

(1) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างซื่อสัตย์และระมัดระวังด้วยความพยายามอย่างยิ่ง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นหลัก

(2) บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน และหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อพนักงาน

(3) ความรับผิดชอบต่อลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้าและให้ข้อมูลที่ถูกต้องและเพียงพอแก่ลูกค้า เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจ จะไม่มีการให้ข้อมูลที่เป็นเท็จหรือข้อมูลที่ทำให้เข้าใจผิดเกี่ยวกับธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ แก่ลูกค้า ในส่วนที่เกี่ยวกับคู่ค้าทางธุรกิจและคู่แข่ง เราปฏิบัติตามการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและการแข่งขันที่เป็นธรรม

(4) บริษัทฯ มีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และประเทศโดยขยายความร่วมมือ ให้ความช่วยเหลือ และปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับใช้ทั้งหมด

(5) บริษัทฯ ยึดมั่นในความประพฤติที่ดีเสมอมาเพื่อส่งเสริมธุรกิจที่เป็นธรรม โดยไม่แสวงหาผลประโยชน์ที่อาจเกิดจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย

บริษัทฯ ตระหนักว่าผู้มีส่วนได้เสียในผลประโยชน์ของบริษัทฯ ควรได้รับการดูแลจากบริษัทฯ ตามสิทธิที่กำหนด โดยกฎหมายหรือโดยข้อตกลงที่ทำร่วมกันโดยคำนึงถึงความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ตรงกัน เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ทั้งผู้มีส่วนได้เสียที่เป็นผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกลุ่มที่ได้รับผลกระทบโดยอ้อมซึ่งนับตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นมา บริษัทฯ จัดกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 7 กลุ่ม โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเพิ่มหน่วยงานกำกับดูแลมาเป็นอีกหนึ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย เนื่องจากธุรกิจเกือบทั้งหมดของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากกฎหมายและ

การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังมีหน้าที่ต้องรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม ความรับผิดชอบ ประเด็นผลกระทบ และเครื่องมือที่ใช้ในการสื่อสารต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียอาจแตกต่างกันออกไปในแต่ละปี อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง ซึ่งบริษัทฯ จะทำการปรับปรุงเป็นระยะ เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของบริษัทฯ บทบาทของผู้มีส่วนได้เสียในคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ ดังนี้

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการ
บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการทุกคนในบริษัทฯ ซึ่งจะมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปในอนาคต คณะกรรมการจึงกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามกรอบงานขององค์การสหประชาชาติในการคุ้มครอง เคารพ และเยียวยาโดยเคารพต่อสิทธิมนุษยชนทุกระดับ และมุ่งมั่นป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยปฏิบัติต่อทุกคนอย่างเท่าเทียมปราศจากการเลือกปฏิบัติ สนับสนุน ส่งเสริมสิทธิมนุษยชนหลักเลี่ยงการกระทำที่เป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังตระหนักถึงความสำคัญในด้านแรงงานโดยปฏิบัติต่อพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการตามกฎหมายแรงงานและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ แรงงานอย่างเป็นธรรม

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายแจ้งเรื่องร้องเรียนและมาตรการคุ้มครองพนักงานซึ่งเป็นผู้ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแสอย่างเคร่งครัดเพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลของบริษัทฯ โดยกระบวนการแจ้งเรื่องร้องเรียนจะดำเนินการเพื่อให้เกิดความเป็นอิสระ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการดำเนินการสืบสวนเรื่องร้องเรียนต่างๆ 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 คณะกรรมการและผู้บริหารจึงมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ และในการประชุมคณะกรรมการ เลขาธิการบริษัทจะต้องรายงานสรุปการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมรับทราบทุกครั้ง

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่บนความซื่อสัตย์ ยุติธรรม ให้ข้อมูลที่ถูกต้องแก่ลูกค้า และทำการแข่งขันเสรีตามกลไกของตลาด โดยคำนึงถึงความต้องการและความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญมีแนวทางดำเนินธุรกิจโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) ภายใต้สโลแกน “บริการใกล้ชิด มาตรฐานดีมีที่รู้ใจ” มีความรับผิดชอบต่อลูกค้า และดูแลรักษาความลับของลูกค้า รวมถึงการคิดค้นนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการบริการต่อลูกค้า โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าซึ่งมุ่งเน้นเรื่องความรับผิดชอบต่อลูกค้าครอบคลุมทั้งด้านความต้องการของลูกค้า ความพึงพอใจของลูกค้าและสิทธิอันพึงมีของลูกค้า

แนวทางปฏิบัติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ ได้แก่

1. บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างถี่ถ้วน โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้าไม่ก่อหนี้เกินตัว และมีเงินเหลือสุทธิตั้งแต่พอต่อการดำรงชีพ
2. บริษัทฯ พัฒนาออกแบบและนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า โดยคำนึงถึงความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว
3. บริษัทฯ ดำเนินการส่งเสริมการตลาดอย่างเหมาะสมและไม่กระตุ้นการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น
4. บริษัทฯ เชื่อว่าการรับฟังความต้องการ และความพึงพอใจของลูกค้าเป็นบันไดสำคัญ ในการพัฒนายั่งยืนของบริษัทฯ ทั้งนี้ เป้าหมายของการปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการให้สอดคล้องกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า จึงพัฒนาช่องทางการสื่อสารกับลูกค้าให้ลูกค้าสามารถติดต่อ ร้องเรียน การให้บริการผ่าน ช่องทางอื่นๆ อาทิ สายด่วน อีเมล สื่อสังคมออนไลน์ ทั้งแอปพลิเคชัน ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน รวมถึงการปรับปรุง ประสิทธิภาพของลูกค้า เช่น บริการ AI Chatbot ใน Facebook Messenger

5. บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิทธิอันพึงมีของลูกค้า และมีนโยบายที่จะไม่ปฏิบัติใดๆ อันจะละเมิดสิทธิอันพึงมีของลูกค้า อาทิ สิทธิในการตัดสินใจด้านการเงินที่เหมาะสม หมายความว่าสิทธิที่ลูกค้าจะสามารถตัดสินใจขอสินเชื่อในจำนวนที่ลูกค้าพึงพอใจ
6. บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล และความมั่นคงของระบบสารสนเทศดังเปิดเผยในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของทั้งลูกค้าพนักงาน และคู่ค้าของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. ข้อมูลส่วนบุคคลที่ประกาศใช้แล้วอีกด้วย

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น/ นักลงทุน/ เจ้าหนี้

บริษัทฯ เน้นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่เจ้าหนี้ของบริษัทฯ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไข และสัญญาที่ทำไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัดและเป็นธรรม บริษัทฯ ได้มีการชำระเงินกู้และดอกเบี้ยถูกต้องตรงต่อเวลา และการดูแลหลักประกันต่างๆ ครบถ้วนมาโดยตลอด รวมทั้งไม่นำเงินที่กู้ยืมมาไปใช้ในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์การกู้ยืม นอกจากนั้นบริษัทฯ ไม่มีนโยบายเปิดเผยข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันทำให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าหนี้ของบริษัทฯ กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข

แนวทางปฏิบัติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ ได้แก่

1. บริษัทฯ ให้ความสำคัญแก่สิทธิของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาค โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการเปิดเผยข้อมูลทั้งด้านการเงิน และข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส และ ทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหนี้สามารถตัดสินใจ และมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นตามสิทธิของตนอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการเผยแพร่ข่าวสาร และข้อมูลผ่านทางช่องทางนักลงทุนสัมพันธ์ สื่อต่างๆ สัมพันธ์ โดยจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อรับผิดชอบในการสื่อสารตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน เจ้าหนี้ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไข สัญญา และข้อผูกพันที่ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้ อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ของการใช้เงิน การชำระคืนเงินกู้ เงื่อนไขการค้ำประกัน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใด ที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้
2. บริษัทฯ ไม่เคยมีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัทฯ จ่ายเงินให้กับเจ้าหนี้ตรงตามเงื่อนไขการชำระเงินที่ได้ตกลงไว้ล่วงหน้า

3. กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง หรือมีเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล
4. รายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องแก่เจ้าหนี้
5. กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคง และแข็งแกร่งเพื่อป้องกันมิให้บริษัทฯ ประสบปัญหาในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมความพร้อมในการชำระหนี้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงทีและตรงเวลาที่กำหนด

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่ค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีคู่ค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ และสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดได้ โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) และกำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบและความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมของคู่ค้าในการประเมินคู่ค้ารายสำคัญของบริษัทฯ อาทิ การจัดการด้านบรรษัทภิบาลความเสี่ยงในการละเมิดกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมและแรงงาน เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันอย่างยั่งยืน

แนวทางปฏิบัติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ ได้แก่

1. ไม่เรียกรับหรือไม่รับหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า
2. กรณีที่มีข้อมูลว่ามีการเรียกรับหรือการรับหรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ต้องเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรม และรวดเร็ว
3. ปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคัดเลือกคู่ค้า ได้แก่

เกณฑ์ในการคัดเลือกคู่ค้า

ความรับผิดชอบต่อสังคม การปฏิบัติต่อลูกค้า

1. ส่งมอบสินค้าตรงตามกำหนด
2. ไม่รับสิ่งของหรือผลประโยชน์ใดๆ
3. รักษามาตรฐานภาพลักษณ์สินค้า เคมลได้
4. ยินดีรับคำติชมจากลูกค้า เพื่อปรับปรุงพัฒนาให้ดีขึ้น เพื่อให้ตรงความต้องการลูกค้า

ความรับผิดชอบต่อสังคม การปฏิบัติต่อพนักงานของคู่ค้า การที่คู่ค้ามีการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลเป็นอย่างดีจะช่วยลดความเสี่ยงเรื่องคุณภาพของสินค้าและบริการ และสามารถส่งของได้ทันกำหนดได้ ตัวอย่างถ้าบริษัทคู่ค้าดูแลพนักงานไม่ดี เช่น จ่ายค่าแรงไม่ยุติธรรม ผลกระทบที่จะได้รับคือการลาออกบ่อยของพนักงานของคู่ค้าทางธุรกิจ ซึ่งทำให้เกิดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจในอนาคต เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับของไม่ตรงตามกำหนด ความเสี่ยงจากการได้ของที่ไม่มีคุณภาพ เนื่องจากพนักงานที่ปฏิบัติงานไม่เพียงพอและไม่มี ความชำนาญในงาน

ความรับผิดชอบต่อสังคมด้านอื่นๆ

การเป็นผู้ให้กับสังคม บริจาคเพื่อประโยชน์ต่อส่วนรวม เช่น รถพยาบาล โรงเรียน สะพานลอย คอมพิวเตอร์หรือสิ่งของ เป็นต้น

ขั้นตอนการสมัครเป็นคู่ค้าดำเนินธุรกิจร่วมกัน ได้แก่

1. ยื่นเอกสารรับรองทะเบียนนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดา หนังสือรับรองอื่นๆ และสำเนาจด ทะเบียนสรรพากร (ถ้ามี)
2. แจ้งข้อมูลเลขที่บัญชีธนาคาร
3. ลงนามสัญญาร่วมกัน (ถ้ามี)

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่แข่งขึ้นด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้จริยธรรม จรรยาบรรณ สำนึก รับผิดชอบต่อในกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่บ่อนทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง ไม่แสวงหาความลับอย่างไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่เอาเปรียบ คู่แข่งทางธุรกิจ ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับโดยวิธีการมิชอบ ไม่กระทำการอันเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์ หรือทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งโดยมิชอบ รวมถึงสนับสนุนการร่วมมือกับคู่แข่งทางการค้าอันก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้บริโภค มิใช่เป็นการผูกขาดส่วนแบ่งการตลาด รวมถึงไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางธุรกิจด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

ทั้งนี้ ในปี 2565 ไม่ปรากฏข้อพิพาทฟ้องร้องระหว่าง บริษัทฯ และบริษัทย่อยกับคู่แข่งทางการค้า

แนวทางปฏิบัติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ถือปฏิบัติ ได้แก่

1. ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
2. ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้า ด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
3. ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อชุมชนและสังคม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ที่รับผิดชอบต่อ” ซึ่งครอบคลุมการพัฒนาความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

มิติเศรษฐกิจ : บริษัทฯ กำหนดเป้าหมายหลักของการพัฒนาความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ คือการพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจของประชาชน ซึ่งสะท้อนให้เห็นในหลักปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งรูปผลิตภัณฑ์สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม มาตรฐานการให้บริการ และดัชนีชี้วัดผลงานของบริษัทฯ และโครงการเพื่อสังคมในการลงทุนเพื่อสังคม (Community Investment)

มิติสังคม : บริษัทฯ กำหนดกลยุทธ์พัฒนาความยั่งยืนด้านสังคม โดยมุ่งเน้นการพัฒนาชุมชนและสังคมให้มีความเข้มแข็งและกลายเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน โดยเริ่มจากการพัฒนาผู้มีส่วนได้เสียโดยตรง คือบุคลากร และลูกค้าของบริษัทฯ ผ่านนโยบาย ที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และชุมชนที่สาขาของบริษัทฯ ตั้งอยู่ ผ่านโครงการเพื่อสังคม (CSR) ต่าง ๆ ของบริษัทฯ

แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ การเข้าไปมีส่วนร่วมกับการพัฒนาชุมชน ได้แก่

1. เมื่อบริษัทได้รับหนังสือเชิญชวนให้เข้าร่วมกิจกรรมกับทางชุมชน ทางแผนกทรัพยากรบุคคลและธุรการ มีหน้าที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้
2. กรณีเมื่อสังคมเกิดภัยพิบัติร้ายแรง บริษัทจะร่วมบริจาคเงินค่าไถ่จากการดำเนินงานเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติ และจะประกาศให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าวเสมอ ทั้งนี้ การบริจาคหรือการให้จะต้องไม่ขัดต่อหลักการปฏิบัติ เรื่องนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่บริษัทฯ กำหนดไว้
3. ร่วมบริจาคเงินสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ เนื่องในโอกาสพิเศษให้กับชุมชนบริเวณใกล้เคียง เช่น วันเด็ก วันสำคัญทางศาสนา การเข้าไปมีส่วนร่วมกับการพัฒนาชุมชน และการช่วยเหลือสังคมเมื่อเกิดภัยพิบัติร้ายแรงตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร

มิติสิ่งแวดล้อม : แม้ว่าธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการทางการเงิน ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง แต่บริษัทฯ ไม่อาจปฏิเสธได้ว่าการดำรงอยู่ของบริษัทฯ ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เนื่องจากบริษัทฯ ยังคงมีการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ มีการใช้พลังงานเชื้อเพลิงและพลังงานไฟฟ้า และอื่นๆ บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายในการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

แนวทางปฏิบัติที่มุ่งเน้นการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและการอนุรักษ์พลังงานในบริษัทฯ ได้แก่

1. ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด
2. เลือกใช้เทคโนโลยีและขั้นตอนการดำเนินงานต่างๆ ที่มีมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงการควบคุมปริมาณมลพิษและการบำบัดมลพิษก่อนนำไปทิ้ง
3. สนับสนุนการนำวัสดุกลับมาใช้ใหม่ เช่น การใช้กระดาษสองหน้า
4. การปิดเครื่องปรับอากาศและปิดไฟในช่วงพักงานหรือช่วงที่ผู้บริหารและพนักงานมิได้อยู่ในห้องทำงานเป็นเวลานาน
5. การจัดให้มีการแยกขยะและการนำทรัพยากรบางอย่างกลับมาใช้ใหม่ เช่น กล่องพลาสติก และถุงใส่สิ่งของ เป็นต้น

ทั้งหมดที่กล่าวมานั้น บริษัทฯ ส่งเสริมให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงาน มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ถึงแม้ว่าการทำโครงการดังกล่าว แม้จะไม่ได้ส่งผลชัดเจนในเชิงตัวเลข อาทิเช่น ค่าพลังงานหรือตัวเลขค่าใช้จ่ายที่ลดลง แต่ช่วยในการปลูกฝังให้เป็นนิสัยส่วนตัวและนำกลับไปใช้ในชีวิตประจำวันของครอบครัวเพื่อเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมต่อไป

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อหน่วยงานกำกับ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องดำเนินการให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลผู้ประกอบการภายใต้ใบอนุญาต รวมถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และการรายงานข้อมูลต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้อง โปร่งใส และทันเหตุการณ์

นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา โดยมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เช่น การใช้งานซอฟต์แวร์ใดๆ ในระบบงานของบริษัทฯ ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น และห้ามมิให้พนักงานติดตั้งซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์บนระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัท

แนวทางปฏิบัติด้านการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและลิขสิทธิ์ ได้แก่

1. พนักงานต้องปฏิบัติตามให้สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ และข้อผูกพันตามสัญญาทั้งหมด เกี่ยวกับสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาที่ถูกต้อง รวมถึงสิทธิบัตร

ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และข้อมูลกรรมสิทธิ์อื่นๆ โดยจะไม่ละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น

2. พนักงานที่นำผลงานหรือข้อมูลอันเป็นสิทธิของบุคคลภายนอกที่ได้รับมาหรือที่จะนำมาใช้ภายในบริษัทฯ จะต้องตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น
3. พนักงานที่ใช้งานเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ จะต้องใช้ซอฟต์แวร์ตามใบอนุญาตของเจ้าของลิขสิทธิ์ และเฉพาะที่ได้รับอนุญาตให้ใช้งานจากบริษัทฯ เท่านั้น เพื่อป้องกันปัญหาการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา
4. เมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานจะต้องส่งมอบทรัพย์สินทางปัญญาต่างๆ รวมถึงผลงานต่างๆ คืนให้บริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลที่เกิดขึ้นในรูปแบบใดๆ ก็ตาม

นโยบายสุขอนามัยและความปลอดภัยในที่ทำงาน

บริษัทฯ ยึดมั่นและให้ความสำคัญต่อความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานในการปฏิบัติงานรวมถึงชุมชนที่บริษัทตั้งอยู่ในการปฏิบัติงานและการตัดสินใจดำเนินการใดๆ ของบริษัทฯ ได้คำนึงถึงเรื่องการปกป้องคุ้มครองสภาพแวดล้อมด้วย ความรับผิดชอบที่จะต้องทำให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์และการประกอบธุรกิจของบริษัททุกอย่างถูกต้องและสอดคล้องกับกฎระเบียบหรือมาตรฐานต่างๆ

นโยบายการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของบุคคลโดยไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชนเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ การศึกษา ความพิการ ฐานะทางเศรษฐกิจ สังคม หรือความคิดเห็นทางการเมือง

แนวทางปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน ได้แก่

1. สนับสนุนให้พนักงานใช้สิทธิของตนในฐานะพลเมืองโดยชอบธรรมตามรัฐธรรมนูญและตามกฎหมาย
2. รักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน เช่น ชีวประวัติ ประวัติสุขภาพ ประวัติการทำงานและอื่นๆ ของพนักงาน กรณีการเปิดเผยหรือการถ่ายโอนข้อมูลส่วนตัวของพนักงานสู่สาธารณะจะทำได้เมื่อได้รับความเห็นชอบจากพนักงานผู้นั้น ทั้งนี้ การล่วงละเมิดถือเป็นความผิดทางวินัย เว้นแต่ได้กระทำไปตามระเบียบบริษัท หรือตามคำสั่งของเจ้าพนักงานผู้มีอำนาจหรือตามกฎหมาย
3. ไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดหลักสิทธิมนุษยชนสากลและการทุจริต
4. พนักงานทุกคนจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดหรือคุกคามไม่ว่าจะเป็นทางวาจา หรือการกระทำต่อผู้อื่นบนพื้นฐานของวัฒนธรรม เชื้อชาติ เพศ ศาสนา การศึกษา อายุ สถานภาพสมรส รสนิยมทางเพศ

อัตลักษณ์และ/หรือการแสดงออกทางเพศ ความพิการทางร่างกายและจิตใจ รวมถึงความคิดเห็น แนวคิด และรูปแบบการทำงาน ซึ่งจะเน้นย้ำไม่ให้พนักงานแต่ละคนมองข้ามความคิดเห็นของผู้อื่นที่แตกต่างหรือเป็นแนวคิดแปลกใหม่ เพราะแนวคิดในนวัตกรรมและการสร้างสรรค์วิธีการแก้ปัญหาที่มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จของบริษัทฯ

อีกทั้ง บริษัทฯ ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนการละเมิดสิทธิมนุษยชน อันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งหน่วยงานภายในและภายนอกองค์กร ตลอดจนบริษัทฯ ไม่มีกรณีพิพาททางกฎหมายทั้งในเรื่องแรงงาน การบังคับใช้แรงงานหรือแรงงานทาส การใช้แรงงานเด็ก สิทธิของผู้บริโภค และการดำเนินธุรกิจแต่ประการใด

ทั้งนี้ นโยบายและมาตรการดังกล่าวได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > การพัฒนาอย่างยั่งยืน > นโยบายบริษัทสากล > นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน)

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ เป็นการกระทำทางธุรกิจที่ไม่ถูกต้องก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งด้านจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจความสามารถในการแข่งขัน และไม่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล รวมทั้งทำให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ขาดความเชื่อมั่น บริษัทฯ จึงถือเป็นหลักการสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ที่จะไม่สนับสนุนกิจการ กลุ่มบุคคล หรือบุคคลที่มีส่วนร่วมกับการแสวงหาผลประโยชน์อันไม่พึงได้รับไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมจากการใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ และพร้อมที่จะร่วมมือกับภาคีรัฐภาคเอกชน สื่อมวลชน และองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ คณะกรรมการบริษัท จึงได้มีมติอนุมัตินโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ โดยใช้แนวทางของหน่วยงานทางการ รวมทั้ง “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางได้กำหนดแนวทางและการปฏิบัติงานอย่างโปร่งใส เพื่อถือเป็นหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ไม่ให้เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งที่เป็นตัวเงินหรือไม่เป็นตัวเงินแก่หน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานเอกชน คู่ค้าที่บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจหรือติดต่อดำเนินการเพื่อประโยชน์ต้ององค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อนและคนรู้จักหรือเพื่อประโยชน์ของธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงทุกธุรกิจและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันนี้อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทบทวนแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย ทั้งนี้ หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใดๆ อันเป็นการ สนับสนุนช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัทฯ
2. บริษัทฯ ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดๆ บุคคลหรือองค์กรที่กระทำผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคม ความมั่นคงของประเทศ
3. ไม่กระทำการผิดกฎหมายใดๆ ที่แสดงให้เห็นว่าเป็นการรับสินบน หรือติดสินบนแก่ผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องที่ตนทำหน้าที่รับผิดชอบทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในทางมิชอบ

ทั้งนี้ นโยบายและมาตรการดังกล่าวได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > การพัฒนาอย่างยั่งยืน > นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี > นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน)

โดยบริษัทฯ ได้รับการรับรอง (Certified) เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) อย่างเป็นทางการ อันเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้ผ่านการรับรองการต่ออายุใบรับรองครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 จากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

อีกทั้ง บริษัทฯ ไม่พบประเด็นปัญหาหรือข้อบกพร่อง ที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการแข่งขัน การทำลายความน่าเชื่อถือ การผูกขาดทางการค้า เหตุการณ์เลือกปฏิบัติเหตุทุจริตคอร์รัปชัน ตลอดจนไม่มีค่าปรับหรือการถูกลงโทษที่ไม่ใช่การปรับ อันเนื่องจากการดำเนินงานไม่สอดคล้องกับกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และการละเมิดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจแต่อย่างใด

กระบวนการในการประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน

กรรมการและผู้บริหารทุกคนของบริษัทฯ ตระหนักและมีความเข้าใจว่ากระบวนการทางธุรกิจของบริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันและการให้สินบน เพื่อจัดการความเสี่ยงกรรมการและผู้บริหารจึงได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบนที่อาจเกิดขึ้นในบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทบทวนมาตรการการจัดการความเสี่ยงที่ใช้อยู่ให้เหมาะสมที่จะป้องกันความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้นอกจากนี้ ผู้บริหารของบริษัทฯ จะต้องมีการสื่อสารไปยังพนักงานทุกคนในระดับต่าง ๆ ให้เข้าใจและให้ความร่วมมือกันอย่างต่อเนื่องเพื่อจัดการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ได้จัดทำขั้นตอนปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันเพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างจริยธรรม มาตรการปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันทั่วทั้งองค์กรและนำไปปฏิบัติจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร



บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัทฯ รวมถึงการเตรียมความพร้อมในการประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน บริษัทฯ เชื่อว่าปัจจัยที่ก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชันสามารถควบคุมได้ด้วยระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการจัดการกระบวนการทำงาน การแบ่งแยกหน้าที่และโครงสร้างหน่วยงานที่ชัดเจนไม่ซับซ้อนจนทำให้เกิดปัญหาหรือข้อขัดข้องในการทำงานมีการส่งเสริมและสนับสนุนในเรื่องจิตสำนึกการปฏิบัติตามมาตรฐานทางคุณธรรม จริยธรรม มีการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ ความกล้าแสดงออกในการปฏิเสธเรื่องทุจริตคอร์รัปชัน สร้างเครือข่ายระหว่างหน่วยงานเพื่อปฏิบัติการเฝ้าระวัง มีการสนับสนุนและประชาสัมพันธ์ช่องทางศูนย์รับเรื่องร้องเรียน รวมถึงมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน มีการทบทวนการตรวจสอบ ติดตาม ควบคุม เพื่อเป็นการส่งสัญญาณการเฝ้าระวังปัญหาทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ อย่างจริงจังจึงมีกระบวนการสืบสวนสอบสวนที่โปร่งใส น่าเชื่อถือและมีความยุติธรรม มีการกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนและเข้มงวดต่อคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับที่กระทำการทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ จะถือปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจังและต่อเนื่อง

นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

บริษัทฯ ตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญในการเสริมสร้างความสัมพันธ์และความเข้าใจอันดีระหว่างผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มกับบริษัทฯ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือให้ข้อมูลมายังบริษัทฯ ได้เมื่อพบเห็นหรือทราบ หรือมีข้อสงสัย หรือมีเหตุอันควรเชื่อโดยสุจริตว่า บริษัทฯ หรือพนักงานของบริษัทฯ มีการกระทำที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติอันอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ

มาตรการการร้องเรียน และการแจ้งเบาะแส

บริษัทฯ ได้จัดทำมีช่องทางการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่การรับเรื่องร้องเรียนการตรวจสอบข้อเท็จจริง และการสรุปผล รวมถึงการคุ้มครองผู้แจ้งเรื่องและบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะจากผู้มีส่วนได้เสียที่ได้รับผลกระทบ หรือมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือจากการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณรวมถึงพฤติกรรมที่อาจส่งผลถึงการทุจริต

ขอบเขตการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน

หากผู้ใดมีเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำความผิด ซึ่งเข้าเงื่อนไขในเรื่องต่อไปนี้

- 1) การกระทำความผิดกฎหมาย นโยบาย/หลักการกำกับดูแลกิจการ หรือจรรยาบรรณธุรกิจ
- 2) พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตหรือประพฤติไม่ชอบ เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มีควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย เพื่อตนเองและหรือผู้อื่น เช่น การทุจริตคอร์รัปชัน การยกยอกทรัพย์สิน การฉ้อโกง เป็นต้น
- 3) การฝ่าฝืนตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท
- 4) การได้รับความไม่เป็นธรรมในการปฏิบัติงาน หรือพบเห็นระบบการควบคุมภายในที่บกพร่องของบริษัท จนทำให้สงสัยได้ว่าอาจเป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน หรือทำให้สงสัยได้ว่าอาจเป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน หรือทำให้บริษัทฯ เสียผลประโยชน์

ช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

- 1) ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์
(Email : 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

กระบวนการในการพิจารณาเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

1. ข้อมูลที่ได้รับจะถือเป็นความลับและไม่มีการเปิดเผยชื่อผู้ที่แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนต่อสาธารณะชน หากไม่ได้รับความยินยอม
2. รายละเอียดของเบาะแส หรือข้อร้องเรียนต้องเป็นความจริง มีความชัดเจนหรือพอที่จะนำสืบหาข้อเท็จจริงเพื่อดำเนินการต่อไปได้
3. ระยะเวลาตอบกลับผู้ร้องเรียนไม่ควรเกิน 3 วัน หลังจากได้รับข้อร้องเรียน
4. ระยะเวลาในการดำเนินการร้องเรียนขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของเรื่องความเพียงพอของเอกสารหลักฐานที่ได้รับจากผู้ร้องเรียน รวมถึงเอกสารหลักฐาน และคำชี้แจงของผู้ถูกร้องเรียน แต่ไม่เกิน 30 วันทำการ
- 5) ผู้ที่แจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน จะได้รับความคุ้มครองสิทธิไม่ว่าจะเป็นพนักงาน หรือบุคคลภายนอก
- 6) ผู้รับข้อร้องเรียน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง ต้องเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับจะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง หรือแหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน และการรักษาความลับ

1. บริษัทฯ จะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นความลับ
2. บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงานแหล่งที่มาของข้อมูลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ได้รับ ความเสียหายจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่เหมาะสมและเป็นธรรม
3. บริษัทฯ จะไม่กระทำการใดอันไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนไม่ว่าจะโดยการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งงาน ลักษณะงาน สถานที่ทำงาน สักพักงาน ข่มขู่ ปรกามการปฏิบัติงาน เลิกจ้าง หรือกระทำการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง
4. กรณีผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงสามารถร้องขอให้บริษัทฯ กำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้ หรือบริษัทฯ อาจกำหนดมาตรการคุ้มครองโดยผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงไม่ต้องร้องขอก็ได้ หากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเดือดร้อนเสียหาย หรือความปลอดภัย

กระบวนการและขั้นตอนการจัดการข้อร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส

เมื่อพบเห็นเหตุการณ์ที่มีการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ หลักการคุ้มครองแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องผ่านช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส ส่วนในกรณีพนักงานหากพบเห็นเหตุการณ์ดังกล่าวควรสอบถามหรือปรึกษาผู้บังคับบัญชาก่อนเป็นลำดับแรก และหากไม่แน่ใจ หรือไม่สะดวกใจที่จะทำเช่นนั้น สามารถแจ้งเรื่องผ่านช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแสเมื่อผู้รับเรื่องร้องเรียนรับเรื่องร้องเรียนแล้วสามารถพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม หรือส่งเรื่องให้บุคคลที่เกี่ยวข้องโดยพิจารณาถึงความเป็นอิสระในการดำเนินการตามเนื้อหาหรือประเด็นที่ได้รับการร้องเรียนเพื่อดำเนินการการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง พร้อมทั้งติดตามความคืบหน้าเพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการที่เหมาะสมกับข้อร้องเรียนที่ได้รับ

การร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสโดยไม่สุจริต

หากพบว่าการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส เป็นการกระทำโดยไม่สุจริตหรือการรายงานข้อมูลมานั้นเป็นเท็จ อันเนื่องมาจากเจตนาบิดเบือนข้อเท็จจริง หรือเป็นการกล่าวร้ายต่อผู้อื่น กรณีเป็นพนักงานของบริษัทฯ จะถือว่ามีความผิดทางจรรยาบรรณของบริษัทฯ ส่วนการกำหนดบทลงโทษ หากการกระทำดังกล่าวทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินการตามกฎหมาย

มาตรการดำเนินการกับผู้ที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าว

บริษัทฯ มีมาตรการต่อผู้ฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบาย หากการฝ่าฝืนนั้นมีมูลความจริง ภายหลังจากได้ดำเนินการตามมาตรการสอบสวนจนถึงที่สุด รวมถึงผู้บังคับบัญชาโดยตรงที่เพิกเฉยต่อการกระทำผิด หรือรับทราบว่าการกระทำผิดแต่ไม่ดำเนินการจัดการให้ถูกต้อง ผู้ที่ละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบายต่าง ๆ รวมถึงข้อพึงปฏิบัติอื่นๆ ของบริษัทฯ จะถูกดำเนินการลงโทษทางวินัย โดยพิจารณาจากเจตนา สภาพแวดล้อม ผลการทำความผิด การให้ความร่วมมือในการสอบสวน การดำเนินการของผู้ละเมิดเพื่อแก้ไขหรือป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีก ซึ่งผู้ละเมิดอาจได้รับโทษทางวินัย ตั้งแต่การตักเตือนจนถึงโทษทางวินัยสูงสุดคือการเลิกจ้าง ทั้งนี้ โทษทางวินัยให้เป็นตามระเบียบของ บริษัทฯ คำตัดสินตามมติที่ประชุมคณะนั้นๆ ถือเป็นอันสิ้นสุด

สำหรับกรรมการบริษัทในกรณีที่ปฏิบัติไม่ปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งมาตรการการลงโทษต้องเป็นไปด้วยความยุติธรรม เมื่อเปรียบเทียบกับบทลงโทษสำหรับพนักงาน

6.2 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

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

ทั้งนี้ รายละเอียดของจรรยาบรรณธุรกิจได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท (www.muangthaiacap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > การพัฒนาอย่างยั่งยืน > นโยบายบริษัท > นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี > นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ) และปรากฏตามเอกสารแนบ 5

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกคนให้ความสำคัญและยึดมั่นต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจมาโดยตลอด เพื่อให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส และตระหนักถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งทางตรงและทางอ้อมทุกฝ่าย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการต่างๆ เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทจึงแต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแล ติดตาม สนับสนุนการดำเนินการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

โดยในปี 2565 คณะกรรมการบริษัท ได้ทบทวนนโยบายต่างๆ ได้แก่ การทบทวนการนำนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) การทบทวนผลคะแนนการกำกับดูแลกิจการ (CG Rating) การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระการพิจารณาแบบประเมิณการปฏิบัติงานของกรรมการ และผลการประเมิน การพิจารณาโครงสร้างคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย การพิจารณาแต่งตั้งกรรมการใหม่เพื่อทดแทนกรรมการเดิม เป็นต้น

6.3.2 กรณีที่บริษัทฯ ยังมีได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) มาปฏิบัติ

ในปี 2565 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนการนำนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ Corporate Governance Code (CG Code) เพื่อการสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน หลักปฏิบัติที่ยังไม่สามารถนำไปปรับใช้ได้ เช่น การกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้ไม่เกิน 9 ปี โดยคณะกรรมการเห็นว่า กรรมการแต่ละคนที่เข้ามาร่วมงานกับบริษัทฯ ถือเป็นบุคคลที่มีศักยภาพ มีความรู้ ความสามารถ มีวิสัยทัศน์ในการตัดสินใจ และประสบการณ์ ในการทำงานร่วมกับบริษัทฯ จะทำให้กรรมการมีความเข้าใจธุรกิจของบริษัทฯ ได้มากขึ้น รวมทั้งสามารถวางกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อต่อยอดให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เติบโตอย่างต่อเนื่อง รวมถึงกรรมการอิสระของบริษัททุกคนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดเรื่องคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดอีกด้วย

6.3.3 ข้อมูลการปฏิบัติในเรื่องอื่นๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

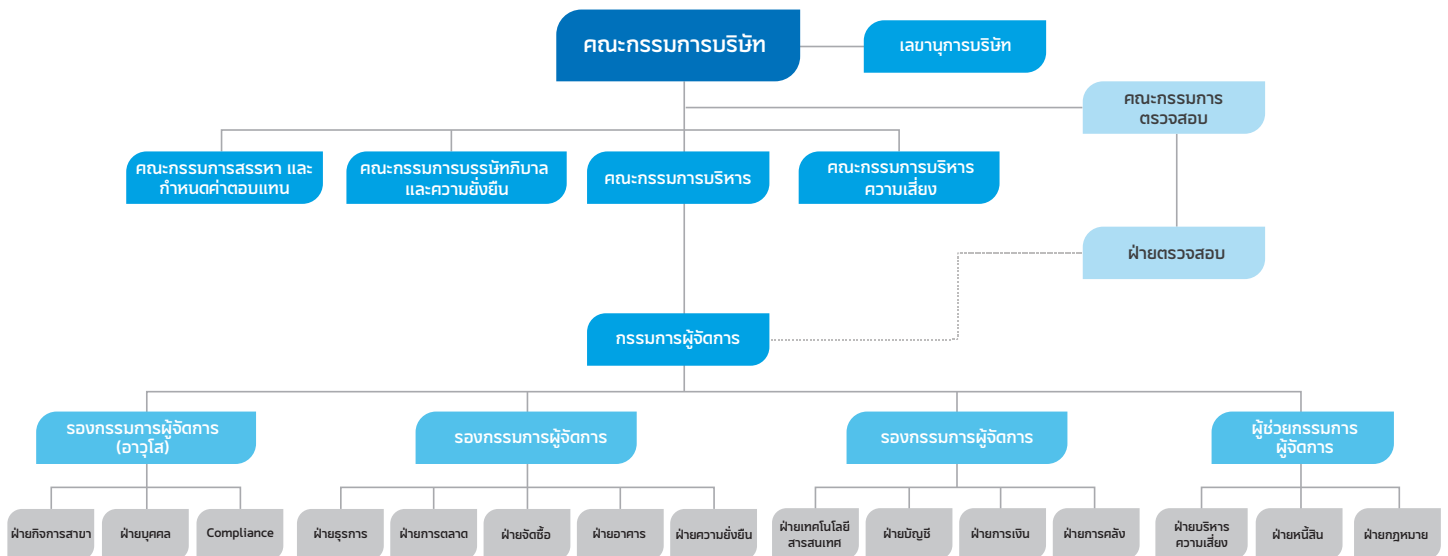
นอกเหนือจากการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ Corporate Governance Code (CG Code) แล้ว การดำเนินการของบริษัทฯ ยังรองรับการประเมินตามเกณฑ์ต่างๆ ในประเทศ อาทิ โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Corporate Governance Report of Thai Institute of Directors) โครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และในระดับสากล สำหรับการดำเนินงานในปี 2565 บริษัทฯ ได้รับรางวัลและการจัดอันดับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนทั้งภายในประเทศและระดับสากล ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2565 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 5 ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2. ได้รับการประเมินคุณภาพจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยในการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 มีคะแนนอยู่ในเกณฑ์ “ดีมาก” ได้รับการประเมินคะแนนเต็ม 100
3. บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อดัชนีหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) 2022 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน
4. บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSCI Index ในระดับ “AA” ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSCI
5. บริษัทฯ ได้รับการยืนยันเครดิต ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้ง ทริสเรตติ้ง แม้อยู่ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัส Covid-19 ซึ่งก่อให้เกิดสถานะเศรษฐกิจผันผวนทั่วโลก
6. บริษัทฯ ได้รับรางวัล “Thailand Top Corporate Brands 2022” ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 ซึ่งเป็นรางวัลที่มีมูลค่าแบรนด์ต้องคัดกรองสูงสุดในหมวดธุรกิจเงินลงทุนและหลักทรัพย์ โดยรางวัลดังกล่าวเป็นผลจากการทำงานวิจัยเรื่อง “การวัดมูลค่าแบรนด์ต้องคัดกรองใน ASEAN และในประเทศไทย ประจำปี 2565” ของหลักสูตรวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการแบรนด์ และการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

โครงสร้าง บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)



7.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัทฯ จดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการต้องเข้าใจและทราบถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้กำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินงาน แผนธุรกิจ ตลอดจนงบประมาณของบริษัทฯ พร้อมทั้งกำกับ ทบทวนและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงานให้เป็นไปตามทิศทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

7.1.1 การกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อบรรษัทภิบาลที่ดี

1. ประธานคณะกรรมการ เป็นกรรมการอิสระ และไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ แบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน
2. คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระ ทั้งหมด จำนวน 3 ท่าน และมี กรรมการตรวจสอบ 2 ท่าน ได้แก่ นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม และ นางนงนุช ดาวาสวรรณ เป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้ คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทและความรับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้คณะกรรมการกำหนดให้มีการติดตามผลการตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นกรรมการบริหาร จำนวน 1 ท่าน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสรรหากรรมการโดยการพิจารณาถึงคุณสมบัติและความรู้

และประสบการณ์ ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายขององค์กร ไม่ขัดต่อกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องด้วยความโปร่งใส และมั่นใจได้ว่าผู้ที่ได้รับการสรรหาจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลักความไว้วางใจ ที่สำคัญ 2 ประการ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้จัดให้มีการทำและทบทวนตารางบริหารทักษะของคณะกรรมการ (Skill Matrix) เป็นประจำทุกปี เพื่อนำมาประกอบการพิจารณา และใช้เป็นแนวทางในการสรรหาคณะกรรมการที่เหมาะสม และสามารถสร้างความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) ทั้งในด้านความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ เฉพาะด้าน เพศ และอายุ ซึ่งจำเป็นต่อการบริหารและสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่บริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ นอกเหนือจากการสรรหารายชื่อ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนแล้ว บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายบุคคลมีโอกาสนำรายชื่อผู้ที่สมควรเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ โดยสามารถส่งแบบเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางอีเมลของเลขานุการบริษัท monthon.o@muangthaicap.com หรือส่งต้นฉบับมายังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ภายในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัคร โดยกำหนดระยะเวลาในการเสนอชื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณากลับกรองตามกระบวนการที่คณะกรรมการกำหนด ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะบรรจุชื่อบุคคลที่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นกรรมการบริหาร จำนวน 1 ท่าน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายนอกและภายในอันมีผลกระทบต่อเป้าหมายและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนั้น ยังมีหน้าที่กำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงในหน่วยงานต่างๆ พร้อมทั้งมอบหมายให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารทุกคนให้มีการ

กำหนดอัตราความเสี่ยงที่รับได้และจัดให้มีการติดตามการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายต่างๆ เป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งให้ความรู้ และปลูกฝังให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กรให้แก่พนักงานทุกระดับ

5. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นกรรมการบริหาร จำนวน 1 ท่าน มีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่างๆ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและยั่งยืน รวมถึงการกำหนดนโยบายเพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมาตรฐานจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงนโยบายเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องพร้อมทั้งปลูกฝังให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร
6. คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการบริหาร รวมทั้งสิ้น 13 ท่าน โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้กำหนดแนวทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ

7.1.2 นโยบายความเป็นอิสระและความหลากหลายของคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีความพยายามในการธำรงความเป็นอิสระของโครงสร้างบรรษัทภิบาลในองค์กรเพื่อเป็นต้นแบบด้านบรรษัทภิบาลให้แก่บริษัทฯ และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นอย่างสูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ให้มั่นใจได้ว่าการบริหารและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะเป็นไปอย่างโปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยเน้นให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวนเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนคณะกรรมการทั้งชุด และมีประธาน คณะกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

นอกจากนี้ นโยบายสิทธิมนุษยชนของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ และคณะกรรมการด้วยนั้น ได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชนด้วยการปฏิบัติต่อบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใดๆ ด้วยความเสมอภาค และเท่าเทียมกัน ทั้งความแตกต่างทางกายภาพ ทางเพศ เชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม หรือทัศนคติด้านการเมือง ดังนั้น ในคณะกรรมการ จึงไม่มีการคัดเลือกหรือการแบ่งแยกตามนโยบายสิทธิมนุษยชน (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

<https://investor.muangthaiacap.com/storage/sustainability/corporate-governance/20220513-mtc-human-right-policy-th.pdf>

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 คน เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 4 คน ซึ่งเป็นผู้หญิงจำนวน 2 คน คณะกรรมการมีความหลากหลาย (Board Diversity) โดยมีทักษะที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ผ่านการจัดทำตารางความรู้ ความเชี่ยวชาญ (Board Skills Matrix) และมีความหลากหลายของในด้านประวัติการศึกษา ประสบการณ์ โดยไม่จำกัดความแตกต่างอื่นใด

7.1.3 ตารางความรู้ความชำนาญ (Board Skills Matrix)

รายชื่อ/ความรู้ความสามารถเฉพาะด้าน	การบัญชี	การบริหารจัดการและกลยุทธ์	การจัดการทรัพยากรบุคคล	การพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ	การจัดการความเสี่ยง
พลเรือเอกอภิชาติ เพ็ญศรีทอง		√	√		
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	√				√
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ		√	√		√
นางดาวนภา เพชรอำไพ	√	√			
นายสุชาติ สุภพย์คัม		√	√		√
นางนงนุช ดาว่าสุวรรณ	√				√
ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ		√	√	√	

7.1.4 รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และข้อมูลทางการเงินที่ปรากฏในส่วนที่ 3 ของการเงินบริษัทฯ จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้ว่างานการเงินได้ถูกจัดทำขึ้นอย่างถูกต้องและเพียงพอ ภายใต้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามมาตรฐานการบัญชี และเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอต่อสาธารณชน และมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เป้าหมายหลัก กลยุทธ์และนโยบายของบริษัทฯ

รายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ในปี 2565 มีดังนี้

- รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
สามารถดูรายละเอียดได้จากหน้า 322 – 323

รายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ในปี 2565 มีดังนี้

- รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
สามารถดูรายละเอียดได้จากหน้า 163 – 164
- รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทกิบาลและความยั่งยืน
สามารถดูรายละเอียดได้จากหน้า 164 – 165
- รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
สามารถดูรายละเอียดได้จากหน้า 166

7.1.5 การถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ

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

ทั้งนี้ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่พบกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในหรือซื้อขายในช่วงเวลา Blackout period

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหารในปี 2565

รายนามกรรมการและผู้บริหาร	ณ 31 ธันวาคม 2565		ณ 31 ธันวาคม 2564		เพิ่มขึ้น/ ลดลง (หุ้น)	%การถือหุ้น (ร้อยละ)
	ทางตรง (หุ้น)	ทางอ้อม (หุ้น)	ทางตรง (หุ้น)	ทางอ้อม (หุ้น)		
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	500,000	-	500,000	-	-	0.024
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	800,000	-	800,000	-	-	0.038
3. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ *	710,056,400	-	710,056,400	-	-	33.493
4. นางดาวนภา เพชรอำไพ *	720,000,000	-	720,000,000	-	-	33.962
5. นายสุชาติ สุภพย์ศรี	-	-	-	-	-	-
6. นางนงนุช ตาวาสารณ	-	-	-	-	-	-
7. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	902,100	-	902,100	-	-	0.043
8. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	980,100	-	980,100	-	-	0.046
9. นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	3,650,000	50,000	3,093,100	50,000	556,900	0.172
10. นายสุรัตน์ ฉายารเดช	-	-	-	-	-	-
11. นางสาวดวงแข สงนุ้ย	1,145,000	-	1,145,000	-	-	0.054
12. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	504,000	-	504,000	-	-	0.024

รายนามกรรมการและผู้บริหาร	ณ 31 ธันวาคม 2565		ณ 31 ธันวาคม 2564		เพิ่มขึ้น/ ลดลง (หุ้น)	%การถือหุ้น (ร้อยละ)
	ทางตรง (หุ้น)	ทางอ้อม (หุ้น)	ทางตรง (หุ้น)	ทางอ้อม (หุ้น)		
13. นายสมเกียรติ รัชมี	219,000	-	219,000	-	-	0.010
14. นายอำนาจ เนียมสี	250,000	-	300,000	-	(50,000)	0.012
15. นายบัญญัติ นิลศิริ	131,000	-	112,000	-	(19,000)	0.005
16. นายนิยม รอดน้อย	438,000	-	438,000	-	-	-
17. นายประดิษฐ์ ทองคำ	200,000	37,000	180,000	37,000	(20,000)	0.008
18. นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	8,900	37,000	8,900	37,000	-	0.0004

หมายเหตุ : ลำดับที่ 3 และ 4 เป็นคู่สมรสกัน

7.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

7.2.1 คุณสมบัติของกรรมการ

ผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการของสถาบันการเงินตามที่กฎหมายกำหนด และต้องผ่านกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้เป็นผู้มีทักษะ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่กำหนด มีความเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ทั้งนี้อย่างน้อยกรรมการอิสระ 1 ท่าน ต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีการเงิน และตั้งแต่ปี 2561 บริษัทฯ มีกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่านที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีการเงิน (นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม และนางนงนุช ดาวาสวรรณ)

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง/ประเภทกรรมการ	ตำแหน่งกรรมการชุดย่อย
1. พลเรือเอก อภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการ/กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
3. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ/กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	ประธานกรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางดาวานา เพชรอำไพ	กรรมการ/กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการผู้จัดการ/กรรมการ
5. นายสุชาติ สุภพย์คัม	กรรมการ/กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการ/กรรมการอิสระ	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
7. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	กรรมการ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

7.2.2 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

โดยมีเงื่อนไข ดังนี้ “กรรมการสองคนในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ”

- | | | |
|---------------------|-------------|------|
| 1. พลเรือเอกอภิชาติ | เพ็ชรศรีทอง | หรือ |
| 2. นายชูชาติ | เพ็ชรอำไพ | หรือ |
| 3. นางดาวณา | เพชรอำไพ | หรือ |
| 4. นายศีกษิต | เพชรอำไพ | |

7.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- 1) คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการและดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
- 2) จัดให้มีการทำงบดุล และงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วและนำเสนอต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- 3) กรรมการบริษัท ทุกคน ต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติ มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงาน จากหลากหลายสาขา โดยคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจของบริษัทฯ และพิจารณาให้ความเห็นชอบทิศทางการดำเนินธุรกิจ นโยบายกลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัทฯ เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนธุรกิจ แผนสนับสนุน และงบประมาณเป็นประจำทุกปี
- 4) พิจารณา ทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัติ นโยบาย วิสัยทัศน์ ทิศทาง กลยุทธ์ แผนการดำเนิน ธุรกิจของบริษัทฯ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกไตรมาส และทุกปี ในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 7/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2565 ได้มีการพิจารณา ทบทวน วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ
- 5) จัดให้มีการอภิปราย และแสดงความคิดเห็นของฝ่ายบริหารอย่างอิสระเพื่อกำหนดกรอบทิศทางองค์กร และเตรียมพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจ และสภาพแวดล้อมอื่นๆ
- 6) ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนนโยบาย และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
- 7) ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีการรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

- 8) จัดทำรายงานประจำปี และดำเนินการให้การจัดทำ และเปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- 9) กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุม ทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับ และวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อกิจการของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม
- 10) กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม รวมถึงจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด
- 11) กำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร กรรมการ ผู้จัดการและคณะอนุกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ที่แต่งตั้ง ทั้งนี้การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้ส่วนเสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติแล้ว
- 12) คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้เมื่อเห็นสมควร
- 13) กำกับและดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และข้อบังคับกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการ กำกับตลาดทุน อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น
- 14) จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกรรมการต่อรายงานทางการเงิน เสนอไว้ในรายงานประจำปี

- 15) ประเมินผลงานประจำปีของผู้บริหารสูงสุด (CEO)
**รายละเอียดและวิธีการอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- 16) กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งของผลประโยชน์
- 17) กำหนดนโยบายการรักษาความปลอดภัยให้กับสารสนเทศขององค์กร (IT Security)
- 18) ทบทวน อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามมาตรฐานและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงสื่อสารและติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดไว้

อำนาจอนุมัติและดำเนินการของคณะกรรมการบริษัท

- 1) แต่งตั้ง ถอดถอน มอบอำนาจหน้าที่ ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการปฏิบัติงาน
- 2) แต่งตั้งที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกในกรณีที่มีความจำเป็น โดยบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย
- 3) อนุมัติการกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
- 4) อนุมัติการได้รับหรือยกเลิวงเงินสินเชื่อในวงเงินที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
- 5) อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
- 6) อนุมัติการลงทุน ขยายการลงทุนในหุ้นสามัญ และ/หรือหลักทรัพย์อื่นใดในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
- 7) เสนอการเพิ่มทุน หรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้น
- 8) มอบอำนาจให้แก่ฝ่ายบริหารหรือพนักงาน ในระดับผู้บริหารของบริษัทฯ กระทำการแทนได้
- 9) มีอำนาจเชิญฝ่ายบริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ มาชี้แจงให้เห็นร่วมประชุม ตลอดจนให้ส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้อง และ/หรือจำเป็น
- 10) แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัทฯ อำนาจดำเนินการของคณะกรรมการที่กล่าวมาข้างต้น หากเกี่ยวข้องกับเรื่องรายได้หรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันให้ปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

7.2.4 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ ประธานกรรมการเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยรวมประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัทฯ หน้าที่ของประธานกรรมการอย่างน้อยครอบคลุม ในเรื่องต่างๆ ได้แก่

- 1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก
- 2) เสริมสร้างความสัมพันธ์หลักระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายจัดการ
- 3) เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ
- 4) สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 5) มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ
- 6) เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีการลงคะแนนเสียง และคะแนน เสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริหาร (CEO)

- 1) กำหนดเป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย แผนการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณประจำปี เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริหารพิจารณาเห็นชอบ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป รวมถึงมีหน้าที่รายงานความคืบหน้าของการดำเนินงานตามแผนการดำเนินธุรกิจดังกล่าว ต่อคณะกรรมการบริหารและ คณะกรรมการบริษัทฯ
- 2) กำกับดูแล บริหารจัดการธุรกิจ และการปฏิบัติงานประจำตามปกติธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายกลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนงาน เป้าหมายที่กำหนดไว้และงบประมาณ ตามที่ได้รับความเห็นชอบและอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 3) ติดตาม ตรวจสอบ และควบคุมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้มีผลประกอบการที่ดีตามเป้าหมาย รวมถึงจัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงหาโอกาสปรับปรุง และพัฒนาให้มีผลประกอบการที่เติบโตอย่างยั่งยืน
- 4) ดำเนินการให้บริษัทฯ มีระบบการรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และ ตรงเวลา และมีระบบปฏิบัติการควบคุมภายในที่เหมาะสม

- 5) ควบคุม ดูแลปัจจัยความเสี่ยง และจัดให้มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรายงานประเด็นความเสี่ยงแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบอย่างสม่ำเสมอ
- 6) พิจารณานุมัติการดำเนินงานเจรจาและเข้าทำสัญญาและ/หรือธุรกรรมใดๆ ที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจ ตลอดจนการดำเนินงานที่เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ และกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งมีเงื่อนไขทางการเงินไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- 7) ดำเนินการให้การเข้าทำธุรกรรมของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ตลอดจนเป็นไปตามระเบียบบริษัทฯ ซึ่งมีมติอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 8) สั่งการ ออกระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ และบันทึกภายในสำหรับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ และเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ รวมทั้งรักษา ระเบียบอันดีงามภายในบริษัท รวมถึงดูแลให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี การปฏิบัติตามกฎหมาย จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
- 9) ดำเนินการให้มีการศึกษาโอกาสในการลงทุนในโครงการใหม่ๆ ที่ดี โดยทำการศึกษาทางด้านเทคนิคและด้านการเงินอย่างเหมาะสมและครบถ้วนเพื่อประกอบการตัดสินใจ รวมถึงนำเสนอให้คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ (แล้วแต่กรณี) ตามที่กำหนดไว้ระเบียบอำนาจอนุมัติดำเนินการของบริษัทฯ
- 10) เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในการสื่อสารและรักษาความสัมพันธ์อันดีกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียเพื่อภาพพจน์ที่ดีของบริษัทฯ
- 11) สนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม สม่ำเสมอ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเป็นมาตรฐานและโปร่งใส
- 12) ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการมีบทบาทในการบริหารงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้ อาทิ การกำหนดระเบียบปฏิบัติงาน การอนุมัติสินเชื่อตามระดับวงเงินที่ได้รับมอบอำนาจ การจัดจ้างและแต่งตั้งบุคลากร การจัดซื้อจัดจ้าง รวมทั้งการบริหารงานทั่วไปของบริษัทฯ เป็นต้น

7.2.5 การประชุมคณะกรรมการ

1. บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละ 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจนและมีการส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้มีการจัดบันทึกการรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้
2. บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมหรือระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยไม่มีกรรมการที่เป็นกรรมการบริหารร่วมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารสามารถอภิปราย พิจารณากลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ ในปี 2565 ได้มีการประชุม จำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2565 เพื่ออภิปรายเกี่ยวกับแผนธุรกิจที่คณะกรรมการได้อนุมัติไป รวมถึงการทบทวนตารางอำนาจของคณะกรรมการในการพิจารณานุมัติงบประมาณในด้านต่างๆ และแจ้งผลการประชุมให้ประธานคณะกรรมการบริหารได้รับทราบ
3. ประธานคณะกรรมการบริษัทฯ และประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้กรรมการท่านอื่นและกรรมการอิสระได้ร่วมพิจารณาให้ความเห็นก่อนการบรรจุวาระและส่งหนังสือเชิญประชุมแก่คณะกรรมการ หากกรรมการประสงค์จะเสนอวาระเข้าสู่การประชุมสามารถแจ้งต่อประธานคณะกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร หรือเลขานุการบริษัทฯ ได้
4. หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการจะถูกจัดส่งให้กรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันประชุมเพื่อให้กรรมการมีเวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการประชุม
5. กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ โดยต้องมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี และจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก สำหรับปี 2565 นั้น สัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็นร้อยละ 100

6. รายงานการประชุม มีการระบุ วัน เวลา ที่เริ่มและเสร็จสิ้นการประชุม รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วม และไม่ได้เข้าร่วมสรุปสาระสำคัญ และข้อสรุปของวาระเรื่องที่น่าสนใจ ประเด็นที่ได้มีการอภิปราย และข้อเสนอแนะของคณะกรรมการ รวมถึงคำชี้แจงของฝ่ายจัดการ มติ ของคณะกรรมการอย่างละเอียด เพียงพอ และชัดเจน พร้อมลงลายมือชื่อของประธานในที่ประชุมและ เลขานุการบริษัทผู้จัดบันทึกการประชุม ในกรณีที่กรรมการเป็นผู้มีส่วนได้เสียกับวาระใด ก็จะไม่ร่วมพิจารณาและจะงดออกเสียงในมตินั้น ซึ่งเลขานุการบริษัทฯ จะแจ้งให้กรรมการทุกคนรับทราบก่อนเริ่มดำเนินการประชุม

7. รายงานการประชุมจะถูกสำเนาและนำส่งให้แก่หน่วยงานภายใน และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ภายในระยะเวลาที่กำหนด และถูกจัดเก็บไว้เป็นเอกสารอ้างอิงและตรวจสอบได้ รายงานการประชุมจะไม่สามารถแก้ไขได้หากไม่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุม

8. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านทราบ ทั้งนี้ ไม่รวมการประชุมวาระพิเศษ โดยในปี 2565 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมกรรมการเป็นการล่วงหน้า (ตารางการประชุมนี้อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) โดยไม่รวมการประชุมในวาระพิเศษ เป็นดังนี้

การประชุม	ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3	ครั้งที่ 4	ครั้งที่ 5
คณะกรรมการบริษัท	14/02/65	10/05/65	09/08/65	16/09/65	08/11/65
คณะกรรมการตรวจสอบ	14/02/65	10/05/65	09/08/65	08/11/65	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	08/02/65	03/08/65			
คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	10/02/65	04/11/65			
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	08/02/65	13/12/65			
กรรมการอิสระ	16/09/65				

7.2.6 รายงานการเข้าร่วมประชุมของกรรมการประจำปี 2565

คณะกรรมการบริษัท

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็ญศรีทอง	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ	100%	6/8	2/8
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ	100%	6/8	2/8
3. นางดาวานภา เพชรอำไพ	กรรมการ	100%	6/8	2/8
4. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการอิสระ	100%	6/8	2/8
5. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการอิสระ	100%	6/8	2/8
6. นายสุชาติ ศุภพัยคัม	กรรมการอิสระ	100%	6/8	2/8
7. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	กรรมการ	100%	6/8	2/8

หมายเหตุ : นางสาวมลล อ่อนแพน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทฯ และเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

รายงาน 56-1 One Report
ประจำปี 2565

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 8 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สัดส่วนในการ เข้าร่วมประชุมของ คณะกรรมการ คิดเป็น 100%

คณะกรรมการตรวจสอบ

กฤษฎการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	100%	5/7	2/7
2. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	100%	5/7	2/7
3. นายสุชาติ สุภพักษ์	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	100%	5/7	2/7

หมายเหตุ : นายเฉลิม อินทอม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 7 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของ คณะกรรมการ คิดเป็น 100%

- นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม และนางนงนุช ดาวาสวรรณ เป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอ ที่จะสามารถ ทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กฤษฎการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	100%	-	2/2
2. คุณสุชาติ สุภพักษ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	100%	-	2/2
3. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการ	100%	-	2/2

หมายเหตุ : นางสาวมลลล อ่อนแผน เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

● มีการจัดการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%

คณะกรรมการบริษัทภิบาล และความยั่งยืน

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการบริษัทภิบาล และความยั่งยืน / กรรมการอิสระ	100%	-	2/2
2. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน/กรรมการอิสระ	100%	-	2/2
3. ดร.ศิกษิต เพชรอำไพ	กรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน/กรรมการ	100%	-	2/2

หมายเหตุ : นางสาวมลล อ่อนแผน เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

● มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน 2 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ คิดเป็น 100%

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1. นายสุชาติ ศุภพักษ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ	100%	-	2/2
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการ	100%	-	2/2
3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ	100%	-	2/2

● มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 2 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ คิดเป็น 100%

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติให้แต่งตั้ง นางสาวมลล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติและตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่4) พ.ศ. 2551 ทั้งนี้ หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท มีดังนี้

หน้าที่และความรับผิดชอบ

หน้าที่

1) ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย บัญชีกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ

2) รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุม

3) ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4) สนับสนุนให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดี

5) ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

6) จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับจากตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงาน

7) จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้

- ทะเบียนกรรมการ
- หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการ
- หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- รายงานประจำปีของบริษัทฯ
- รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร

ความรับผิดชอบ

เลขานุการบริษัทฯ ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้เกณฑ์พิจารณาเกี่ยวกับกรรมการบริษัทมาตรา 89/23 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551

ในกรณีที่เลขานุการบริษัทฯ พ้นจากตำแหน่งหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งเลขานุการคนใหม่ภายใน 90 วันนับตั้งแต่เลขานุการคนเดิมพ้นจากตำแหน่ง หรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ และให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจมอบหมายให้กรรมการบริษัทปฏิบัติหน้าที่แทนในช่วงเวลาดังกล่าว

เลขานุการบริษัทฯ ได้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการแต่ละท่านได้รับรายงานการประชุมล่วงหน้าก่อนการรับรองอย่างน้อย 7 วัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทฯ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรที่สำคัญ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่

- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 50/2013
- หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 26/2013

- หลักสูตร Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 43/2018
- หลักสูตร ASEAN CG Scorecard Coaching 2020 รุ่นที่ 4/2020
- หลักสูตร CGR Workshop 2022

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดที่ได้รับการแต่งตั้ง

โครงสร้างกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยทั้งสิ้น 4 ชุด ได้แก่ 1. คณะกรรมการตรวจสอบ 2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3. คณะกรรมการบริษัทภิบาล และความยั่งยืน 4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1) สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง เพียงพอและทันเวลาตามกรอบกฎหมายกำหนด

2) สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพและพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท และรายการระหว่างกัน
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงการดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และนโยบาย
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
 - ข้อสรุป/ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำเนินการในด้านต่าง ๆ โดยรวม
 - การพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
- 7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การสรรหา

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

การกำหนดค่าตอบแทน

- 1) จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทน

ของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการ ชุดย่อยเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

2) กำหนดค่าตอบแทนที่เป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงิน และมิใช่ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัท เป็นรายบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท ให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระ หน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัท ในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ

3) รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท และมีหน้าที่ให้คำชี้แจงตอบคำถามเรื่องเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4) รายงานนโยบาย หลักการ และเหตุผลของการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) ของบริษัท

5) ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายโดย ฝ่ายบริหาร และหน่วยงานต่างๆ จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

6) เสนอผลการประเมินคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดต่อคณะกรรมการบริษัท และแนวทางการปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของ คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด

7) พิจารณาเงินเดือนของประธานกรรมการบริหาร (CEO) โดยอิงจากผลประกอบการของบริษัทฯ เป็นเกณฑ์ในการพิจารณา

คณะกรรมการบริษัท ภิบาล และความยั่งยืน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ภิบาล และความยั่งยืน

1. กำหนดเป้าหมาย นโยบาย และแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development) ของบริษัท โดยครอบคลุมทั้งด้านการพัฒนาสู่องค์กรแห่งความเป็นเลิศ และการสร้างคุณค่าในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมถึงการสื่อสาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการ

2. กำหนดนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ และนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ พร้อมทั้งให้คำแนะนำและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติในทุกระดับ และทบทวนให้นโยบายดังกล่าวมีความเหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย และแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากลเป็นประจำทุกปี ตลอดจนดูแลให้มีการประเมินผลและรายงานการปฏิบัติตามนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

3. ให้คำแนะนำและส่งเสริมให้การดำเนินงานของบริษัท สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนา

อย่างยั่งยืนประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ และทัดเทียมกับบริษัทชั้นนำ ตลอดจนสนับสนุนให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ปฏิบัติตนตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ

4. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

5. กำกับดูแล ติดตาม และประเมินผลการดำเนินการด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ให้มีความสมดุลและมีประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย พร้อมทั้งรายงานความก้าวหน้าของการดำเนินการต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นระยะ

6. ประเมินและทบทวนเป้าหมาย นโยบาย และแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้เหมาะสมกับสภาวะการดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับกฎหมายหรือแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันต่างๆ ตลอดจนพิจารณาข้อเสนอที่เกี่ยวข้องของผู้ถือหุ้นและการตอบกลับผู้ถือหุ้น

7. พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นประจำทุกปี

8. พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี

9. พิจารณาทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการรับ ให้ของขวัญ หรือประโยชน์อื่นใดและการแต่งตั้งคณะกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และติดตามการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของ บริษัทมีความโปร่งใส สุจริต ยุติธรรมตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

10. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม

11. รายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานด้านบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัท

12. การอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1) กำหนดและทบทวนนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร

2) กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสภาวะการณ์ ที่เปลี่ยนแปลงไป

3) ให้ข้อเสนอแนะทางติดตามและประเมินผล การบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการ หรือฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงเพื่อนำไปดำเนินการ

4) พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กร และให้ข้อคิดเห็นประเด็นความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงให้แนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรแก่คณะกรรมการหรือฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงเพื่อนำไปดำเนินการ

5) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบ และในกรณีที่มีปัจจัย หรือเหตุการณ์สำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการ เพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด

6) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

7.3.2 รายชื่อของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

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

● นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม และนางนงนุช ดาวาสวรรณ เป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้

2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการ	ตำแหน่ง
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ
2. คุณสุชาติ ศุภพัคย์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ
3. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการ

3. คณะกรรมการบริษัทภิบาล และความยั่งยืน

กรรมการ	ตำแหน่ง
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน/กรรมการอิสระ
2. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน/กรรมการอิสระ
3. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	กรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน/กรรมการ

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายสุชาติ ศุภพัคย์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการ
3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารจำนวน 13 ท่านประกอบด้วย

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

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) : นายสุรัตน์ ฉายารเดช

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี : นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- 1) นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจรวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
- 2) ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- 3) พิจารณานุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุน หรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- 4) พิจารณานุมัติการกำหนด แก้ไข เปลี่ยนแปลง ระเบียบหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ ตาราง ยอดจัดสินเชื่อรวมถึงการกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่าปรับและส่วนลด
- 5) นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติรวมถึงพิจารณาอนุมัติอัตราค่าจ้างคนที่ไม่อยู่ในงบประมาณประจำปี
- 6) พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัทฯ การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล หรือเงินปันผลประจำปีเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ
- 7) มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษา ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กรเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

- 8) ให้อำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใด หนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของ คณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควรและภายใน ระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้ตามที่สมควร
- 9) ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

การกำหนดอำนาจอนุมัติ

บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจอนุมัติสำหรับการดำเนินงานต่างๆ โดยสรุปได้ดังนี้

	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	รองกรรมการ ผู้จัดการ	กรรมการ ผู้จัดการ	คณะกรรมการ บริหาร
1. การจ่ายเงินเกินงบลงทุนที่ได้รับอนุมัติ	-	-	ไม่เกิน 15%	ไม่เกิน 20%
2. การลงทุนนอกแผนงบประมาณ	-	-	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	ไม่เกิน 40 ล้านบาท
3. การเปิดสาขาใหม่เกินจากแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติ จากคณะกรรมการบริษัทฯ	-	-	-	ไม่เกิน 20%
4. การอนุมัติเบิกเงินสดย่อยเกินกว่ากรอบที่ กำหนดต่อครั้ง ¹⁾	ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท	อนุมัติ	-
5. การอนุมัติเงินทรองจ่ายต่อครั้ง ²⁾ - สาขา/ศูนย์ประมวล	-	ไม่เกินครั้งละ 70,000 บาท	อนุมัติ	-
- สำนักงานใหญ่	ไม่เกินครั้งละ 70,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 100,000 บาท	อนุมัติ	-
6. การตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุด ³⁾	ไม่เกินครั้งละ 50,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 50,000 บาท	อนุมัติ	-
7. การตัดบัญชีหนี้สูญ	-	-	-	ไม่เกิน 10 ล้านบาท

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

2) โดยที่ผ่านมาสาขาและศูนย์ประมวลมีการเบิกเงินทรองจ่ายสูงสุด ไม่เกิน 50,000 บาท/ครั้ง และสำนักงานใหญ่มีการเบิกเงินทรองจ่ายสูงสุด ไม่เกิน 75,000 บาท/ครั้ง

3) โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุดสูงสุด ไม่เกิน 50,000 บาท/ครั้ง

7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม และเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป ซึ่งอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทฯ ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ปัจจัยที่นำมาพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วยประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหารจะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ร่วมกับการพิจารณาผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสมและเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป ซึ่งอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทฯ ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ปัจจัยที่นำมาพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหารจะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ร่วมกับการพิจารณาผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทกำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท ประสบการณ์ ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ อยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ โดยอยู่ในระดับที่สามารถเปรียบเทียบได้กับอุตสาหกรรม

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

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดึงดูดและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละท่าน โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่ ความรับผิดชอบเพิ่มมากขึ้น จะได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายที่เพิ่มมากขึ้น

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา โดยเปรียบเทียบค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียง โดยเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัท กำหนดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เช่น ค่าตอบแทนเป็นเงินเดือน โบนัสประจำปี และผลตอบแทนจูงใจในระยะยาวที่พิจารณาเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน โดยมีแนวทางการพิจารณา ค่าตอบแทน ดังนี้

กำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร เป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1. ค่าตอบแทนรายเดือน 2. เบี้ยประชุมรายครั้ง และ 3. โบนัสประจำปี (ไม่มีค่าตอบแทนรูปแบบอื่น ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน)

กำหนดค่าตอบแทนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเหมาะสมและสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับแนวปฏิบัติของบริษัทอื่นๆ ในอุตสาหกรรมเดียวกันซึ่งมีขนาดธุรกิจใกล้เคียงกันความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการจูงใจให้กรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับความจำเป็นของบริษัทฯ เข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ

กำหนดค่าตอบแทนโดยพิจารณาขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายของกรรมการ และกรรมการชุดย่อย

ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องได้รับอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2565 และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

โดยในปี 2565 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทน คณะกรรมการและผู้บริหารรวม เป็นเงินจำนวน 40,956,204 บาท และบริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยได้สมทบในอัตราร้อยละ 5% ของเงินเดือน โดยในปี 2565 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับผู้บริหาร เป็นเงินจำนวน 750,978 บาท

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ พิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ประกอบ ดังนี้

- ค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะแปรผันตรงกับการบรรลุผลสำเร็จของเป้าหมายตามกลยุทธ์ของบริษัท (Corporate Performance)
- การประเมินผลการปฏิบัติงานจะอยู่บนพื้นฐานของตัวชี้วัด ความสำเร็จในการดำเนินงาน ทั้งตัวชี้วัดทางการเงินและด้านอื่นๆ

รูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565 ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2565	ปี 2564
คณะกรรมการบริษัท	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าตอบแทนรายเดือน
ประธานกรรมการบริษัท	40,000.-	40,000.-
กรรมการ	35,000.-	35,000.-
ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย	(เบี้ยประชุม/ครั้ง)	(เบี้ยประชุม/ครั้ง)
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานกรรมการ	27,500.-	27,500.-
กรรมการ	20,000.-	20,000.-

1) คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน 2) คณะกรรมการบริษัทกิตติคุณและความยั่งยืน 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประธานกรรมการ	25,000.-	25,000.-
กรรมการ	20,000.-	20,000.-

****เงินโบนัสประจำปี** สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2564 ที่จะจ่ายในปี 2565

- ประธานกรรมการบริษัท จำนวน 810,000 บาท/ กรรมการ คนละ 580,000 บาท

สิทธิประโยชน์อื่นใด	ไม่มี	ไม่มี
---------------------	-------	-------

หมายเหตุ : 1. ค่าตอบแทนที่เป็นผลประโยชน์อื่นใด : ไม่มี

2. อัตราค่าตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม/ครั้ง เท่ากับปีที่ผ่านมา

7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ตอบแทนความสำเร็จในการดำเนินงานตามกลยุทธ์ของบริษัทฯ โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารจะแปรผันตรงกับผลสัมฤทธิ์ของคณะผู้บริหารการประเมินผลการปฏิบัติงานนั้นอยู่บนพื้นฐานของตัวชี้วัดความสำเร็จในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ

การจ่ายค่าตอบแทน

	CEO	ผู้บริหาร	พนักงานทุกคน	รูปแบบการจ่าย	จุดประสงค์และหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน
เงินเดือน	√	√	√	โอนเงินเข้าบัญชีเงินเดือน	จูงใจและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถ และตอบแทนการปฏิบัติงานตามหน้าที่ และความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน
ผลประโยชน์	-	√	√	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/ประกันชีวิต	สร้างความมั่นคงและความปลอดภัยให้กับพนักงาน
โบนัส	√	√	√	โอนเงินเข้าบัญชีเงินเดือน	เพื่อเป็นรางวัลตอบแทนความสำเร็จของผลงานในแต่ละปี

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ	ปี 2565	ปี 2564
ค่าตอบแทนคณะกรรมการที่เป็นสตรีเฉลี่ย (ล้านบาท)	1.77	1.56
ค่าตอบแทนคณะกรรมการที่เป็นบุรุษเฉลี่ย (ล้านบาท)	2.19	2.43

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 13,005 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	สำนักงานใหญ่	สาขา	รวม
1. ฝ่ายกิจการสาขา	28	316	344
2. ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ	-	10,603	10,603
3. ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	-	375	375
4. ฝ่ายบัญชี	28	755	783
5. ฝ่ายการเงิน	12	387	399
6. ฝ่ายไอที	22	-	22
7. ฝ่ายหนี้สิน	6	-	6
8. ฝ่ายธุรการ	24	-	24
9. ฝ่ายบุคคล	10	-	10
10. ฝ่ายตรวจสอบภายใน	77	-	77
11. ฝ่ายจัดซื้อ	9	-	9
12. ฝ่ายเลขานุการ	3	-	3
13. ฝ่ายการคลัง	3	-	3
14. ศูนย์ประมวลผล	-	23	23
15. ฝ่ายอาคารและความยั่งยืน	14	-	14
16. ฝ่าย Compliance	1	-	1
17. แม่บ้าน	3	305	308
18. พนักงานขับรถ	1	-	1
รวม	241	12,764	13,005

หมายเหตุ : พนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย เป็นพนักงานชุดเดียวกัน

ในปี 2565 บริษัทมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานซึ่งประกอบไปด้วย เงินเดือน ค่าคอมมิชชั่น โบนัสประจำปี และผลประโยชน์ตอบแทนอื่นๆ รวมทั้งสิ้น 47.49 ล้านบาท เมื่อเทียบกับจำนวน 42.72 ล้านบาท ในปี 2564 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : ในปี 2565 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 50 ล้านบาท

7.5.1 นโยบายการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีการฝึกอบรมทักษะพัฒนาความสามารถ และการเรียนรู้ในทุกระดับของพนักงานอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ เน้นการเลื่อนตำแหน่งจากภายใน และประเมินผลการทำงานเพื่อให้พนักงานได้รับการพัฒนาอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญ สำหรับการเติบโตของธุรกิจอย่างมั่นคงและแข็งแกร่ง ซึ่งนโยบายการพัฒนาอบรมดังกล่าวสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและหน่วยงานในองค์กรที่มีความรับผิดชอบโดยตรง และสอดคล้องกับการให้คำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกองค์กร

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

7.6.1 รายชื่อผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และการเงิน เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายและกฎระเบียบ(Compliance)

รายชื่อผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และการเงิน

1. นายสุรตน์ ฉายารเดช รองกรรมการผู้จัดการ (ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO))
2. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล ผู้จัดการฝ่ายบัญชี (ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี) (ประวัติ และคุณสมบัติ ปรากฏในเอกสารแนบ 1)
- เลขานุการบริษัท
นางสาวมลลล อ่อนแผน (ประวัติ และคุณสมบัติ ปรากฏในเอกสารแนบ 1)
- หัวหน้างานตรวจสอบภายใน
นายเฉลิม อินหอม ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ (ประวัติ และคุณสมบัติ ปรากฏในเอกสารแนบ 3)
- หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)
นางสาวพิชญ์ชัช ปิงเสียง ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ (ประวัติ และคุณสมบัติ ปรากฏในเอกสารแนบ 3)

7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อข้อมูลการติดต่อกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

ผู้ติดต่อ : คุณปริทัศน์ เพชรอำไพ/คุณกฤษดา สุจริตโกศล/คุณญาณกาศสินี สีหะอำไพ

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

โทรศัพท์ : 02-483-8888

E-mail : ir@muangthaicap.com,
parithad.p@muangthaicap.com,
kitsada.k@muangthaicap.com,
yanabhaksinee.s@muangthaicap.com

Website : investor.muangthaicap.com

7.6.3 ค่าตอบแทนที่ผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 รวมเป็นจำนวนเงิน 4,800,000 บาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชี และค่าสอบทานงบการเงินเฉพาะบริษัท และบริษัทย่อย และงบการเงินรวมรายไตรมาส ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีค่าบริการอื่นๆ (Non-Audit Fee) ที่ต้องชำระให้กับผู้สอบบัญชีสำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัดอยู่ และ/หรือบุคคล กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัดแต่อย่างใด

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 การสรรหา พัฒนาและประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการ

8.1.1 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการจะพิจารณาถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถในการทำงาน ทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ใน คณะกรรมการและให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา รวมถึงการใช้ฐานข้อมูลกรรมการ เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หรือบริษัทที่ปรึกษาแล้วแต่กรณี เป็นแหล่งในการสรรหากรรมการใหม่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และตาม Skill Matrix ที่บริษัทฯ ได้กำหนดให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

โดยในแต่ละปี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสรรหาบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ จากการครบวาระออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากการเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการโดยผู้ถือหุ้น ด้วยการนำเสนอชื่อต่อคณะกรรมการโดยผู้ถือหุ้นจะขึ้นอยู่กับคุณสมบัติของผู้ถูกเสนอชื่อต้องเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาเรื่องการดำรงตำแหน่งของบุคคลที่จะเสนอชื่อเป็นกรรมการในบริษัทฯ จะต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ จดทะเบียนรวมแล้วเกินกว่า 5 บริษัท ในกรณีกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติกรรมการอิสระตามที่กฎหมายกำหนด เมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาอย่างครบถ้วนละเอียดรอบคอบแล้วจะนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณา

โดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณากลับกรองด้วยความละเอียดรอบคอบระมัดระวังเพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้แต่งตั้งเป็นกรรมการมีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ เพื่ออนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแล้วเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

นโยบายแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

1. บทนำ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการสืบทอดตำแหน่งของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการเพื่อรักษาความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายว่าบริษัทฯ จะยึดมั่นและสานต่อการดำเนินธุรกิจตามแนวนโยบายเพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจอย่างโปร่งใสและมีประสิทธิภาพและเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ จะมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่เพื่อสืบทอดตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ จึงกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับแผนการสืบทอดตำแหน่ง

2. วัตถุประสงค์

- 1) เพื่อประเมินความพร้อมอยู่สมควรว่าองค์กรมีกำลังคนที่มีคุณสมบัติ (Qualifications) และความสามารถ (Competencies) มากน้อยเพียงใด
- 2) เพื่อสามารถวางแผนการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรได้ล่วงหน้าในเชิงรุก โดยวางแผนการสรรหาและพัฒนาจากบุคลากรในองค์กรที่มีศักยภาพในตำแหน่งงานระดับผู้จัดการขึ้นไปจนถึงกรรมการผู้จัดการหรือประธานกรรมการบริหาร หรือบุคลากรจากภายนอก
- 3) เพื่อวางแผนทดแทนและสืบทอดตำแหน่งงานที่จะเกษียณอายุและการบริหารคนเก่งหรือตำแหน่งงานที่เป็นที่ต้องการของตลาด/คู่แข่ง
- 4) เพื่อลดอัตราสูญเสียบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์
- 5) เพื่อเป็นการจูงใจและธำรงรักษานักงานที่มีความสามารถและมีศักยภาพเพื่อวางแผนทดแทนและสืบทอดตำแหน่งงาน พร้อมได้รับโอกาสในกาพัฒนาและปรับเปลี่ยนตำแหน่งงานที่สูงขึ้น

3. ระเบียบปฏิบัติและหลักเกณฑ์

3.1 ระเบียบปฏิบัติและหลักเกณฑ์แผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใสเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่มีคุณสมบัติ ทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถเป็นมืออาชีพผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และ/หรือกรรมการผู้จัดการและวางแผนสืบทอดตำแหน่งงานตามระดับพนักงาน ดังนี้

1) ระดับกรรมการผู้จัดการ หรือประธานกรรมการบริหาร (CEO)

- ฝ่ายบริหารเป็นผู้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งในระดับกรรมการผู้จัดการหรือประธานกรรมการบริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการ บริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน จัดให้มีการติดตามความคืบหน้าของแผนสืบทอดตำแหน่ง ตั้งแต่การระบุผู้สืบทอดตำแหน่ง (แจ้งให้ทราบเป็นการเฉพาะตัว) การพัฒนาศักยภาพ ตลอดจนการประเมินผล
- เมื่อตำแหน่งผู้บริหารระดับประธานกรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการว่างลงหรือผู้อยู่ในตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งได้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนมีหน้าที่ในการคัดเลือกประธานกรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการคนใหม่เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งแทนต่อไป

คุณสมบัติเบื้องต้นของกรรมการผู้จัดการ หรือประธานกรรมการบริหารมีดังนี้

1. การศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี
2. มีประสบการณ์ในการบริหารงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
3. มีความเป็นผู้นำและมีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล
4. มีความสามารถในการวางแผนกลยุทธ์และการจัดการองค์กร
5. มีการตัดสินใจและการแก้ไขปัญหาที่สุ่ม รอบคอบ คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดขององค์กร

2) ระดับผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการถึงระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

- ฝ่ายบริหารเป็นผู้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งในระดับผู้บริหารตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการถึงระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเพื่อเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- กรรมการผู้จัดการต้องจัดให้มีการติดตามความคืบหน้าของแผนสืบทอดตำแหน่งตั้งแต่การระบุผู้สืบทอดตำแหน่ง (แจ้งให้ทราบเป็นการเฉพาะตัว) การพัฒนาศักยภาพ ตลอดจนการประเมินผล
- เมื่อตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการถึงระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการว่างลงหรือผู้อยู่ในตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งได้กรรมการผู้จัดการมีหน้าที่ในการคัดเลือกและแต่งตั้ง ผู้บริหารในตำแหน่งที่ว่างลงคนใหม่

คุณสมบัติเบื้องต้นของผู้บริหารระดับรองกรรมการ ผู้จัดการถึงระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เป็นต้นนี้

1. การศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี
2. มีประสบการณ์ในการบริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการขึ้นไป
3. มีความเป็นผู้นำและมีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล
4. มีความสามารถในการวางแผนกลยุทธ์
5. มีความซื่อสัตย์สุจริต และมองเห็นประโยชน์แก่องค์กรเป็นสำคัญ

3.2 แผนการสืบทอดตำแหน่งของบริษัทฯ มีกระบวนการ ดังนี้

1. สร้างแผนการพัฒนาฝึกอบรมพนักงาน ไว้ล่วงหน้าก่อนพนักงานจะเกษียณ หรือออกจากตำแหน่งก่อนเวลา
2. กำหนดคุณสมบัติและความสามารถ ซึ่งหมายถึง ความรู้ทักษะ บุคลิกภาพ และทัศนคติที่ดีของพนักงานในตำแหน่งนั้น ๆ และจัดทำแผนพัฒนาเป็นรายบุคคล
3. คัดเลือก ประเมินผลงาน และประเมินศักยภาพของบุคคลที่จะเข้ารับตำแหน่งเข้าสืบทอดตำแหน่ง เพื่อพิจารณาความเหมาะสม
4. ระบุผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างน้อย 2 คน จากการประเมินและวิเคราะห์ศักยภาพผลงานของพนักงานโดยมีการแจ้งให้พนักงานทราบล่วงหน้า (แจ้งให้ทราบเป็นการเฉพาะตัว) เพื่อเตรียมรับมือและเรียนรู้งาน
5. พัฒนาและประเมินพนักงานที่คาดว่าจะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งว่าจะสามารถมีพัฒนาการและสร้างผลงาน ตามที่คาดหวังได้จริงหรือไม่เป็นไปตามคาดหวังให้ดำเนินการ ดังนี้
 - 5.1 ดำเนินการคัดเลือกและวางแผนการสืบทอดตำแหน่งใหม่และพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำรองแทน (ถ้ามี) หรือ
 - 5.2 สรรหา และคัดเลือกจากบุคคลภายนอก
6. เมื่อผู้สืบทอดตำแหน่งมีคุณสมบัติครบตามตำแหน่งที่มีหน้าที่รับผิดชอบสูงขึ้น และมีตำแหน่งงานว่างลงหรือมีตำแหน่งงานใหม่ที่สูงขึ้น ให้นำเสนอการปรับเลื่อนขั้นเลื่อนตำแหน่งและรักษาการตามนโยบายของบริษัทฯ

8.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2565 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565 โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 10,000,000 บาท (สิบล้านบาท)

ในปี 2565 และ 2564 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง และโบนัสประจำปี เป็นเงินสดให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 7 ท่าน ตามรายละเอียดดังนี้

กรรมการ	ปี 2565	ปี 2564
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	1,370,000	1,395,000
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	1,267,500	1,155,000
3. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	1,040,000	1,040,000
4. นางดาวนภา เพชรอำไพ	1,000,000	1,000,000
5. นางนงนุช ตาวาสวรรณ	1,245,000	1,145,000
6. นายสุชาติ สุภพย์คัมภ์	1,255,000	885,000 **
7. ดร. ศิกษิต เพชรอำไพ	1,080,000	1,080,000

** นายสุชาติ สุภพย์คัมภ์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 (จ่ายโบนัสไม่เต็มปี)

8.3 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อย ทั้งในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ นโยบาย และเป้าหมายโดยการแต่งตั้งบุคคลเข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อย เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดให้บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและนโยบายของบริษัทฯ อาทิ การจัดทำรายงานทางการเงินการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกัน การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมอย่างเพียงพอ โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เป็นผู้ดูแลและกำกับให้บริษัทย่อยดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทได้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งนโยบายและประกาศที่เกี่ยวกับการดูแลการดำเนินงานของบริษัท และบริษัทย่อย เพื่อให้กระบวนการทำงานมีประสิทธิภาพป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น และสอดคล้องกับกฎหมายกฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน คปภ. สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ยังได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดูแลกิจการที่ดี เช่น การทำการรายการที่เกี่ยวข้องกัน การปฏิบัติในการให้และรับของขวัญหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ เกี่ยวกับบุคคลภายนอกเพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยมีการกำกับดูแลที่เป็นไปตามแนวทางที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อมเพื่อให้บริษัทฯ สามารถกำกับดูแลและบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่างๆ ที่กำหนดไว้ได้เสมือนเป็นหน่วยงานของบริษัทฯเอง และเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงกฎหมายบริษัทมหาชน กฎหมายหลักทรัพย์ ตลอดจนประกาศข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าว

โดยบริษัทจะส่งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทเข้าไปเป็นกรรมการในแต่ละบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม ตามสัดส่วนการถือหุ้นในแต่ละบริษัทเท่าที่สามารถดำเนินการได้เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่นๆ ของบริษัทโดยคำนึงถึงความเหมาะสมของแต่ละบริษัท

ในกรณีที่มีการเข้าทำรายการ หรือการดำเนินการใดๆ ของบริษัทย่อยที่เข้าข่ายหรือเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกี่ยวข้องเป็นเรื่องที่จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ให้กรรมการบริษัท มีหน้าที่ในการจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ และ/หรือการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าวก่อนที่บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมจะจัดประชุมคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของตนเองเพื่อพิจารณาอนุมัติ และ/หรือก่อนการทำการรายการหรือดำเนินการในเรื่องนั้น ในการนี้ให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนและวิธีการที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะขออนุมัตินั้นตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายบริษัทมหาชน กฎหมายหลักทรัพย์ ตลอดจนประกาศข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่างๆ ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วยโดยอนุโลมด้วย (เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้ง) อย่างครบถ้วนและถูกต้อง

1. การทำการรายการหรือการดำเนินการใดๆ ของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมในกรณีดังต่อไปนี้จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

- (1) เรื่องที่จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ
- (ก) การแต่งตั้งหรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม โดยให้กรรมการและผู้บริหารที่บริษัทฯ เสนอชื่อหรือแต่งตั้งมีดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมได้ตามแต่ที่กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมจะเห็นสมควรเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม เว้นแต่เรื่องที่กรรมการและผู้บริหารรายนั้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องดังกล่าว

ทั้งนี้ กรรมการหรือผู้บริหารตามวรรคข้างต้นที่ได้รับการเสนอชื่อนั้นต้องเป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (White List) รวมถึง และมีคุณสมบัติบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

- (ข) การพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี และเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัทย่อย
- (ค) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยเว้นแต่การแก้ไขข้อบังคับในเรื่องที่มีนัยสำคัญตามข้อ (2)
- (ง) การพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีของบริษัทย่อย

รายการตั้งแต่ข้อ (จ) ถึงข้อ (ฐ) นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีความสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ดังนั้น จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ ก่อน ทั้งนี้

ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และ/หรือ เรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งรายการดังต่อไปนี้คือ

- (จ) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อย
- (ฉ) การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความเสียหายแก่บริษัทย่อย
- (ช) การขายหรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (ซ) การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย
- (ฌ) การเข้าทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการของบริษัทย่อยกับบุคคลอื่น
- (ญ) การเช่า หรือให้เช่าซื้อกิจการหรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือส่วนที่มีสาระสำคัญ
- (ฎ) การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกันการดำเนินการผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่น และมีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
- (ฏ) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย
- (ฐ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อย และเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

- (2) เรื่องที่จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
- (ก) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
- (ข) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อย และการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียนซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้นอื่นจะเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อม ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใดๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนเสียงทั้งหมดในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยนั้น หรือเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใดๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละห้าสิบ (50) ของจำนวนเสียงทั้งหมดในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยนั้น
- (ค) การดำเนินการอื่นใดอันเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใดๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนเสียงทั้งหมดในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย หรือเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใดๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละห้าสิบ (50) ของจำนวนเสียงทั้งหมดในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยในการเข้าทำรายการอื่นใดที่มีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
- (ง) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของกิจการบริษัทย่อยที่จะเลิกนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินมาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

(จ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อย และรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีเมื่อคำนวณขนาดรายการนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์สินค้าบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

(ฉ) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและการผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยที่ส่งผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย หรือการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย เป็นต้น

2. กรรมการของบริษัท จะต้องดำเนินการให้บริษัทย่อยมีระบบควบคุมภายในระบบบริหารความเสี่ยงและระบบป้องกันการทุจริต รวมถึงกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ และรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะเป็นไปตามนโยบายอื่นๆ ของบริษัทอื่น และนโยบายฉบับนี้รวมถึงกฎหมายและประกาศเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงประกาศข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้อย่างแท้จริงและติดตามให้บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ และ/หรือ รายการที่มีนัยสำคัญอื่นใดต่อบริษัทฯ และดำเนินการต่างๆ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและข้อบังคับของบริษัทฯ อย่างครบถ้วนและถูกต้อง

8.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

8.4.1 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ กำหนดนโยบายที่ไม่ให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่างๆ ดังกล่าว แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา มีหน้าที่ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวโยง

ของตนในรายการดังกล่าว โดยบุคคลดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดๆ ในธุรกรรมดังกล่าว

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

ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่พบรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันขัดต่อนโยบายการป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8.4.2 การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทฯ กำหนดนโยบาย จรรยาบรรณ บทลงโทษ และมีการติดตามดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของบริษัทฯ ห้ามซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ หรือในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period) ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ เป็นระยะเวลา 45 วัน โดยสรุปนโยบายสำคัญ ดังนี้

1. ห้ามกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงพนักงานซึ่งอยู่ในตำแหน่งหรือสายงานที่รับผิดชอบข้อมูลภายใน หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในของบริษัทฯ (รวมทั้งคู่สมรส/ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ นับตั้งแต่วันปิดงบการเงินจนถึงวันที่มีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีดังกล่าว ทั้งนี้ในปี 2565 บริษัทฯ ฝ่ายงานเลขานุการบริษัท จะแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องให้ทราบช่วงระยะเวลา Blackout period ล่วงหน้าและไม่พบกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงเวลาที่บริษัทกำหนดให้งดการซื้อขาย
2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ที่ประสงค์จะซื้อขายหลักทรัพย์ต้องแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันทำการ และมีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงผ่านเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงมอบหมายให้เลขานุการบริษัทสรุปรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารให้คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมรายไตรมาส

8.4.3 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตการบริหารความเสี่ยงและการติดตามตรวจสอบ เพื่อป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการประพฤติมิชอบ ตลอดจนสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ยึดมั่นในความซื่อสัตย์และความถูกต้องชอบธรรม

ทั้งนี้ นโยบายและมาตรการดังกล่าวได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > การพัฒนาอย่างยั่งยืน > นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี > นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

8.4.4 การแจ้งเบาะแส (whistleblowing)

ในกรณีที่พนักงานต้องการแจ้งข้อร้องเรียน การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับ การแจ้งเบาะแสการกระทำผิด พฤติกรรมที่ไม่สมควร ไม่ถูกต้อง ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ ผิดจริยธรรม

บริษัทมีช่องทางให้พนักงานส่งเรื่องราวมาได้ตามช่องทางต่างๆ ดังนี้

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

2) ส่งจดหมายส่งทางไปรษณีย์ จ่าหน้าซอง และส่งมาที่

คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

ประธานกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 1070

3) โทรศัพท์ถึงฝ่ายรับเรื่องร้องเรียน 081-751-1587

ผู้ร้องเรียนจะได้รับความคุ้มครองในเรื่องราวที่ร้องเรียนและถือเป็นความลับสูงสุด เรื่องร้องเรียนจะได้รับการตรวจสอบอย่างเหมาะสมเป็นความลับ โดยการตรวจสอบอย่างเป็นระบบและสามารถติดตามได้ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ร้องเรียนจะไม่ถูกก่อกวนหรือถูกมุ่งร้ายจากเรื่องที่ร้องเรียนหรือชี้เบาะแส หากเรื่องที่ร้องเรียนหรือชี้เบาะแสนั้นกระทำด้วยเจตนาที่ดี ปราศจากการมุ่งร้ายทำลายบริษัทฯ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ จะชดเชยค่าเสียหายที่เหมาะสมหากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่เหมาะสมขึ้นกับผู้ร้องเรียน

ทั้งนี้ นโยบายและมาตรการดังกล่าวได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > การพัฒนาอย่างยั่งยืน > นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี > นโยบายรับเรื่องร้องเรียน)

ในปี 2565 กรรมการบริษัทไม่มีกรณีที่กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออกอันเนื่องมาจากประเด็นเรื่องการทำกับดูละเมิดกิจการของบริษัทฯ หรือไม่กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการอิสระลาออกทั้งคณะ อีกทั้งกรรมการบริษัทไม่มีกรณีกระทำผิดอันเนื่องมาจากประเด็นเกี่ยวกับจริยธรรม

8.5 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนครั้งการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม	ด้วยตนเอง	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	100%	5/7	2/7
2. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	100%	5/7	2/7
3. นายสุชาติ สุภพยัศม์	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	100%	5/7	2/7

หมายเหตุ: นายเฉลิม อินทอม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

● มีการจัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 7 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สัดส่วนใน การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%

8.6 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้จัดให้มีการจัดทำงบการเงินเพื่อแสดงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2565 ภายใต้พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียนในการเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2565 ซึ่งงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอตลอดจนใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปอย่างโปร่งใส

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างสมเหตุสมผลว่าการบันทึกข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ และเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระได้ทำหน้าที่สอบทานเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่ารระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่างบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565 แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การพิจารณากลยุทธ์ วิสัยทัศน์ และพันธกิจ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ และพันธกิจ

ขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับเป้าหมาย และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจไปปฏิบัติ พร้อมทั้งติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารในทุกไตรมาสในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 7/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2565 ได้มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และหลักองค์กรเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมาย และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ

8.7 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

8.7.1 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2565

รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 6

8.7.2 รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2565

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด(มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อทำหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์และกระบวนการที่กำหนดไว้ เพื่อเสนอเข้ารับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ตลอดจนคัดเลือกกรรมการบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่กรรมการชุดย่อยรวมถึงพิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)
2. นายสุชาติ สุกพยัคฆ์
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)
3. ดร.ศิกษิต เพชรอำไพ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน(กรรมการ)

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง โดยคณะกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมทุกครั้งเพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้รายงานผลการประชุมพร้อมความเห็นให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างต่อเนื่อง โดยมีสาระสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วน โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด เพื่อประโยชน์ที่สมดุลและยั่งยืนของผู้มีส่วนได้เสียทุกราย

ขอสรุปสาระสำคัญของการทำงานของคณะกรรมการ
สรรหาฯ ในรอบปี 2565 มีดังนี้

1. พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งเพื่อให้มีกรรมการเพียงพอ และสอดคล้องกับการเติบโตของบริษัท
2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นผู้เสนอวาระการประชุมและรายชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เป็นเวลา 3 เดือนล่วงหน้า โดยมีระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพื่อให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ากระบวนการสรรหากรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566
3. พิจารณากลับกรองและเสนอคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทฯ เป็นเกณฑ์ในการพิจารณา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณาสั่งซื้อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้งตามความเหมาะสม

กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ข้างต้นตามบทบาท และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โปร่งใส เที่ยงธรรม และมีความเห็นว่า ในปี 2565 กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนพิจารณาคำตอบแทนรวมถึงผลประโยชน์อื่นที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีนั้น เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทโดยรวม

(พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน

8.7.3 รายงานคณะกรรมการบริษัทและ ความยั่งยืน ประจำปี 2565

คณะกรรมการบริษัทและ ความยั่งยืนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลติดตาม สนับสนุนการดำเนินการของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ เพราะการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจถือเป็นหนึ่งในนโยบายและพันธกิจที่สำคัญของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกคนให้ความสำคัญและยึดมั่นมาโดยตลอด ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการต่าง ๆ เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทจึงแต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทและ ความยั่งยืน โดยมีคณะกรรมการบริษัทและ ความยั่งยืน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
ประธานคณะกรรมการบริษัทและ ความยั่งยืน
(กรรมการอิสระ)
2. นางนงนุช ตาวาสวรรณ
กรรมการบริษัทและ ความยั่งยืน
(กรรมการอิสระ)
3. ดร.ศิกษิต เพชรอำไพ
กรรมการบริษัทและ ความยั่งยืน (กรรมการ)

ในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทและ ความยั่งยืนได้มีการประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง โดยคณะกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ โดยได้ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งคณะกรรมการบริษัทและ ความยั่งยืนได้รายงานผลการประชุมพร้อมความเห็นให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างต่อเนื่อง โดยมีสาระสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ในปี 2565 ดังนี้

1. ให้ความเห็นชอบการทบทวน และปรับปรุงนโยบายเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานในปัจจุบัน และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ให้ความเห็นชอบการทบทวน และปรับปรุงนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
3. ให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย
4. ทบทวน ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนงานกำกับดูแลกิจการที่ดี และแผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ซึ่งกำกับโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5. ให้การสนับสนุนและส่งเสริมให้บริษัทจัดกิจกรรมการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะหมุนเวียนไปตามเขตพื้นที่ของสาขา ซึ่งโครงการดังกล่าวเริ่มตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา จนถึงปัจจุบัน
6. ให้การสนับสนุนโครงการนำร่อง “เมืองไทยร่วมใจ มอบให้ชุมชน” จากการสำรวจพื้นที่จริงและความต้องการของ รพ.สต. ในจังหวัดสุโขทัย พบว่าพื้นที่ชนบทส่วนมากรถยนต์ไม่สามารถเข้าถึงได้ เนื่องจากเป็นพื้นที่เกษตรกรรมทางคันนา หรือถนนเล็กๆ ที่สะดวกสำหรับจักรยานยนต์เท่านั้น เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงระบบสาธารณสุขและลดความเหลื่อมล้ำของประชาชนในชุมชนชนบทจึงจัดทำรถจักรยานยนต์ดัดแปลงเป็นจำนวน 20 คัน เพื่อมอบให้ รพ.สต. 20 ตำบล เพื่อมอบให้แก่โรงพยาบาลในจังหวัดสุโขทัยได้นำไปขนส่งเวชภัณฑ์ ยารักษาโรคให้แก่ผู้ป่วยตามบ้านเรือน รวมถึงรับส่งผู้ป่วยสูงอายุ และผู้ป่วยที่ได้รับบาดเจ็บรุนแรง

คณะกรรมการบริษัทและความยั่งยืนมีความเชื่อมั่นว่านโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีจรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจ ควบคู่ไปกับการพัฒนาอย่างยั่งยืนโดยคำนึงถึงการมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อมของประเทศเป็นหนึ่งในปัจจัยที่สำคัญที่ จะส่งผลให้บริษัทฯ ก้าวสู่การเป็นบริษัทชั้นนำที่มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน และก่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ตระหนักถึงการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นอุปสรรคในการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ โดยปัจจุบัน บริษัทได้เป็นสมาชิกแนวร่วมภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition Against Corruption) อันเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2565 บริษัทฯ ได้รับรางวัลและการจัดอันดับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนทั้งภายในประเทศและระดับสากล ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2565 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 5 ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2. บริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 มีคะแนนคิดเป็น 100% อยู่ในเกณฑ์ “ดีมาก”
3. บริษัทฯ ได้รับการยืนยันเครดิต ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้งทริสเรตติ้ง แม้อยู่ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัส Covid-19 ซึ่งก่อให้เกิดสภาวะเศรษฐกิจผันผวนทั่วโลก

4. ผลจากการดำเนินงานวิจัยเรื่อง “การวัดมูลค่าแบรนด์ต้องคิดใน ASEAN และในประเทศไทย บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปีที่ 4 ติดต่อกันจากการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และมุ่งมั่นต่อการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและเป็นตัวอย่างแก่ผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมเดียวกันในด้านบรรษัทภิบาล รวมถึงการตระหนักถึงผลกระทบและการพัฒนากลยุทธ์ครอบคลุมด้านสิ่งแวดล้อมสังคมและบรรษัทภิบาล (ESG) เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อไป
5. บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSCI Index ในระดับ “AA” ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSCI
6. บริษัทฯ ได้รับรางวัล “Thailand’s Top Corporate Brands 2022” ที่มีมูลค่าแบรนด์ต้องคิดสูงสุด ในหมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ซึ่งรางวัลดังกล่าวเป็นของหลักสูตรวิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการแบรนด์และการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชีจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

จากผลการดำเนินงานและการประเมินดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงานของบริษัทภายใต้หลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด และคณะกรรมการบริษัทและความยั่งยืนมีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่าการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่องจะทำให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในฐานะบริษัทจดทะเบียนบริษัทยังจะต้องปรับปรุงและพัฒนาแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากลต่อไป

(นางทองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม)

ประธานคณะกรรมการบริษัทและความยั่งยืน

8.7.4 รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2565

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด(มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายกรอบการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแล และสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อลดผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในองค์กร รวมถึงบทบาทหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนด โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|------------------------|--|
| 1. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ) |
| 2. นางนงนุช ดาวาสวรรณ | กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการ) |

ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยเฉพาะการจัดการความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงได้ปฏิบัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยในระหว่างปี คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุมติดตามผลการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และได้เล็งเห็นว่าบริษัทฯ มีการแก้ไขปัญหาความเสี่ยงที่สำคัญในด้านต่างๆ จนลดระดับลงไปสู่เกณฑ์ที่ยอมรับได้เป็นส่วนใหญ่ อีกทั้งยังได้เสนอแนะให้คณะทำงานนำความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่มาวิเคราะห์ถึงโอกาสและผลกระทบที่จะเกิดกับบริษัทฯ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงมาใช้สกุลเงินดิจิทัล ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่มีแนวโน้มสูงขึ้น และความเสี่ยงจากราคาน้ำมันที่สูงขึ้นอันเนื่องมาจากจากสงครามรัสเซีย/ยูเครน และจากการประชุมติดตามผล พบว่าบริษัทได้มีการควบคุมประเด็นความเสี่ยงข้างต้นอย่างเป็นระบบ ดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีการจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม

(นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์)
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

8.8 การประชุมและการเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล

ชื่อกรรมการ	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง		2/2		
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ				2/2
3. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	7/7		2/2	
4. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	7/7		2/2	2/2
5. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	7/7	2/2		2/2
6. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ		2/2	2/2	

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

รายงานการปฏิบัติตามหลักการค้ากับคู่แฉกิจการ ประจำปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้รับการแต่งตั้งจาก คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่กำหนดใน ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมี รายนามดังต่อไปนี้

1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
2. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์
กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ
กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ

ในรอบปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุม รวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตรับผิดชอบที่ได้รับไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบทุกคน ได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ในจำนวนนี้ มีวาระการประชุมร่วมกับ ผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหาร ร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เพื่อ รับทราบถึงปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ และประเด็นที่ ผู้สอบบัญชีเห็นว่าเป็นสาระสำคัญ อันเป็นการส่งเสริมการค้ากับ คู่แฉกิจการที่ดีและเพิ่มความโปร่งใสของรายงานทางการเงินให้ กับบริษัทฯ และได้สรุปรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการ บริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส ผลการปฏิบัติงานสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

● การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินราย ไตรมาส และงบการเงินประจำปี และงบการเงินรวม รายการที่ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงาน ทางการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน การจัดทํางบการเงินของบริษัทฯ มีความ ถูกต้องเชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและ ทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศ ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) การสอบทานระบบควบคุมภายในและ ระบบตรวจสอบภายใน

● การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจ ประจำปี 2565 ของฝ่ายตรวจสอบภายในและติดตามผลการ ดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาในประเด็นด้าน ความเสี่ยงที่สำคัญพร้อมให้คำแนะนำ รวมข้อคิดเห็นที่เป็น

ประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายในสามารถป้องกัน หรือลดความผิดพลาดในการทำงาน รวมถึงพิจารณาความเหมาะสม และเพียงพอของทรัพยากรบุคคล และความเป็นอิสระของ หน่วยงานตรวจสอบภายในและมีการประเมินผลงานการตรวจสอบ ผู้บริหารของฝ่ายตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็น ว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีความเหมาะสมเพียงพอมีประสิทธิผลและมีการพัฒนาอย่าง ต่อเนื่อง รวมทั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็น อิสระ โปร่งใส และเที่ยงธรรม

● การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของ บริษัท และเห็นว่า บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย และกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนิน ธุรกิจของบริษัทฯ

● การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานการทำรายการ เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของ บริษัทฯ โดยยึดหลักความยุติธรรม ความสมเหตุสมผล ความ โปร่งใส และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของ ทุกฝ่ายและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทฯ ได้ถือ ปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

● การพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทน ประจำปี 2565 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงานความเป็นอิสระ ความสามารถ ประสิทธิภาพและความเหมาะสมของค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ในรอบปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้คัดเลือก ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็น ผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้

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

- การพิจารณาบทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาบทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและเป็นปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบเป็นอิสระ โดยได้รับความร่วมมือด้วยดีจากผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองประจำปี 2565 เพื่อให้ความมั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมาย

9.1 การควบคุมภายใน

นโยบายการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการมีระบบควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานที่ปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ จึงมีหน้าที่รายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงตามกรอบโครงสร้างการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากล COSO-ERM แบ่งออกเป็น 5 องค์ประกอบได้ดังนี้

9.1.1 สภาพแวดล้อมการควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างขององค์กรเป็นองค์กรที่มีความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ด้วย กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ และฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งปฏิบัติงานด้านความเป็นอิสระ การมีกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ ยังกำหนดให้การปฏิบัติงานทุกขั้นตอนของบริษัทฯ ต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใสมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ภายใต้การกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจ กล่าวคือ มีการกำหนดอำนาจดำเนินการที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจ มีการสอบทานระหว่างกัน และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบภายนอกจากองค์กรชั้นนำระดับโลกที่มีความน่าเชื่อถือ

9.1.2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง การเตรียมความพร้อมต่อสถานการณ์ภายใต้การเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจจะส่งผลกระทบต่อการทำงาน โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการติดตามแบบประเมินผลอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย โดยรายงานต่อผู้บริหารและคณะกรรมการความเสี่ยง และผู้บริหารทุกไตรมาส

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

9.1.3 การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทฯ กำหนดให้มีกิจกรรมการควบคุมอยู่ในทุกระดับและทุกส่วนขององค์กร เช่น นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ ขั้นตอนการปฏิบัติ การอนุมัติ การกำหนดอำนาจ การตรวจสอบความถูกต้อง การสอบทานระหว่างกัน รวมถึงจัดให้ผู้บริหารทุกฝ่ายมีการทบทวน และปรับปรุงกิจกรรมการควบคุมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกัน หรือลดความเสียหาย ซึ่งอาจทำให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ ได้มีการกำหนดแนวทางการดำเนินงานที่สอดคล้องและเป็นไปตามกรอบนโยบาย แนวปฏิบัติ และทิศทางกลยุทธ์ของบริษัทฯ ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงานที่เป็นลายลักษณ์อักษร
2. มีการบริหาร ติดตาม และกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงาน กฎระเบียบ ข้อบังคับ และคู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ ตลอดจนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดภายนอก
3. มีการแบ่งแยกหน้าที่และกำหนดอำนาจอนุมัติอย่างชัดเจน ที่สามารถตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. มีการกำหนดนโยบายการทำรายการเกี่ยวโยงกัน (Related Parties Transaction) ที่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ โดยให้พิจารณารายการเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (At Arms' Length Basis)
5. มีดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) ที่เชื่อมโยงกับเป้าหมายของบริษัทฯ
6. มีการดูแลป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ ไม่ให้ถูกนำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว
7. มีระบบควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ
8. มีการให้ความรู้และจัดอบรมเกี่ยวกับการควบคุมภายในแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง

9.1.4 สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

เพื่อให้เกิดการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้ส่งเสริม สนับสนุน และลงทุนในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และความปลอดภัยสารสนเทศอย่างยั่งยืนมาโดยตลอด รวมถึงกำหนดนโยบายสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศเพื่อให้ข้อมูลต่างๆ อันหมายจำกัด เพียงข้อมูลทางการเงิน มีความถูกต้องทันเวลา และเชื่อถือได้ ระบบ

เทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูลเพียงพอ นับตั้งแต่กระบวนการรวบรวมข้อมูล การประมวลผลข้อมูล การจัดเก็บข้อมูล และการกู้คืนข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการผู้บริหาร และฝ่ายปฏิบัติงานสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจ และดำเนินงานได้

บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศจากองค์กรชั้นนำระดับโลกที่มีความน่าเชื่อถือ พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ โดยได้ดำเนินการควบคู่ไปกับแผนงานโดยมีหน่วยงานภายนอกเข้ามาประเมินความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และวัดระดับความพร้อมขององค์กร ในการตอบสนองภัยคุกคามใหม่ๆ และได้ปรับปรุงนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร เพื่อเสริมสร้างและตอบสนองต่อความเปลี่ยนแปลงได้อย่างเพียงพอ รวมทั้งได้มีการปรับกระบวนการประเมินการได้มาและการพัฒนาให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้นเพื่อนำเทคโนโลยีดิจิทัลที่มีศักยภาพเข้ามาใช้ให้ทันต่อความต้องการของธุรกิจ โดยได้นำเทคโนโลยีที่มีความยืดหยุ่นสูงมาใช้ในการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบ Internet และแพลตฟอร์ม เช่น แพลตฟอร์ม MTC University และแพลตฟอร์ม MTC Forum เพื่อใช้เป็นช่องทางการสื่อสารภายใน บริษัทฯ ในการเผยแพร่ นโยบาย กฎระเบียบ คำสั่ง และแนวปฏิบัติงานรวมถึงข่าวสารต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพทั่วถึง และทันกาลมีการควบคุมความปลอดภัยด้วยการกำหนดสิทธิ์ ในการเข้าถึงข้อมูลในระบบต่างๆ ตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่และการใช้งาน มีช่องทางการสื่อสารภายในองค์กรที่มีประสิทธิภาพ เช่น การส่งอีเมล การประชาสัมพันธ์ผ่านการประสานงานและสามารถปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ

ตั้งแต่ปี 2565 บริษัทฯ กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (ฉบับปรับปรุงปี 2565) เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย และมีระบบการดูแลข้อมูลที่รัดกุมยิ่งขึ้น

9.1.5 การติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามประเมินผลเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอและระบบการควบคุมภายในยังเพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อมซึ่งกระบวนการติดตามผลประกอบด้วย

การประเมินผลด้วยระบบ KPI เป็นการประเมินผลการดำเนินงานโดยผู้บริหาร หัวหน้าฝ่าย และพนักงาน รวมทั้งมีการประชุม ผู้บริหาร เพื่อติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ โดยมีสายงานตรวจสอบภายใน และกำกับการปฏิบัติงานตามกฎหมายประกอบด้วย

1. หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพประสิทธิผลความเสี่ยงของระบบควบคุมภายในและผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบและมาตรฐานภายในองค์กร โดยมุ่งเน้นความเสี่ยงสำคัญของบริษัทฯ (Risk Based Audit) พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานต่างๆ และติดตามผลเพื่อให้มั่นใจว่าปัญหาต่างๆ ได้รับการปรับปรุงแก้ไขอย่างเหมาะสมและทันกาล

2. หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายและกฎระเบียบ(Corporate Compliance) ทำหน้าที่ตรวจสอบผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดภายนอก โดยรายงานผลการตรวจสอบและการติดตามฝ่ายบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

การตรวจสอบภายใน

1. หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระมีผู้รับผิดชอบด้านการตรวจสอบภายในสูงสุด ซึ่งรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหาร (Dual Report) ในปัจจุบัน คือ นายเฉลิม อินหอม ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และมีประสบการณ์ทำงานด้านตรวจสอบภายในซึ่งเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ มากกว่า 20 ปี

2 การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบประจำปี

2.1 แผนการตรวจสอบภายในประจำปี

หน่วยงานตรวจสอบภายในจัดทำแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยอิงจากผลการประเมินความเสี่ยงของฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อขออนุมัติแผนโดยอาจมีการขอปรับปรุงแผนระหว่างปีหากมีประเด็นความเสี่ยงใหม่ที่สำคัญ

2.2 กระบวนการตรวจสอบ

หน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติการตรวจสอบภายในตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในและจริยธรรมของผู้ตรวจสอบซึ่งมีขอบเขตการตรวจสอบครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศและบริษัทย่อยของบริษัทฯ

2.3 การนำเสนอรายงานตรวจสอบและติดตามผล

หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบภายในและการสอบทานระบบควบคุมภายในแก่ผู้รับผิดชอบหน่วยงานที่ได้รับการตรวจสอบ และติดตามผลการแก้ไขแล้วจึงรายงานต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส

3. การพัฒนาบุคลากรของฝ่ายตรวจสอบภายใน

3.1 การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาบุคลากรด้านความรู้มาตรฐานการตรวจสอบภายใน

ในปี 2565 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในได้ให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในจำนวน 3 คน เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายในและจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน

3.2 จำนวนพนักงานฝ่ายตรวจสอบภายใน

เนื่องจากบริษัทฯ มีการเติบโตทางธุรกิจและมีการขยายสาขาในปี 2565 จำนวน 869 สาขา ทำให้บริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งหมด ณ สิ้นสุดปี 2565 จำนวน 6,668 สาขา กระจายอยู่ทั่วประเทศฝ่ายตรวจสอบภายในจึงต้องมีจำนวนพนักงานที่เพียงพอต่อการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในที่มีขอบเขต ครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขา เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ยังเหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิภาพ ดังนั้น ณ สิ้นสุดปี 2565 ฝ่ายตรวจสอบภายในจึงมีพนักงานตรวจสอบภายในรวมทั้งสิ้น 77 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารมีความเห็นว่าเหมาะสมและเพียงพอแล้ว

4. การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

ในปี พ.ศ. 2565 คณะกรรมการบริษัท มีมติแต่งตั้งที่ปรึกษาจากภายนอก บริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นองค์กรทางวิชาชีพแนวหน้าด้านกฎหมาย บัญชี ภาษีอากร การตรวจสอบบัญชี และการตรวจสอบภายใน เพื่อการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ตามแนวทางในการปฏิบัติตามองค์ประกอบภาคบังคับของกรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในสากล โดยแผนงานในปีนี้มีวัตถุประสงค์ คือ

1. เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจการวางแผนในรายละเอียดการสอบทานการจัดทำทางเดินของงาน (Flow Chart) จุดควบคุมและการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญการจัดทำแนวทาง การตรวจสอบ (Audit Program) การปฏิบัติงานตรวจสอบการรายงานและปิดการตรวจสอบและระบบการติดตามข้อเสนอแนะตามมาตรฐานตรวจสอบภายใน

2. เพื่อพัฒนาความรู้ ทักษะและความสามารถแก่พนักงานที่บริษัทฯ พิจารณามอบภารกิจให้ทำหน้าที่ผู้รับผิดชอบการตรวจสอบภายในด้วยวิธีการอบรมเชิงปฏิบัติการในการวางแผนรายละเอียด การสอบทาน การจัดทำผังทางเดินของงาน (Flow Chart) จุดควบคุม และการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญการจัดทำแนวทาง การตรวจสอบ (Audit Program) การปฏิบัติงานตรวจสอบ การรายงานและปิดการตรวจสอบ และระบบการติดตามข้อเสนอแนะ

3. เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในสากล (IPPF) อย่างไรก็ดีตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บริษัทฯ ยังอยู่ในระยะที่สี่ของแผนงานพัฒนาวิชาชีพตรวจสอบภายใน

5. การเพิ่มคุณค่าต่อบริษัทฯ

ในการปฏิบัติงานหรือการประเมินผลใดๆ ที่ต้องการความเป็นอิสระเที่ยงธรรม และซื่อสัตย์สุจริต หน่วยงานตรวจสอบภายในจะได้รับความไว้วางใจจากคณะกรรมการและผู้บริหารในเป็นตัวกลางในการปฏิบัติงาน เนื่องจากคณะกรรมการและผู้บริหารมีความเชื่อมั่นในจรรยาบรรณของผู้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายใน ซึ่งการปฏิบัติงานหรือการประเมินผลนั้นอาจมิได้มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน อาทิ การเป็นตัวกลางในการประเมินความพึงพอใจของพนักงานหรือการสัมภาษณ์พนักงานก่อนลาออก การช่วยสืบสวนเพื่อหาข้อเท็จจริงกรณีพนักงานทุจริต เป็นต้น

ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการมีความเห็นว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการ ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในแต่ประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผลและมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อรายการระหว่างกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

9.2 รายการระหว่างกัน

รายละเอียดรายการระหว่างกัน ในปี 2565 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีรายละเอียดของรายการ ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ ม.ค.-ธ.ค.65 (ล้านบาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (MTB) ทุนจดทะเบียน 2 ล้านบาท ทุนชำระแล้ว 2 ล้านบาท	เป็นบริษัทย่อย ของบริษัทฯ โดย บริษัทถือหุ้นคิดเป็น ร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด	<ul style="list-style-type: none"> รายได้ค่าบริการงาน สนับสนุน 	57.45	บริษัทฯ ให้บริการแก่ MTB ซึ่งรวมถึง ค่าที่ปรึกษาบัญชี ค่าบริการข้อมูลลูกค้า ค่าตรวจสอบภายใน เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับค่าบำเหน็จ นายหน้า จาก MTB เนื่องจากพนักงานระดับหัวหน้าของ บริษัทฯ จะต้องสอบใบอนุญาตการเป็น ตัวแทนนายหน้าในการขายประกันภัยและจะ ทำหน้าที่ขายประกัน พ.ร.บ.รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ รวมถึงประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ให้แก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจากบริษัทฯ
		<ul style="list-style-type: none"> รายได้ค่าเช่า 	0.59	MTB มีการเช่าพื้นที่บางส่วนจากบริษัทฯ เพื่อ ใช้เป็นสำนักงาน มีพื้นที่รวม 140 ตร.ม. โดย บริษัทฯ คิดค่าเช่าในอัตรา 350/ตร.ม./เดือน
		<ul style="list-style-type: none"> ลูกหนี้การค้า 	26.95	ประกอบด้วยรายได้ค่าบริการงานสนับสนุน และรายได้ค่าเช่าค้ำรับของแต่ละเดือน
		<ul style="list-style-type: none"> เจ้าหนี้การค้า 	26.42	บริษัทฯ มีการระงับการนำส่งเงินค่า พ.ร.บ. รถยนต์, รถจักรยานยนต์ และประกัน อุบัติเหตุส่วนบุคคลให้แก่ MTB ทุกเดือน
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (MTLS) ทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท ทุนชำระแล้ว 1,000 ล้านบาท	เป็นบริษัทย่อย ของบริษัทฯ โดย บริษัทถือหุ้นคิดเป็น ร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด	<ul style="list-style-type: none"> รายได้ค่าบริการงาน สนับสนุน 	188.77	บริษัทฯ ให้บริการแก่ MTLS ซึ่งรวมถึง ค่าที่ปรึกษาบัญชี ค่าบริการข้อมูลลูกค้า ค่าตรวจสอบภายใน เป็นต้น
		<ul style="list-style-type: none"> รายได้ค่าเช่า 	0.59	MTLS มีการเช่าพื้นที่บางส่วนจากบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน มีพื้นที่รวม 140 ตร.ม. โดยบริษัทฯ คิดค่าเช่าในอัตรา 350/ตร.ม./เดือน
		<ul style="list-style-type: none"> รายได้ดอกเบี้ย 	31.82	บริษัทฯ ให้เงินกู้ยืม MTLS เพื่อเป็นเงินทุน หมุนเวียนในการทำธุรกิจ โดยคิดดอกเบี้ย ร้อยละคงที่ต่อปี

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ ม.ค.-ธ.ค.65 (ล้านบาท)	ความจำเป็นและความเหมาะสมผล ของรายการ
		● ลูกหนี้การค้า	3,338.71	ประกอบด้วยรายได้ค่าบริการงานสนับสนุน รายได้ค่าเช่าค้ำรับ และลูกหนี้ค่าซื้อรถ สำหรับเช่าซื้อให้บริษัทเมืองไทยลิสซิงของ แต่ละเดือน
		● เจ้าหนี้การค้า	493.51	บริษัทฯ มีภาระในการนำส่งเงินค่างวด, เงินดาวน์และอากรแสตมป์ของรถ จักรยานยนต์ ให้แก่ MTLS ทุกเดือน
		● เงินให้กู้ยืม 1.1 วงเงินกู้ที่ 1 เงินกู้ยืม 600.00 ลบ. ชำระแล้ว (187.50) ลบ. คงเหลือ 412.50 ลบ. 1.2 วงเงินกู้ที่ 2 เงินกู้ยืม 400.00 ลบ. ชำระแล้ว (75.00) ลบ. คงเหลือ 325.00 ลบ.	737.50	บริษัทฯ ให้เงินกู้ยืม MTLS เพื่อเป็นเงิน ทุนหมุนเวียนในการทำธุรกิจ ดังนี้ 1.1 วงเงินกู้ที่ 1 เงินกู้ยืม 600 ล้านบาท สัญญาเริ่มวันที่ 30 สิงหาคม 2564 ครบ กำหนดวันที่ 30 สิงหาคม 2568 อัตรา ดอกเบี้ย 3.95%ต่อปี จ่ายชำระเป็นงวด รวม 16 งวด โดยชำระเงินต้นทุก 3 เดือน และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน 1.2 วงเงินกู้ที่ 2 เงินกู้ยืม 400 ล้านบาท สัญญาเริ่มวันที่ 1 มีนาคม 2565 ครบ กำหนดวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569 อัตรา ดอกเบี้ย 4.95%ต่อปี จ่ายชำระเป็นงวด รวม 16 งวด โดยชำระเงินต้นทุก 3 เดือน และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน
		● ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	0.09	ดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ 31 ธันวาคม 2565 จาก เงินให้กู้ยืม MTLS
บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด(MTPL) ทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท ทุนชำระแล้ว 550 ล้านบาท	เป็นบริษัทย่อย ของบริษัทฯ โดย บริษัทถือหุ้นคิดเป็น ร้อยละ 99.99 ของ จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด	● รายได้ค่า บริการงาน สนับสนุน	67.05	บริษัทฯ ให้บริการแก่ MTPL ซึ่งรวมถึง ค่าที่ ปรึกษาบัญชี ค่าบริการข้อมูลลูกค้า ค่าตรวจสอบภายใน เป็นต้น
		● รายได้ค่าเช่า	0.59	MTPL มีการเช่าพื้นที่บางส่วนจากบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน มีพื้นที่รวม 140 ตร.ม. โดยบริษัทฯ คิดค่าเช่าในอัตรา 350/ตร.ม./เดือน
		● ลูกหนี้การค้า	2,116.07	ประกอบด้วยเงินปล่อยลูกหนี้สินเชื่อให้ บริษัทเมืองไทย เพย์ เลเตอร์ของแต่ละเดือน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ ม.ค.-ธ.ค.65 (ล้านบาท)	ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ
		● เจ้าหนี้การค้า	258.76	บริษัทฯ มีภาระในการนำส่งเงินค่างวด และค่าอากรแสตมป์สินค้าบางส่วนบุคคล ให้แก่ MTPL ทุกเดือน
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัท โดยถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 33.49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	● ค่าเช่าสำนักงาน	2.63	บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์และโกดังรวมจำนวน 8 แห่ง จากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและศูนย์ประมวลผลขอบริษัทฯ โดยค่าเช่าดังกล่าวเป็นไปตามค่าเช่า ยุติธรรมที่ประเมินโดยบริษัท อเมริกัน แอพเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
นางดาวานา เพชรอำไพ	ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัท โดยถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 33.96 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	● ค่าเช่าสำนักงาน	1.68	บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์รวมจำนวน 6 แห่ง จากนางดาวานา เพชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและสถานที่เก็บทรัพย์สินโดยอัตราค่าเช่า อาคารที่ใช้เป็นสาขาและสถานที่เก็บทรัพย์สิน เป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดย บริษัท อเมริกัน แอพเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำหรับอัตราค่าเช่าอาคารที่ใช้เป็นสถานที่เก็บเอกสารของบริษัทฯ เป็นอัตราเดียวกับราคาที่บริษัทฯ เช่าอาคารในบริเวณใกล้เคียงกันจากบุคคล ภายนอก
นายวสิน เดชกิจวิกรม	เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท โดยถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.06 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันที่ 9 พฤศจิกายน 2565 และเป็นน้องชาย นางดาวานา เพชรอำไพซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ	● ค่าคอมมิชชั่นเอเยนต์	2.43	บริษัทฯ จ่ายค่าคอมมิชชั่นเอเยนต์ให้แก่ นายวสิน เดชกิจวิกรม โดยพิจารณาจากจำนวนสัญญาที่ปล่อยสินเชื่อในแต่ละเดือนตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนดซึ่งเป็นการดำเนินการธุรกิจปกติของบริษัทฯ เพื่อเป็นช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าคอมมิชชั่นที่จ่ายให้แก่ นายวสิน เป็นอัตราที่เหมาะสมเนื่องจากเป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่เอเยนต์รายอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการรับเอเยนต์เพิ่มเติมในอนาคต

ทั้งนี้ ในการจัดทำรายการระหว่างกันได้รับการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสัญญาหลายฉบับกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสำหรับการเช่าอาคารสำนักงาน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ตั้งแต่เดือนมกราคม 2564 และสิ้นสุดเดือนตุลาคม 2568 บริษัทมีสิทธิทรัพย์สินการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 16 ล้านบาท และ 16 ล้านบาทตามลำดับ โดยบันทึกในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ และบริษัทมีค่าใช้จ่ายจำนวนเงิน 3.66 ล้านบาท บันทึกในกำไรหรือขาดทุนรวม และกำไรหรือขาดทุนเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท มีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานกับบริษัทย่อยหลายฉบับ โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2564 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 บริษัทย่อยมีสิทธิสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา บริษัทได้รับค่าเช่าตามที่ระบุไว้ในสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

* MTB, MTLS และ MTPU มีการเช่าพื้นที่บางส่วนจากบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน มีพื้นที่รวม 140 ตร.ม. บริษัทฯ คิดค่าเช่าในอัตรา 350/ตร.ม./เดือน โดยอ้างอิงมาจากการอัตราค่าเช่าอาคารพาณิชย์ในพื้นที่ใกล้เคียงกัน รายละเอียดค่าเช่าอาคารพาณิชย์ละแวกใกล้เคียง ดังนี้

1. ที่ตั้ง : ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 42 บางเขิน กทม.
ติดรถไฟฟ้าบางเขิน
ขนาด: 40 – 60 ตร.ม. 12,000 บาท/เดือน
ราคาเช่า: ตร.ม. ละ 300 บาท
2. ที่ตั้ง: 666 ถนนบรมราชชนนี แขวงบางบำหรุ
เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700
ราคาเช่าชั้น 1 ตร.ม. ละ 600 บาท
ราคาเช่าชั้น 2 – 26 ตร.ม. ละ 400 บาท

* ค่าเช่าสำนักงาน บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์รวมจำนวน 6 แห่ง จากนางสาวนภา เพชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขา สถานที่เก็บทรัพย์สินและบ้านพักพนักงาน โดยบ้านพักพนักงาน 2 แห่ง ประกอบไปด้วยบ้านพักพนักงาน บ้านเลขที่ 13 มีพื้นที่ 4 ชั้น 2 คูหา คิดค่าเช่าในอัตรา 20,000 บาท/เดือน และบ้านเลขที่ 44 พื้นที่ 4 ชั้น 1 คูหา คิดค่าเช่าในอัตรา 10,000 บาท/เดือน อ้างอิงมาจากการอัตราค่าเช่าอาคารพาณิชย์ในพื้นที่ใกล้เคียงกัน รายละเอียดค่าเช่าอาคารพาณิชย์ละแวกใกล้เคียง ดังนี้

1. ที่ตั้ง: ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 83/1 ถนนเจริญสุขนิทวงศ์
แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700
ขนาด 4 ชั้น 4 คูหา 40,000 บาท/เดือน
ราคาเช่า: คูหาละ 10,000 บาท

* ค่าเช่าสำนักงาน บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์รวมจำนวน 8 แห่ง จากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและศูนย์ประชุมของบริษัทฯ โดยสาขาสาขาย่อยถนนพิษณุสงคราม มีพื้นที่ 4 ชั้น

2 คูหา คิดค่าเช่าในอัตรา 25,000 บาท/เดือน อ้างอิงมาจากการอัตราค่าเช่าอาคารพาณิชย์ในพื้นที่ใกล้เคียงกัน รายละเอียดค่าเช่าอาคารพาณิชย์ละแวกใกล้เคียง ดังนี้

1. ที่ตั้ง : 811/41-42 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง
อ.เมืองพิษณุโลก จ.พิษณุโลก 65000
(สาขถ.มิตรภาพ พล.)
ขนาด 3 ชั้น 2 คูหา 30,000 บาท/เดือน
ราคาเช่า: คูหาละ 15,000 บาท

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

มติคณะกรรมการครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2565 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุม ได้ให้ความเห็นว่าการทำรายการระหว่างกันเป็นความจำเป็นในการประกอบธุรกิจทั่วไปเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนการควบคุมภายในเพื่อสอบทานขอบเขตของกิจกรรม ความรับผิดชอบ และทรัพยากรซึ่งรวมถึงบุคลากรที่ใช้ในกระบวนการควบคุมภายใน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานถึงความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน อีกทั้งสอบทานแผนงานการตรวจสอบภายใน และรายงานของผู้ตรวจสอบภายในที่ครอบคลุมถึงประเด็นสำคัญที่พบจากการตรวจสอบการแก้ไขข้อบกพร่องของการควบคุมภายในที่พบโดยฝ่ายตรวจสอบและกระบวนการติดตามโดยฝ่ายบริหารเพื่อให้มีการแก้ไขข้อบกพร่องของการควบคุม ภายในตามกำหนดเวลาที่เหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า กระบวนการควบคุมภายในมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล นอกจากนี้มาตรการในการแก้ไขข้อบกพร่องของการควบคุมภายในของฝ่ายบริหารนั้นมีประสิทธิผล

ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่มีกรณีที่บริษัทถูกเปรียบเทียบ ปรับ กล่าวโทษ หรือมีการดำเนินการทางแพ่ง โดยหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกัน

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในการทำรายการระหว่างกันที่เป็นการค้าปกติ บริษัทมีนโยบายจะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจ การค้าปกติทั่วไป ทั้งนี้ บริษัทจะให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีของบริษัท หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ พิจารณาสอบ และให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการด้วย

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

ในกรณีที่มีรายการระหว่างกันของบริษัทที่นอกเหนือจากการค้าปกติที่เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทจะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณา รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระ หรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผย รายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการ ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีบริษัท

ผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการใดๆ จะไม่มีสิทธิออกเสียง หรืออนุมัติการทำรายการนั้นๆ โดยบริษัทมีกระบวนการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่า รายการระหว่างกันได้ กระทำอย่างยุติธรรมตาม ราคาสตลาดและเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length)

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยปลูกจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ทุกระดับ ให้ตระหนักถึงผลกระทบของการทุจริตคอร์รัปชันและสร้างค่านิยม ที่ถูกต้องแก่ผู้บริหาร พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและคุณธรรมแล้ว เมืองไทย แคปปิตอล ยังยึดมั่นการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2562 ซึ่งนับเป็นพัฒนาการที่สำคัญยิ่งในการยืนยันถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และให้ความสำคัญกับการป้องกันและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบเพื่อใช้เป็นแนวทางสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน ทั้งนี้นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ได้ถูกเผยแพร่ไว้ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อสื่อสารให้พนักงาน ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบและปฏิบัติตาม หากมีการละเมิดนโยบายและแนวปฏิบัติแล้วบริษัทฯ จะลงโทษทางวินัยตามนโยบาย

ช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Policy) และเปิดเผยไว้อย่างชัดเจน รวมถึงเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Channels) ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ส่วน “ติดต่อเรา” เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้รับทราบโดยทั่วกันซึ่งนโยบายดังกล่าว นอกจากกำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนและเบาะแสต่างๆ แล้วยังกำหนดแนวปฏิบัติในการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสไว้อีกด้วย

การอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับ

นโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ จัดให้พนักงานและผู้บริหารได้เข้าร่วมอบรมทำความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบาย และแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นการอบรมภาคบังคับในการอบรมปฐมนิเทศพนักงาน

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และของเฉพาะบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทและบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3 (ญ) (1), 7.2.1 และ 22 (ก.1) ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจำนวน 114,977 ล้านบาท และ 112,571 ล้านบาท ตามลำดับ มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 3,307 ล้านบาท และ 3,263 ล้านบาท ตามลำดับ โดยยอดสุทธิคิดเป็นประมาณร้อยละ 87.20 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินรวมและ 85.20 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินเฉพาะกิจการ</p> <p>การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับโมเดลด้านเครดิต ซึ่งต้องอาศัยวิจารณญาณของผู้บริหารและการประมาณการที่สำคัญรวมถึงการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การพัฒนาโมเดลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการประมาณการเพิ่มเติม / ปรับลดโดยผู้บริหาร (Management overlay / underlay)</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> - ทำความเข้าใจกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ การรับชำระคืนและการควบคุมดูแล รวมถึงนโยบายและวิธีการที่ผู้บริหารใช้พิจารณาการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ประเมินการออกแบบและการปฏิบัติตามการควบคุม รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมหลักที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ใช้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงด้านเครดิตของเคพีเอ็มจีในการทดสอบเอกสารประกอบโมเดลและวิธีการทางโมเดล เพื่อประเมินความเหมาะสมของเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดชั้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(อรรณพ ชุมหกิจไพศาล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6105

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

21 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2565	2564	2565	2564
(บาท)					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	3,212,861,932	1,306,299,870	2,930,049,491	1,017,776,731
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ					
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	60,165,005,296	48,180,852,111	57,183,440,941	46,917,363,727
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	-	5,481,807,948	3,152,454,939
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	144,916,108	88,377,353	144,916,108	88,377,353
เงินให้กู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระ					
ภายในหนึ่งปี - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	-	250,000,000	150,000,000
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		279,494,714	308,604,900	209,716,929	155,616,289
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		63,802,278,050	49,884,134,234	66,199,931,417	51,481,589,039
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	6	12,000,000	11,000,000	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7	56,762,661,722	41,799,727,424	52,646,421,214	38,897,288,684
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	8	-	-	1,552,000,000	1,052,000,000
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	-	487,500,000	412,500,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	9	2,037,331,400	2,053,819,836	2,037,307,704	2,053,784,991
สินทรัพย์สิทธิการใช้	5, 10	4,386,164,093	3,987,979,837	4,386,164,093	3,987,979,837
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		47,398,477	50,521,256	47,357,937	50,465,117
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	19	826,643,292	423,475,896	751,708,939	414,640,907
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		191,720,293	179,178,929	191,720,293	179,178,929
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		64,263,919,277	48,505,703,178	62,100,180,180	47,047,838,465
รวมสินทรัพย์		128,066,197,327	98,389,837,412	128,300,111,597	98,529,427,504

รายงาน 56-1 One Report
ประจำปี 2565

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2565	2564	2565	2564
		(บาท)			
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	11	7,945,298,642	4,235,074,947	7,945,298,642	4,235,074,947
หนี้สินอนุพันธ์		431,960,804	-	431,960,804	-
เจ้าหนี้อื่น	12	1,211,027,294	1,236,699,237	1,185,902,942	1,221,199,888
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน					
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	6,515,087,977	10,121,419,353	6,515,087,977	10,121,419,353
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	17,338,677,995	14,436,989,117	17,338,677,995	14,436,989,117
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5, 10	918,782,605	867,718,916	918,782,605	867,718,916
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		892,935,845	672,639,615	819,985,129	635,483,340
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	5	135,903,652	131,278,880	914,244,488	555,101,522
รวมหนี้สินหมุนเวียน		35,389,674,814	31,701,820,065	36,069,940,582	32,072,987,083
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	13	17,541,032,547	5,929,745,603	17,541,032,547	5,929,745,603
หุ้นกู้	14	42,386,633,918	32,591,198,544	42,386,633,918	32,591,198,544
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5, 10	3,497,309,728	3,142,589,273	3,497,309,728	3,142,589,273
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	15	160,944,680	155,983,372	160,944,680	155,983,372
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		63,585,920,873	41,819,516,792	63,585,920,873	41,819,516,792
รวมหนี้สิน		98,975,595,687	73,521,336,857	99,655,861,455	73,892,503,875

บริษัท เมืองไทย แอสเสท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
		(บาท)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
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
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	16	212,000,000	212,000,000	212,000,000	212,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		24,502,110,402	20,156,657,193	24,055,758,904	19,925,080,267
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(123,352,124)	-	(123,352,124)	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		29,090,601,640	24,868,500,555	28,644,250,142	24,636,923,629
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		128,066,197,327	98,389,837,412	128,300,111,597	98,529,427,504

รายงาน 56-1 One Report
ประจำปี 2565

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
(บาท)				
รายได้				
รายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ		19,199,062,224	15,195,208,995	18,021,054,182
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5	791,527,127	768,781,300	696,234,593
รายได้อื่น	5	77,899,194	54,751,195	423,751,273
รวมรายได้	17	20,068,488,545	16,018,741,490	19,141,040,048
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	5, 18	8,068,791,532	6,961,411,289	8,027,127,408
รวมค่าใช้จ่าย		8,068,791,532	6,961,411,289	8,027,127,408
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน		11,999,697,013	9,057,330,201	11,113,912,640
ผล (ขาดทุน) กำไรจากการดัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนคิดจำหน่ายและถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		(393,680,878)	19,506,160	(177,251,568)
ต้นทุนทางการเงิน	5	(2,813,045,700)	(2,127,366,229)	(2,813,045,700)
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(2,433,232,268)	(747,987,948)	(2,033,470,265)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,359,738,167	6,201,482,184	6,090,145,107
ภาษีเงินได้	19	(1,266,645,971)	(1,256,935,106)	(1,211,827,483)
กำไรสำหรับปี		5,093,092,196	4,944,547,078	4,878,317,624
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผล (ขาดทุน) กำไรจากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด		(154,190,155)	6,473,534	(154,190,155)
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	19	30,838,031	(1,294,706)	30,838,031
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(123,352,124)	5,178,828	(123,352,124)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	15	45,951,266	26,301,231	45,951,266
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	19	(9,190,253)	(5,260,247)	(9,190,253)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		36,761,013	21,040,984	36,761,013
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		(86,591,111)	26,219,812	(86,591,111)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		5,006,501,085	4,970,766,890	4,791,726,513
				4,770,021,814

บริษัท เมืองไทย แคนปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
	(บาท)			
การแบ่งปันกำไรขาดทุน				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,093,092,196	4,944,547,078	4,878,317,624	4,743,802,002
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
	<u>5,093,092,196</u>	<u>4,944,547,078</u>	<u>4,878,317,624</u>	<u>4,743,802,002</u>
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,006,501,085	4,970,766,890	4,791,726,513	4,770,021,814
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
	<u>5,006,501,085</u>	<u>4,970,766,890</u>	<u>4,791,726,513</u>	<u>4,770,021,814</u>
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	20	2.40	2.30	2.24

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ		งบการเงินรวม				
		กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น		
		ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น รวม
(บาท)						
21	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	15,975,469,131	20,682,133,665
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564				(5,178,828)	
	รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	(784,400,000)
	การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	-	-	-	(784,400,000)	(784,400,000)
	เงินปันผล	-	-	-	(784,400,000)	(784,400,000)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น		-	-	-	-	(784,400,000)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น		-	-	-	-	(784,400,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	4,944,547,078	4,944,547,078
กำไรสำหรับปี		-	-	-	21,040,984	5,178,828
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	-	26,219,812
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	4,965,588,062	4,970,766,890
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	20,156,657,193	24,868,500,555

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม					
	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น		
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	สำรองการป้องกัน ความเสี่ยง	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
	(บาท)					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	20,156,657,193	-	24,868,500,555
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565						
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น						
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น						
เงินปันผล	-	-	-	(784,400,000)	-	(784,400,000)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	-	-	-	(784,400,000)	-	(784,400,000)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(784,400,000)	-	(784,400,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	5,093,092,196	-	5,093,092,196
กำไรสำหรับปี	-	-	-	36,761,013	(123,352,124)	(86,591,111)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	5,129,853,209	(123,352,124)	5,006,501,085
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	24,502,110,402	(123,352,124)	29,090,601,640
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	24,502,110,402	(123,352,124)	29,090,601,640

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น			
	กำไรสะสม					
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	สำรองการป้องกัน ความเสี่ยง	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
(บาท)						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	15,944,637,281	(5,178,828)	20,651,301,815
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564						
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงซึ่งเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น						
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น						
เงินปันผล	-	-	-	(784,400,000)	-	(784,400,000)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	-	-	-	(784,400,000)	-	(784,400,000)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงซึ่งเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(784,400,000)	-	(784,400,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	4,743,802,002	-	4,743,802,002
กำไรสำหรับปี	-	-	-	21,040,984	5,178,828	26,219,812
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	4,764,842,986	5,178,828	4,770,021,814
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	19,925,080,267	-	24,636,923,629
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	15,944,637,281	(5,178,828)	20,651,301,815

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม		รวม	
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	กำไรสะสม	กำไรสะสม	รวม	รวม
หมายเหตุ								
(บาท)								
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	19,925,080,267	-	-	-	24,636,923,629
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565								
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น								
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น								
เงินปันผล	-	-	-	(784,400,000)	-	-	-	(784,400,000)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	-	-	-	(784,400,000)	-	-	-	(784,400,000)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(784,400,000)	-	-	-	(784,400,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	4,878,317,624	-	-	-	4,878,317,624
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	36,761,013	(123,352,124)	(123,352,124)	(86,591,111)	(86,591,111)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	4,915,078,637	(123,352,124)	(123,352,124)	4,791,726,513	4,791,726,513
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	24,055,758,904	(123,352,124)	(123,352,124)	28,644,250,142	28,644,250,142

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,359,738,167	6,201,482,184	6,090,145,107	5,950,519,617
ปรับรายการที่กระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,356,958,234	1,258,283,589	1,356,931,485	1,258,267,618
ผลขาดทุน (กำไร) จากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	393,680,878	(19,506,160)	177,251,568	(19,506,160)
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,433,232,268	747,987,948	2,033,470,265	687,250,233
ขาดทุนจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	8,112,735	3,644,002	8,112,735	3,644,002
ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	20,961,699	953,798	(1,561,287)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	55,512,290	49,280,745	55,512,290	49,280,745
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(32,028,051)	(16,706,836)	(32,028,051)	(16,706,836)
รายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ	(19,199,062,224)	(15,195,208,995)	(18,021,054,182)	(14,723,826,225)
ดอกเบี้ยรับในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ	18,667,796,811	14,867,081,465	17,566,728,748	14,486,887,025
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(9,933,921)	(7,605,979)	(41,676,002)	(15,489,841)
ต้นทุนทางการเงิน	2,813,045,700	2,127,366,229	2,813,045,700	2,127,366,229
	12,868,014,586	10,017,051,990	12,004,878,376	9,787,686,407
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(29,146,225,105)	(20,708,898,693)	(25,675,178,217)	(16,932,309,431)
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(2,329,451,758)	(2,984,771,117)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - พนักงานและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(56,538,755)	(3,341,279)	(56,538,755)	(3,341,279)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(78,427,705)	(194,046,913)	(139,114,477)	(56,633,029)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(12,546,364)	(25,618,834)	(12,546,364)	(25,618,833)
เจ้าหนี้อื่น	(41,896,061)	171,525,173	(51,521,066)	179,512,112
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	4,624,772	42,718,877	359,142,966	420,012,162
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจ่าย	(4,599,716)	(94,500)	(4,599,716)	(94,500)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในการดำเนินงาน	(16,467,594,348)	(10,700,704,179)	(15,904,929,011)	(9,615,557,508)
ภาษีเงินได้จ่าย	(1,427,869,359)	(1,417,351,802)	(1,342,745,950)	(1,391,928,548)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในการดำเนินงาน	(17,895,463,707)	(12,118,055,981)	(17,247,674,961)	(11,007,486,056)

บริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น	(1,000,000)	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(400,000,000)	(600,000,000)
เงินสดรับชำระคืนจากเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	225,000,000	37,500,000
ดอกเบี้ยรับ	-	-	31,921,952	7,734,966
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(500,000,000)	(550,000,000)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(426,020,751)	(536,298,641)	(426,020,751)	(536,280,041)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,178,780)	(35,104,430)	(7,178,780)	(35,065,430)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	16,501,069	9,305,892	16,501,069	9,305,892
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,085	536	1,085	536
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(417,697,377)	(562,096,643)	(1,059,775,425)	(1,666,804,077)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับสุทธิจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	3,672,508,097	1,826,458,431	3,672,508,097	1,826,458,431
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	19,787,610,000	10,500,000,000	19,787,610,000	10,500,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(11,408,276,667)	(4,570,833,333)	(11,408,276,667)	(4,570,833,333)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	27,187,600,000	21,500,000,000	27,187,600,000	21,500,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้	(14,456,200,000)	(12,907,100,000)	(14,456,200,000)	(12,907,100,000)
เงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	21 (784,400,000)	(784,400,000)	(784,400,000)	(784,400,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,081,789,844)	(951,915,878)	(1,081,789,844)	(951,915,878)
ดอกเบี้ยจ่าย	(2,697,328,440)	(2,003,850,913)	(2,697,328,440)	(2,003,850,913)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการจัดหาเงิน	20,219,723,146	12,608,358,307	20,219,723,146	12,608,358,307
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,906,562,062	(71,794,317)	1,912,272,760	(65,931,826)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 1 มกราคม	1,306,299,870	1,378,094,187	1,017,776,731	1,083,708,557
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 31 ธันวาคม	3,212,861,932	1,306,299,870	2,930,049,491	1,017,776,731
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
เจ้าหนี้การค้าซื้อสินทรัพย์	10,406,954	15,977,277	10,406,954	15,977,277

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

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

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล 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 2565 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 8

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและบริษัท นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทและบริษัท ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”)

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกลุ่มบริษัทเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มบริษัท งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อกลุ่มบริษัทสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มบริษัท รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมารายการระหว่างกิจการในกลุ่มบริษัท ถูกตัดรายการในการจัดทำการเงินรวม

(ข) เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มบริษัทและบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

บริษัท เมืองไทย แอสเสท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(ค) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศรวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน ซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มบริษัท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น ยกเว้นผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ง) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด และยอดเงินฝากธนาคารประเภทเพื่อเรียกโดยไม่รวมเงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

(จ) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่เกิดรายการ ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (นอกเหนือจากลูกหนี้อื่น) วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสารด้วย

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและ โมเดลธุรกิจของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อ ดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น ในวันที่กำหนดไว้

การประเมินโมเดลธุรกิจ

กลุ่มบริษัทและบริษัทได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเชื่อถือให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

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

บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรก ส่วน “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไปด้านอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) และต้นทุน (เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตราค่าไถ่ขึ้นต้นที่เกี่ยวข้องกับการถือสินทรัพย์ทางการเงินในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาถึง

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

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่กลุ่มบริษัทและบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มบริษัทและบริษัทจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สหพันธ์ตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่าบัญชีรวมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่าบัญชีรวมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมที่เป็นการชำระต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่นให้บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน วัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้ได้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากกลุ่มบริษัทและบริษัทวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี กลุ่มบริษัทและบริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า และกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดประเภทและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นหนี้สินอนุพันธ์เป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(3) การตัดรายการออกจากบัญชี และการหักกลบ

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มบริษัทและบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสหพันธ์ตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัท เมืองไทย แอปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชี ซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ อันรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่กลุ่มบริษัทและบริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วน of สินทรัพย์ สินทรัพย์ที่โอนไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มบริษัทและบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อกลุ่มบริษัทและบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกลุ่มบริษัทและบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(4) อนุพันธ์

อนุพันธ์รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่ายุติธรรมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่อนุพันธ์นั้นมีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด กรณีดังกล่าวการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจะขึ้นอยู่กับลักษณะของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (ดูหมายเหตุข้อ 3 (จ) (5))

(5) การป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นครั้งแรก กลุ่มบริษัทและบริษัทได้จัดทำเอกสารเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการกับความเสี่ยง ความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการพิจารณาความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นของความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงและตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ เพื่อพิจารณาถึงความคงอยู่ในความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงรายการที่คาดการณ์ จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด จะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันหรือระหว่างงวดที่กระแสเงินสดที่คาดการณ์ ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

เมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไปหรือเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกขาย หมดอายุ ถูกยกเลิก หรือถูกใช้สิทธิ การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป เมื่อการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดถูกยกเลิก จำนวนเงินที่สะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะยังคงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งมีการรับรู้รายการที่ไม่ใช่ตัวเงินจากรายการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว จำนวนเงินที่สะสมดังกล่าวจะรวมเป็นต้นทุนในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของรายการที่ไม่ใช่ตัวเงิน สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอื่น จำนวนเงินที่สะสมจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันหรือระหว่างงวดที่กระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

(ฉ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่าย

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(ข) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนการกู้ยืม และต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้น ในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เมื่อกลุ่มบริษัทและบริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นประจำในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

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 กลุ่มบริษัทและบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทและบริษัทจะเป็นส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่สามารถแยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าได้ กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้สัญญาเช่าและองค์ประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งสูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน กลุ่มบริษัทและบริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกและได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือมีการเปลี่ยนแปลงการประเมินการเลือกใช้สิทธิที่ระบุในสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ในฐานะผู้ให้เช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาให้เช่า กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

เมื่อกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นผู้ให้เช่าช่วง กลุ่มบริษัทและบริษัทจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยอ้างอิงจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก เว้นแต่สัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาให้เช่าช่วงจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัท เมืองไทย แอปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัดของสัญญาเช่า รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกบันทึกในส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าและแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้อื่น ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า โดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับ

กลุ่มบริษัทและบริษัทตัดรายการและพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้สัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 (จ) (3) และ 3 (ญ) (1) ตามลำดับ

(ณ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

คำลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 และ 10 ปี

(ญ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

(1) การด้อยค่าของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

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

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยปราศจากอคติ คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมดซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่กลุ่มบริษัทและบริษัทคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต

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

สถานการณ์ที่หลากหลายของสมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคถูกรวบรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์สินนั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัท เมืองไทย แอสเสท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยางาน โดยจะพิจารณาเป็นรายสัญญา ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้น ได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

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

ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเกินกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้ เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ เช่น อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการและไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุหากเข้าใจว่า สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่ สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่าการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตภายหลังการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา กลุ่มบริษัทและบริษัทอาจจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นแต่จะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า กลุ่มบริษัทและบริษัทจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท เมืองไทย แอสปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หากมีการลดลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมาและการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีมีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่า ไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

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 โดยจะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระ ในบัญชีและคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด

(2) การด้อยค่าของลูกหนี้ค่าติดตาม

กลุ่มบริษัทและบริษัทประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา ซึ่งประมาณการ โดยใช้ตารางการตั้งสำรองเพื่อหาอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งวิธีการดังกล่าวมีการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกันและตามระยะเวลาที่เกินกำหนดชำระ โดยนำข้อมูลผลขาดทุนในอดีต การปรับปรุงปัจจัยที่มีความเฉพาะเจาะจงกับลูกหนี้ นั้น ๆ ตลอดจนการประเมินข้อมูลสถานะการเศรษฐกิจในปัจจุบันและข้อมูลคาดการณ์สถานะการเศรษฐกิจทั่วไปในอนาคต ณ วันที่รายงาน

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(ญ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ฎ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มบริษัทและบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มบริษัทและบริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สิน ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึง การเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระ ผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับ การบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มบริษัทและบริษัท รับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หาก กลุ่มบริษัทและบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงาน ได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ง) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อกลุ่มบริษัทและบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่ เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการ หนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการ หนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่าน ไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(จ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อ โอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติ ระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่กลุ่มบริษัทและ บริษัทสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตาม ข้อกำหนดของภาระผูกพัน

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มบริษัทและบริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้
มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย กลุ่มบริษัทและบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ

(ค) ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด กลุ่มบริษัทและบริษัทประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัท เมืองไทย แอสเสท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดแต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

(ณ) รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การรับรู้รายได้

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในการบริการด้วยจำนวนที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มบริษัทและบริษัทคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม

รายได้คำนวณหน้าประกันภัย

สำหรับสัญญาที่กลุ่มบริษัทและบริษัทดำเนินการจัดหาบริการแทนลูกค้า และไม่มีอำนาจควบคุมในการบริการดังกล่าวก่อนที่ผู้ให้บริการหลักจะโอนบริการนั้นให้กับลูกค้า กลุ่มบริษัทและบริษัทดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากค่านายหน้า

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มบริษัทและบริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันในงบการเงินเฉพาะกิจการ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ด) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท ด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ธ) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือกลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ท) รายงานทางการเงินอันแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อประธานกรรมการบริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) ของกลุ่มบริษัทจะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

บริษัท เมืองไทย แอสSET จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ Covid-19 ตั้งแต่ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ และยังมีมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ 37/2564 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2564 เรื่อง *แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019* โดยแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 กิจการจะสามารถนำหลักการสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวขึ้นอยู่กับวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งสามารถจำแนกได้เป็น 2 กลุ่ม ดังต่อไปนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.2ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง *แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน)*

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยเหลือภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว

2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว

หลักเกณฑ์การจัดชั้นและกันสำรอง

1. การปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที โดยพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้
2. การปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
3. การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

5 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 8 สำหรับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มบริษัทและบริษัทในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์			
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของกลุ่มบริษัทและบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)			
บริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100			
บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100			
บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100			
รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)			
บริษัทย่อย					
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	-	-	313,261	214,824	
รายได้ค่าเช่า	-	-	1,764	1,136	
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	-	-	31,823	7,922	
ผู้บริหารสำคัญ					
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	4	3	4	3	
ต้นทุนทางการเงิน - ดอกเบี้ยจ่ายตามหนี้สินตามสัญญาเช่า	655	931	655	931	
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ					
ผลประโยชน์ระยะสั้น	49,214	36,983	49,214	36,983	
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,394	898	2,394	898	
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	51,608	37,881	51,608	37,881	
บุคคลที่เกี่ยวข้องกันอื่น					
ค่านายหน้าจ่าย	2,434	2,252	2,434	2,252	

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
บริษัทย่อย				
ลูกหนี้อื่น	-	-	5,481,808	3,152,455
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	-	-	737,500	562,500
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	-	778,695	423,835
ผู้บริหารสำคัญ				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	40	-	40
สินทรัพย์สิทธิการใช้	15,647	18,746	15,647	18,746
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16,224	19,204	16,224	19,204
บุคคลที่เกี่ยวข้องกันอื่น				
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	205	180	205	180

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทย่อยมีจำนวน 737.5 ล้านบาท (2564 : 562.5 ล้านบาท) โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือนและชำระดอกเบี้ยทุกเดือนจนถึงเดือนกุมภาพันธ์ 2569 (2564: เดือนสิงหาคม 2568) อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสัญญาให้บริการแก่บริษัทย่อยหลายฉบับ ขอบเขตการให้บริการประกอบด้วยการจัดหา นายหน้าประกันวินาศภัย การอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อ การเรียกเก็บเงินรับชำระ การติดตามทวงถามหนี้ การดำเนินการยึดหลักประกัน การดำเนินการจัดประมูลหลักประกัน การให้บริการทางด้านการบัญชี รวมถึงเทคโนโลยีสารสนเทศ และการให้บริการข้อมูล โดยสัญญาที่มีผลบังคับใช้จนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญา บริษัทได้รับค่าบริการตามที่ได้ระบุในสัญญา

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

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสัญญาหลายฉบับกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสำหรับการเช่าอาคารสำนักงาน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ตั้งแต่เดือนมกราคม 2564 และสิ้นสุดเดือนตุลาคม 2568 (2564: 3 ปี ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2562 และสิ้นสุดเดือนธันวาคม 2566) บริษัทจ่ายค่าเช่าตามที่ได้ระบุในสัญญา

6 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
เงินสดในมือ	36,082	59,249	36,059	59,232
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	258,105	192,125	108,577	107,540
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	2,918,675	1,054,926	2,785,413	851,005
รวม	3,212,862	1,306,300	2,930,049	1,017,777

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดทั้งหมดของกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นสกุลเงินบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีเงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้ที่ได้นำไปค้ำประกันไว้กับธนาคารพาณิชย์เป็นจำนวน 12 ล้านบาท (2564: 11 ล้านบาท)

บริษัท เมืองไทย แอสSET จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

7 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

7.1 จำแนกตามประเภทลูกหนี้

	งบการเงินรวม							
	2565			2564				
	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽¹⁾	ที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	รวม	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽¹⁾	ที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	รวม		
	(พันบาท)							
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	58,954,787	54,347,448	113,302,235	46,695,147	39,707,593	86,402,740		
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,674,772	-	1,674,772	1,199,594	-	1,199,594		
รวม	60,629,559	54,347,448	114,977,007	47,894,741	39,707,593	87,602,334		
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,656,345)	(650,697)	(3,307,042)	(977,377)	(810,304)	(1,787,681)		
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสุทธิ	57,973,214	53,696,751	111,669,965	46,917,364	38,897,289	85,814,653		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,546,113	3,963,226	7,509,339	2,084,557	3,866,047	5,950,604		
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(1,071,259)	(801,627)	(1,872,886)	(808,932)	(931,570)	(1,740,502)		
	2,474,854	3,161,599	5,636,453	1,275,625	2,934,477	4,210,102		
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(283,063)	(95,688)	(378,751)	(12,137)	(32,038)	(44,175)		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	2,191,791	3,065,911	5,257,702	1,263,488	2,902,439	4,165,927		
รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	60,165,005	56,762,662	116,927,667	48,180,852	41,799,728	89,980,580		

⁽¹⁾ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2565			2564		
	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽¹⁾	ที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	รวม	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽¹⁾	ที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	รวม
	(พันบาท)					
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	57,895,892	53,021,768	110,917,660	46,695,147	39,707,593	86,402,740
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,653,648	-	1,653,648	1,199,594	-	1,199,594
รวม	59,549,540	53,021,768	112,571,308	47,894,741	39,707,593	87,602,334
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,624,784)	(638,526)	(3,263,310)	(977,377)	(810,304)	(1,787,681)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสุทธิ	56,924,756	52,383,242	109,307,998	46,917,364	38,897,289	85,814,653
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	378,409	324,798	703,207	-	-	-
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(82,297)	(50,538)	(132,835)	-	-	-
	296,112	274,260	570,372	-	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(37,427)	(11,081)	(48,508)	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	258,685	263,179	521,864	-	-	-
รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	57,183,441	52,646,421	109,829,862	46,917,364	38,897,289	85,814,653

⁽¹⁾ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แอปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าซื้อ โดยไม่คิดลดแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,546,113	2,084,557	378,409	-
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินสองปี	1,998,027	1,668,326	187,279	-
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินสองปีแต่ไม่เกินสามปี	1,162,968	1,148,634	87,188	-
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินสามปีแต่ไม่เกินสี่ปี	594,965	651,800	42,672	-
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินสี่ปีแต่ไม่เกินห้าปี	187,251	330,388	7,659	-
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	20,015	66,899	-	-
	<u>7,509,339</u>	<u>5,950,604</u>	<u>703,207</u>	<u>-</u>
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(1,872,886)	(1,740,502)	(132,835)	-
เงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าซื้อ	<u>5,636,453</u>	<u>4,210,102</u>	<u>570,372</u>	<u>-</u>

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

7.2 การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

7.2.1 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ โดยไม่คำนึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	งบการเงินรวม			
	2565			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ปกติ	82,398,119	-	-	82,398,119
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	18,371,262	-	-	18,371,262
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	7,904,829	-	7,904,829
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	3,205,112	-	3,205,112
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	2,803,191	2,803,191
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	294,494	294,494
รวม	100,769,381	11,109,941	3,097,685	114,977,007
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(704,351)	(580,949)	(2,021,742)	(3,307,042)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	100,065,030	10,528,992	1,075,943	111,669,965

บริษัท เมืองไทย แอสSET จัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
2565				
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ปกติ	80,516,858	-	-	80,516,858
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	18,053,436	-	-	18,053,436
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	7,789,567	-	7,789,567
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	3,145,857	-	3,145,857
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	2,771,096	2,771,096
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	294,494	294,494
รวม	98,570,294	10,935,424	3,065,590	112,571,308
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(693,513)	(569,475)	(2,000,322)	(3,263,310)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	97,876,781	10,365,949	1,065,268	109,307,998

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2564				
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
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	-	-	181,404	181,404
รวม	81,837,031	4,578,175	1,187,128	87,602,334
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่				
คาดว่าจะเกิดขึ้น	(709,289)	(348,966)	(729,426)	(1,787,681)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	81,127,742	4,229,209	457,702	85,814,653

ระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยปกติของกลุ่มบริษัทและบริษัท มีระยะเวลาตั้งแต่ 3 เดือน ถึง 80 เดือน

บริษัท เมืองไทย แอปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565
7.2.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	งบการเงินรวม			
	2565			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *				
ปกติ	3,475,264	-	-	3,475,264
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	852,753	-	-	852,753
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	490,830	-	490,830
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	408,725	-	408,725
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	408,634	408,634
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	247	247
รวม	4,328,017	899,555	408,881	5,636,453
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(62,532)	(101,374)	(214,845)	(378,751)
สุทธิ	4,265,485	798,181	194,036	5,257,702

* ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้ออกเบี่ยงไม่ถือเป็นรายได้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
2565				
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *				
ปกติ	319,708	-	-	319,708
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	109,061	-	-	109,061
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	56,255	-	56,255
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	45,362	-	45,362
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	39,986	39,986
รวม	428,769	101,617	39,986	570,372
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,557)	(14,259)	(26,692)	(48,508)
สุทธิ	421,212	87,358	13,294	521,864

* ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้ดอกเบี้ยยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัท เมืองไทย แอสเสท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2564				
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *				
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
รวม	3,776,533	344,762	88,807	4,210,102
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(19,698)	(11,033)	(13,444)	(44,175)
สุทธิ	3,756,835	333,729	75,363	4,165,927

* ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยปกติของกลุ่มบริษัทและบริษัทมีระยะเวลาดังแต่ 6 เดือน ถึง 72 เดือน

7.3 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	1,942,138	663,057	1,898,368	663,057
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	404,519	60,738	48,527	-
รวม *	2,346,657	723,795	1,946,895	663,057

* ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จากลูกหนี้อื่นในงบการเงินรวมจำนวน 86.58 ล้านบาท (2564: 24.19 ล้านบาท) และในงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 86.58 ล้านบาท (2564: 24.19 ล้านบาท)

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

			งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ดำเนินธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ	ราคาทุน	
			2565	2564 (พันบาท)
บริษัทย่อยทางตรง				
บริษัท เมืองไทยลิฟต์ อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	100	2,000	2,000
บริษัท เมืองไทย ลิฟต์ จำกัด	ไทย	100	1,000,000	1,000,000
บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด	ไทย	100	550,000	50,000
รวม			1,552,000	1,052,000

บริษัท ไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้นจึงไม่มีราคาที่เปิดเผยมต่อสาธารณชน

รายละเอียดการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในบริษัทย่อยในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

2565

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด (“เมืองไทย เพย์ เลเตอร์”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2565 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเรียกชำระค่าหุ้นสามัญ
ของเมืองไทย เพย์ เลเตอร์ ที่เหลือร้อยละ 50 จำนวน 50 ล้านบาท ซึ่งเมืองไทย เพย์ เลเตอร์ ได้รับการชำระค่าหุ้นดังกล่าวในเดือนตุลาคม 2565

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของเมืองไทย เพย์ เลเตอร์ เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2565 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของเมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 100 ล้าน
บาท (หุ้นสามัญ 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 1,000 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้ บริษัทฯ ชำระค่าหุ้นให้แก่เมืองไทย เพย์
เลเตอร์ จำนวน 450 ล้านบาทในเดือนพฤศจิกายน 2565

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

2564

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2564 ที่ประชุมมีมติอนุมัติจัดตั้งบริษัทย่อย ภายใต้ชื่อ บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ซึ่งเมืองไทย เพย์ เลเตอร์ มีทุนจดทะเบียนเป็นเงินจำนวนเงิน 100 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และได้จดทะเบียนบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2564 ทั้งนี้บริษัทจ่ายชำระค่าหุ้นให้แก่ เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำนวน 50 ล้านบาท ในเดือนพฤศจิกายน 2564

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



บริษัท เมืองไทย แลปโตล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ราคาทุน	งบการเงินรวม				
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง อุปกรณ์ และคอมพิวเตอร์ (พันบาท)	งานระหว่าง ก่อสร้าง รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	257,471	328,800	680,510	1,656,306	38,761
เพิ่มขึ้น	-	24,377	102,446	392,593	3,373
โอนเข้า / โอนออก	-	17,174	5,246	1,039	-
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(4,152)	(40,990)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	257,471	370,351	784,050	2,008,948	18,675
เพิ่มขึ้น	-	313	62,732	332,957	3,842
โอนเข้า / โอนออก	-	-	1,075	14,590	(15,665)
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(5,692)	(70,573)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	257,471	370,664	842,165	2,285,922	6,852
					3,439,495
					399,844
					-
					(76,265)
					3,763,074

บริษัท เมืองไทย แอปิโตล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวม

	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งอุปกรณ์ และคอมพิวเตอร์ (พันบาท)	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	3,949	134,337	895,067	-	1,033,353
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	7,665	104,509	272,585	-	384,759
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(774)	(31,663)	-	(32,437)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	-	11,614	238,072	1,135,989	-	1,385,675
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	7,925	104,148	280,189	-	392,262
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(3,528)	(48,666)	-	(52,194)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	19,539	338,692	1,367,512	-	1,725,743
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	257,471	358,737	545,978	872,959	18,675	2,053,820
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	257,471	351,125	503,473	918,410	6,852	2,037,331

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งอุปกรณ์ และคอมพิวเตอร์ (พันบาท)	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	257,471	328,800	680,510	1,656,193	38,761	2,961,735
เพิ่มขึ้น	-	24,377	102,446	392,566	3,373	522,762
โอนเข้า / โอนออก	-	17,174	5,246	1,039	(23,459)	-
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(4,152)	(40,990)	-	(45,142)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	257,471	370,351	784,050	2,008,808	18,675	3,439,355
เพิ่มขึ้น	-	313	62,732	332,957	3,842	399,844
โอนเข้า / โอนออก	-	-	1,075	14,590	(15,665)	-
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(5,692)	(70,573)	-	(76,265)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	257,471	370,664	842,165	2,285,782	6,852	3,762,934

บริษัท เมืองไทย แอปเปิ้ล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งอุปกรณ์ และคอมพิวเตอร์ (พันบาท)	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	3,949	134,337	894,971	-	1,033,257
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	7,665	104,509	272,576	-	384,750
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(774)	(31,663)	-	(32,437)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	-	11,614	238,072	1,135,884	-	1,385,570
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	7,925	104,148	280,177	-	392,250
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(3,528)	(48,666)	-	(52,194)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	19,539	338,692	1,367,395	-	1,725,626
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	257,471	358,737	545,978	872,924	18,675	2,053,785
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	257,471	351,125	503,473	918,387	6,852	2,037,308

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

10 สัญญาเช่า

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีสัญญาเช่าอาคารพื้นที่สำนักงานและยานพาหนะหลายฉบับกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันและบุคคลอื่น โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ถึง 6 ปี (2564: 1 ปี ถึง 6 ปี) กลุ่มบริษัทและบริษัทมีสิทธิต่ออายุสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา ค่าเช่ากำหนดชำระตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีสิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ภายในหนึ่งปีก่อนสิ้นสุดระยะเวลาเช่า ซึ่งกลุ่มบริษัทและบริษัทจะประเมินตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลว่ามีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่และจะทบทวนการประเมินดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคารและ พื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2565	3,883,316	104,664	3,987,980
เพิ่มขึ้น	1,301,077	52,045	1,353,122
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(934,328)	(20,185)	(954,513)
ตัดจำหน่าย	-	(425)	(425)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	4,250,065	136,099	4,386,164

บริษัท เมืองไทย แอสเสท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หนี้สินตามสัญญาเช่า

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
การวิเคราะห์การครบกำหนดชำระ - กระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่คิดลด		
ภายในหนึ่งปี	1,100,462	1,005,571
หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	3,711,200	3,307,386
หลังจากห้าปี	206,223	188,906
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด	5,017,885	4,501,863
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน	4,416,092	4,010,308

จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้		
- อาคาร และพื้นที่สำนักงาน	(934,328)	(841,497)
- ยานพาหนะ	(20,185)	(22,637)
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(187,090)	(150,974)

ในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานแก่บริษัทย่อยตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 5

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การครบกำหนดของการรับชำระตามสัญญาเช่าดำเนินงานโดยไม่คิดลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,764	1,176
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี แต่ไม่เกินสองปี	784	1,372
รวม	2,548	2,548

สัญญาเช่าเงินทุน

สัญญาเช่าที่ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ได้แก่ สัญญาเช่าซื้อตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 7

11 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้น ในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงินจากสถาบันการเงินในประเทศดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน		
1 ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 2,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนด ชำระดอกเบี้ยทุกเดือน	2,000,000	1,650,000
2 ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 2,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนด ชำระดอกเบี้ยทุกเดือน	1,270,000	870,000
3 ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 1,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนด ชำระดอกเบี้ยทุกเดือน	-	500,000
4 ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 500 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนด ชำระดอกเบี้ยทุกเดือน	450,000	-

บริษัท เมืองไทย แอสเสท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
5 ตัวสัญญาใช้เงินวงเงิน 800 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนด ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	800,000	-
6 ตัวสัญญาใช้เงินวงเงิน 500 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนเมื่อทวงถามและกำหนดชำระดอกเบี้ย ทุกสิ้นเดือน	300,000	-
7 ตัวสัญญาใช้เงินวงเงิน 1,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนด ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	1,000,000	-
8 ตัวแลกเงินมีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับ	2,125,299	1,215,075
รวม	7,945,299	4,235,075

เงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่ยังมิได้เบิกใช้คงเหลือจำนวน 3,560 ล้านบาท (2564: 3,160 ล้านบาท)

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

12 เจ้าหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายพนักงานจ้าง	686,422	767,413	686,422	767,413
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	314,470	281,024	314,470	281,024
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	111,041	84,145	109,264	84,145
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	18,098	38,568	17,492	38,308
อื่น ๆ	80,996	65,549	58,255	50,310
รวม	1,211,027	1,236,699	1,185,903	1,221,200

13 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินในประเทศซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2565	2564
		(พันบาท)	
1	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน กุมภาพันธ์ 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	41,667	208,333
2	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนเมษายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,000,000
3	วงเงินกู้จำนวน 4,958 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนกรกฎาคม 2565 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	4,958,000
4	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนกันยายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,000,000
5	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนเมษายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
6	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน เมษายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	250,000	416,667
7	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนพฤษภาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000

บริษัท เมืองไทย แคมปีทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2565	2564
		(พันบาท)	
8	วงเงินกู้จำนวน 200 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน มิถุนายน 2566 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	50,000	150,000
9	วงเงินกู้จำนวน 1,300 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน กรกฎาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	487,500	1,137,500
10	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน สิงหาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	187,500	437,500
11	วงเงินกู้จำนวน 3,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน สิงหาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,750,000	2,750,000
12	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน ตุลาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	666,400	1,000,000
13	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนพฤศจิกายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
14	วงเงินกู้จำนวน 1,500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน ธันวาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	1,500,000
15	วงเงินกู้จำนวน 1,500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนมีนาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,500,000	-
16	วงเงินกู้จำนวน 2,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน มีนาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,250,000	-
17	วงเงินกู้จำนวน 800 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน มีนาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	599,990	-
18	วงเงินกู้จำนวน 1,500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน มิถุนายน 2568 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,250,000	-
19	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน กรกฎาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	916,667	-
20	วงเงินกู้จำนวน 4,958 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนกรกฎาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ MLR ลบอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	4,958,000	-
21	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนกันยายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	-
22	วงเงินกู้จำนวน 95 ล้านเหรียญสหรัฐ มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 12 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนกันยายน 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ SOFR บวกอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	3,299,683	-

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
23 วงเงินกู้จำนวน 9,900 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 6 เดือน เท่า ๆ กัน หลังจาก 2 ปี นับจากวันที่เบิกใช้ครั้งแรก ภายในเดือนกันยายน 2571 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,963,809	-
24 วงเงินกู้จำนวน 1,500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน ตุลาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	-
25 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน ธันวาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
รวม	24,171,216	16,058,000
หัก ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอตัดบัญชี	(115,095)	(6,835)
สุทธิ	24,056,121	16,051,165
ส่วนที่หมุนเวียน	6,515,088	10,121,419
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	17,541,033	5,929,746
รวม	24,056,121	16,051,165
สกุลบาท	18,898,731	16,051,165
สกุลเหรียญสหรัฐ	3,239,788	-
สกุลเยน	1,917,602	-
รวม	24,056,121	16,051,165

กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินตามที่กำหนด เช่น การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ยืม การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้คือคุณภาพ (ค้างชำระเกิน 3 เดือน) ต่อลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การดำรงอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายชำระดอกเบี้ย การดำรงอัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อลูกหนี้คือคุณภาพ (NPL Coverage ratio) การดำรงกำไรสุทธิให้มากกว่าศูนย์ และการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัท ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ยืมแต่ละฉบับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ยังมิได้เบิกใช้คงเหลือจำนวน 2,475 ล้านบาท (2564: 1,000 ล้านบาท)

บริษัท เมืองไทย แอสปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศหนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าว กลุ่มบริษัทและบริษัทจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ให้กับธนาคารเป็นเงินบาท เพื่อแลกกับดอกเบี้ยที่เป็นสกุลเหรียญสหรัฐฯ ในอัตรา SOFR บวกอัตราร้อยละคงที่ต่อปี และดอกเบี้ยที่เป็นสกุลเงินในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี และจะจ่ายเงินต้นเป็นเงินบาท เพื่อแลกเปลี่ยนกับเงินต้นที่เป็นสกุลเหรียญสหรัฐฯ และสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีระยะเวลาเช่นเดียวกับเงื่อนไขการชำระคืนเงินกู้ยืม

14 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทมียอดคงเหลือจากการออกหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภท ไม่ค่อยสิทธิและ ไม่มีหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระเงิน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
1 หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,000,000
2 หุ้นกู้วงเงิน 1,564 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยในเดือนกรกฎาคม 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,564,000
3 หุ้นกู้วงเงิน 1,515.5 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยในเดือนพฤศจิกายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,515,500
4 หุ้นกู้วงเงิน 1,650.3 ล้านบาท อายุ 3 ปี 6 วัน ครอบคลุมดอกเบี้ยในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,650,300
5 หุ้นกู้วงเงิน 2,349.7 ล้านบาท อายุ 3 ปี 8 เดือน 11 วัน ครอบคลุมดอกเบี้ยในเดือนพฤศจิกายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	2,349,700
6 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 3 ปี 2 วัน ครอบคลุมดอกเบี้ยในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	500,000
7 หุ้นกู้วงเงิน 270 ล้านบาท อายุ 3 ปี 11 วัน ครอบคลุมดอกเบี้ยในเดือนมิถุนายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	270,000
8 หุ้นกู้วงเงิน 2,043.3 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยในเดือนกรกฎาคม 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	2,043,300
9 หุ้นกู้วงเงิน 1,756.7 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยในเดือนกรกฎาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,756,700	1,756,700

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564 (พันบาท)
10 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 3 ปี 11 เดือน 22 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือน กรกฎาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
11 หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 30 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	200,000
12 หุ้นกู้วงเงิน 1,500 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,500,000	1,500,000
13 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2566 และ ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
14 หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	1,000,000
15 หุ้นกู้วงเงิน 1,200 ล้านบาท อายุ 2 ปี 3 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมิถุนายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,200,000
16 หุ้นกู้วงเงิน 900 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมิถุนายน 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	900,000	900,000
17 หุ้นกู้วงเงิน 900 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2567 และ ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	900,000	900,000
18 หุ้นกู้วงเงิน 1,319.2 ล้านบาท อายุ 3 ปี 5 เดือน 2 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือน พฤศจิกายน 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,319,200	1,319,200
19 หุ้นกู้วงเงิน 2,163.4 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 7 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือน พฤศจิกายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	2,163,400
20 หุ้นกู้วงเงิน 2,836.6 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 19 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือน พฤศจิกายน 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,836,600	2,836,600
21 หุ้นกู้วงเงิน 1,514 ล้านบาท อายุ 2 ปี 2 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,514,000	1,514,000
22 หุ้นกู้วงเงิน 2,486 ล้านบาท อายุ 3 ปี 19 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,486,000	2,486,000
23 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 27 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือน มีนาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000

บริษัท เมืองไทย แคมพิคอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
24 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
25 หุ้นกู้วงเงิน 1,100 ล้านบาท อายุ 2 ปี 3 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤษภาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,100,000	1,100,000
26 หุ้นกู้วงเงิน 1,600 ล้านบาท อายุ 3 ปี 1 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤษภาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,600,000	1,600,000
27 หุ้นกู้วงเงิน 800 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤษภาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	800,000	800,000
28 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 4 ปี 11 เดือน 29 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤษภาคม 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
29 หุ้นกู้วงเงิน 2,000 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 30 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,000,000	2,000,000
30 หุ้นกู้วงเงิน 1,641.8 ล้านบาท อายุ 3 ปี 1 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,641,800	1,641,800
31 หุ้นกู้วงเงิน 1,361.8 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,361,800	1,361,800
32 หุ้นกู้วงเงิน 996.4 ล้านบาท อายุ 4 ปี 11 เดือน 30 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	996,400	996,400
33 หุ้นกู้วงเงิน 2,000 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 22 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนตุลาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,000,000	2,000,000
34 หุ้นกู้วงเงิน 1,902 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 27 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,902,000	1,902,000
35 หุ้นกู้วงเงิน 1,598 ล้านบาท อายุ 3 ปี 11 เดือน 26 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,598,000	1,598,000
36 หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 4 ปี 11 เดือน 25 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	1,000,000
37 หุ้นกู้วงเงิน 2,500 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมกราคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,500,000	-

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564 (พันบาท)
38 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยในไตรมาสแรกปี 2568 และ ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
39 หุ้นกู้วงเงิน 1,609 ล้านบาท อายุ 3 ปี 1 วัน ครอบคลุมดอกเบี้ยในไตรมาสแรกปี 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,609,000	-
40 หุ้นกู้วงเงิน 1,391 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยในไตรมาสแรกปี 2569 และ ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,391,000	-
41 หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 4 ปี 11 เดือน 30 วัน ครอบคลุมดอกเบี้ยในไตรมาสแรกปี 2570 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	-
42 หุ้นกู้วงเงิน 2,500 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยในไตรมาสแรกปี 2567 และ ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,500,000	-
43 หุ้นกู้วงเงิน 2,200 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยในไตรมาสแรกปี 2568 และ ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,200,000	-
44 หุ้นกู้วงเงิน 1,831.1 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยในไตรมาสแรกปี 2569 และ ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,831,100	-
45 หุ้นกู้วงเงิน 933.2 ล้านบาท อายุ 4 ปี 11 เดือน 30 วัน ครอบคลุมดอกเบี้ยในไตรมาสแรกปี 2570 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	933,200	-
46 หุ้นกู้วงเงิน 960 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 24 วัน ครอบคลุมดอกเบี้ยในไตรมาสแรกปี 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	960,000	-
47 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 5 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยในไตรมาสแรกปี 2570 และ ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
48 หุ้นกู้วงเงิน 1,376 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 28 วัน ครอบคลุมดอกเบี้ยในไตรมาสแรกปี 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,376,000	-
49 หุ้นกู้วงเงิน 2,728.2 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยในไตรมาสแรกปี 2567 และ ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,728,200	-
50 หุ้นกู้วงเงิน 2,124.5 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยในไตรมาสแรกปี 2568 และ ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,124,500	-
51 หุ้นกู้วงเงิน 2,367 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยในไตรมาสแรกปี 2567 และ ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,367,000	-
52 หุ้นกู้วงเงิน 1,634.6 ล้านบาท อายุ 3 ปี 6 เดือน ครอบคลุมดอกเบี้ยในไตรมาสแรกปี 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,634,600	-

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
53 หุ้นกู้เงิน 1,033 ล้านบาท อายุ 1 ปี 10 เดือน 29 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนตุลาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,033,000	-
รวม	59,900,100	47,168,700
หัก ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอตัดบัญชี	(174,788)	(140,512)
สุทธิ	59,725,312	47,028,188
ส่วนที่หมุนเวียน	17,338,678	14,436,989
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	42,386,634	32,591,199
รวม	59,725,312	47,028,188

บริษัทในฐานะผู้ออกหุ้นกู้จะต้องปฏิบัติตามกำหนดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ได้แก่ การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นงวดบัญชีของแต่ละปี

15 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	155,983	133,098
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	50,899	46,921
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	4,614	2,360
	55,513	49,281
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย		
- ข้อสมมติทางการเงิน	(25,081)	(45,850)
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	18,787
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	(20,870)	762
	(45,951)	(26,301)
ผลประโยชน์จ่าย	(4,600)	(95)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	160,945	155,983

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	3.7	3.0
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6.0	6.0
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	2.5 - 20.0	2.5 - 20.0

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราระยะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 21 ปี (2564: 21 ปี)

บริษัท เมืองไทย แคมปีทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2565				
	ข้อสมมติ เพิ่มขึ้นร้อยละ	ผลกระทบต่อ ภาระผูกพัน ของโครงการ ผลประโยชน์ ผลประโยชน์	ข้อสมมติ ลดลงร้อยละ	ผลกระทบต่อ ภาระผูกพัน ของโครงการ ผลประโยชน์ ผลประโยชน์
		(พันบาท)		(พันบาท)
อัตราคิดลด	0.5	(15,345)	0.5	17,445
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	0.5	16,957	0.5	(15,099)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	10.0	(17,232)	10.0	20,304

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2564				
	ข้อสมมติ เพิ่มขึ้นร้อยละ	ผลกระทบต่อ ภาระผูกพัน ของโครงการ ผลประโยชน์ ผลประโยชน์	ข้อสมมติ ลดลงร้อยละ	ผลกระทบต่อ ภาระผูกพัน ของโครงการ ผลประโยชน์ 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

16 สำรองตามกฎหมาย

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

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

17 ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานสอดคล้องกับรายงานภายในสำหรับใช้ตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ ประธานกรรมการบริหาร

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงสองส่วนงาน คือธุรกิจการให้สินเชื่อและธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ และบริษัทย่อยแต่ละบริษัทดำเนินธุรกิจหลัก คือธุรกิจนายหน้าประกันภัย ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ และธุรกิจการให้สินเชื่อ กลุ่มบริษัทและบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือประเทศไทย ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่รายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

การรับรู้รายได้ของธุรกิจการให้สินเชื่อและธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อจะรับรู้โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดอายุสัญญา ในขณะที่การรับรู้รายได้ของธุรกิจนายหน้าประกันภัยจะเกิดขึ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

18 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	4,749,115	4,272,014	4,749,115	4,272,014
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,356,959	1,258,283	1,356,931	1,258,267
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	617,807	509,388	610,315	509,388
ค่าสาธารณูปโภค	217,749	167,288	217,749	167,288
ค่าใช้จ่ายเดินทาง	202,753	131,652	202,703	131,651
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	101,526	90,816	101,526	90,816
ค่าเช่าและบริการ	25,192	18,312	20,409	17,176
อื่น ๆ	797,691	513,658	768,379	512,176
รวม	8,068,792	6,961,411	8,027,127	6,958,776

โครงการสมทบเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นจำนวน 50.08 ล้านบาท (2564: 48.22 ล้านบาท)

19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	1,650,045	1,382,615	1,529,137	1,323,929
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป	(1,880)	7,614	(1,890)	7,614
	1,648,165	1,390,229	1,527,247	1,331,543
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(381,519)	(133,294)	(315,420)	(124,825)
รวมภาษีเงินได้	1,266,646	1,256,935	1,211,827	1,206,718

บริษัท เมืองไทย แอปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน

เบ็ดเสร็จอื่น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	2565			2564		
	รายได้					
	ก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจาก	ก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจาก
	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(154,190)	30,838	(123,352)	6,474	(1,295)	5,179
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	45,951	(9,190)	36,761	26,301	(5,260)	21,041
รวม	(108,239)	21,648	(86,591)	32,775	(6,555)	26,220

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

งบการเงินรวม

	2565		2564	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,359,738		6,201,482
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	1,271,948	20.00	1,240,296
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ				
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือ				
ค่าใช้จ่ายทางภาษี		4,915		19,822
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักเพิ่มได้		(8,337)		(10,797)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป		(1,880)		7,614
รวม	19.92	1,266,646	20.27	1,256,935

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,090,145		5,950,520
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	1,218,029	20.00	1,190,104
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือ ค่าใช้จ่ายทางภาษี		4,025		19,797
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักเพิ่มได้		(8,337)		(10,797)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป		(1,890)		7,614
รวม	19.90	1,211,827	20.28	1,206,718

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		
	บันทึกเป็นรายได้ / (รายจ่าย) ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม	กำไรหรือ ขาดทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
2565			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	357,536	303,872	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	8,835	66,915	-
ทรัพย์สินรอการขาย	1,080	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	30,838
หนี้สินตามสัญญาเช่า	789,975	78,416	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	31,197	10,182	(9,190)
อื่น ๆ	44,196	23,672	-
รวม	1,232,819	483,057	21,648

บริษัท เมืองไทย แก๊สปิโตรล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ณ วันที่ 1 มกราคม	งบการเงินรวม บันทึกเป็นรายได้ / (รายจ่าย) ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(1,122)	1,020	-	(102)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(776,903)	(74,418)	-	(851,321)
อื่น ๆ	(31,318)	(28,140)	-	(59,458)
รวม	(809,343)	(101,538)	-	(910,881)
สุทธิ	423,476	381,519	21,648	826,643
2564				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
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
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	1,681	(2,803)	-	(1,122)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(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 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	บันทึกเป็นรายได้ / (รายจ่าย) ใน			
ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		ณ วันที่
1 มกราคม	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		31 ธันวาคม
	(พันบาท)			
2565				
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	357,536	295,126	-	652,662
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	9,702	-	9,702
ทรัพย์สินรอการขาย	1,080	-	-	1,080
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	30,838	30,838
หนี้สินตามสัญญาเช่า	789,975	78,416	-	868,391
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	31,197	10,182	(9,190)	32,189
อื่น ๆ	44,196	23,532	-	67,728
รวม	1,223,984	416,958	21,648	1,662,590
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(1,122)	1,020	-	(102)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(776,903)	(74,418)	-	(851,321)
อื่น ๆ	(31,318)	(28,140)	-	(59,458)
รวม	(809,343)	(101,538)	-	(910,881)
สุทธิ	414,641	315,420	21,648	751,709

บริษัท เมืองไทย แกลปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ณ วันที่ 1 มกราคม	งบการเงินเฉพาะกิจการ บันทึกเป็นรายได้ / (รายจ่าย) ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
2564				
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
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
รวม	1,017,128	213,411	(6,555)	1,223,984
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	1,681	(2,803)	-	(1,122)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(694,941)	(81,962)	-	(776,903)
อื่น ๆ	(27,497)	(3,821)	-	(31,318)
รวม	(720,757)	(88,586)	-	(809,343)
สุทธิ	296,371	124,825	(6,555)	414,641

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

20 กำไรต่อหุ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท / พันหุ้น)			
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
สามัญของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	5,093,092	4,944,547	4,878,318	4,743,802
จำนวนหุ้นสามัญ (ขั้นพื้นฐาน)				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,120,000	2,120,000	2,120,000	2,120,000
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	2.40	2.33	2.30	2.24

21 เงินปันผล

	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่ายเงินปันผล	อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน (พันบาท)
2565				
เงินปันผลประจำปี 2564	19 เมษายน 2565	พฤษภาคม 2565	0.37	784,400
2564				
เงินปันผลประจำปี 2563	20 เมษายน 2564	พฤษภาคม 2564	0.37	784,400

22 เครื่องมือทางการเงิน

(ก) นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

คณะกรรมการบริษัทของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัท โดยรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัท

บริษัท เมืองไทย แอปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัทจัดทำขึ้นเพื่อระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทและบริษัทเผชิญเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงควบคุมและติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสภาพการณ์ในตลาดและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและบริษัท กลุ่มบริษัทและบริษัทมีเป้าหมายในการรักษาสภาพแวดล้อมการควบคุมให้เป็นระเบียบและมีประสิทธิภาพโดยจัดให้มีการฝึกอบรมและกำหนดมาตรฐานและขั้นตอนในการบริหารเพื่อให้พนักงานทั้งหมดเข้าใจถึงบทบาทและภาระหน้าที่ของตน

คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทและบริษัทกำกับดูแลว่าผู้บริหารมีการติดตามการปฏิบัติตามวิสัยทัศน์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทและบริษัทเผชิญอยู่ คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทและบริษัทกำกับดูแลโดยผ่านทางผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการทบทวนการควบคุมและวิธีการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและในกรณีพิเศษและจะรายงานผลที่ได้ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

(ก.1) ความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อ โฉนดที่ดิน สินเชื่ออาคารชุด สินเชื่อส่วนบุคคล โดยไม่มีหลักประกัน สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นกลุ่มบริษัทและบริษัทไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทและบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากกลุ่มบริษัทและบริษัทมีลูกหนี้อยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทและบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิตลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 7.2

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้ ทั้งนี้ ไม่รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้อื่น

งบการเงินรวม				
2565				
สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม	
(พันบาท)				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	704,351	580,949	2,021,742	3,307,042
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	62,532	101,374	214,845	378,751
รวม	766,883	682,323	2,236,587	3,685,793

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

บริษัท เมืองไทย แอสเสท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
2565				
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	สินทรัพย์	
	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
(พันบาท)				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	693,513	569,475	2,000,322	3,263,310
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7,557	14,259	26,692	48,508
รวม	701,070	583,734	2,027,014	3,311,818

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

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	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)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	709,289	348,966	729,426	1,787,681
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(22,251)	(21,094)	43,345	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(80,916)	47,279	587,558	553,921
ซื้อหรือได้มา	642,256	459,108	1,094,666	2,196,030
ตัดรายการ	(544,027)	(253,310)	(433,253)	(1,230,590)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	704,351	580,949	2,021,742	3,307,042

บริษัท เมืองไทย แอสเสท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	สินทรัพย์	
	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ดูหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	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)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	19,698	11,033	13,444	44,175
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(4,526)	954	3,572	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18,671	58,613	156,360	233,644
ซื้อหรือได้มา	31,396	36,876	54,143	122,415
ตัดรายการ	(2,707)	(6,102)	(12,674)	(21,483)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	62,532	101,374	214,845	378,751

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	สินทรัพย์	
	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า	
ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม	
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	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)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	709,289	348,966	729,426	1,787,681
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(22,251)	(21,094)	43,345	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(80,916)	47,279	587,558	553,921
ซื้อหรือได้มา	630,818	447,634	1,073,246	2,151,698
ตัดรายการ	(543,427)	(253,310)	(433,253)	(1,229,990)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	693,513	569,475	2,000,322	3,263,310
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	-	-	-
ซื้อหรือได้มา	8,157	14,259	26,692	49,108
ตัดรายการ	(600)	-	-	(600)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	7,557	14,259	26,692	48,508

บริษัท เมืองไทย แอสเสท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่เกิดจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดมีจำกัดเนื่องจากคู่สัญญาเป็นธนาคารและสถาบันการเงิน ซึ่งกลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพด้านเครดิตของคู่สัญญาผ่านการวิเคราะห์สินเชื่อแล้ว กลุ่มบริษัทและบริษัทย่อยยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มบริษัทและบริษัท โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาว่ามูลค่าหลักประกัน ณ วันเริ่มต้นสัญญาเพียงพอตามระดับความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทและบริษัทสามารถยอมรับได้ หลักประกันประกอบด้วยยานพาหนะ รถการเกษตร และอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งได้รับการประเมินมูลค่า ณ วันรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหรือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

สำหรับการค้าประกัน กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้าประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการการประเมินเครดิตของลูกหนี้

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตตามประเภทของการให้สินเชื่อ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อมากกว่าร้อยละ 50 (2564: มากกว่าร้อยละ 50) อยู่ในกลุ่มลูกหนี้รายย่อยที่เป็นเกษตรกรและรับจ้างรายวัน และของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ มากกว่าร้อยละ 45 (2564: มากกว่าร้อยละ 50) อยู่ในกลุ่มลูกหนี้รายย่อยที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชนและรับจ้างรายวัน

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มบริษัทและบริษัทรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

คำนิยามของการผิณฑ์ชำระหนี้ (Default)

กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิณฑ์ชำระหนี้เมื่อผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มบริษัทและบริษัทได้เต็มจำนวน โดยปราศจากสิทธิในการไต่เบี่ยโดยกลุ่มบริษัทและบริษัทเพื่อดำเนินการ

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิณฑ์ชำระหนี้หรือไม่ กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาข้อบ่งชี้ ดังต่อไปนี้

- เชิงคุณภาพ เช่น มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างสินทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลาย ทำให้ผู้กู้ไม่มีสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต
- เชิงปริมาณ เช่น ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญมากกว่า 90 วันกับกลุ่มบริษัทและบริษัท

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิณฑ์ชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิณฑ์ชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิณฑ์ชำระหนี้ โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าวเพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิณฑ์ชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้คืนตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิณฑ์ชำระหนี้ในการประมาณการค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิณฑ์ชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

สถานการณ์ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักที่กลุ่มบริษัทและบริษัทใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้แก่ สถานการณ์ปกติ

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

บริษัท เมืองไทย แอปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(ก.2) ความเสี่ยงด้านตลาด

กลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีความเสี่ยงที่มูลค่าสุทธิหรือกระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะมีความผันผวนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ความเสี่ยงด้านตลาดมีดังนี้

(ก.2.1) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้เกิดความผันผวนต่อค่าใช้จ่ายหรือมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน กลุ่มบริษัทและบริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากเงินกู้ยืมที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ กลุ่มบริษัทและบริษัทใช้ทุนพันธ์ (สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ) เพื่อจัดการฐานะเปิดต่อความผันผวนในอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับเงินกู้ยืมที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	
	สกุลเหรียญสหรัฐฯ	สกุลเงิน
	(พันบาท)	
หนี้สินทางการเงิน	3,239,788	1,917,602
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะทางการเงินที่มีความเสี่ยง	3,239,788	1,917,602
หนี้สินทางการเงินที่ป้องกันความเสี่ยงโดยสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(3,239,788)	(1,917,602)
ยอดความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ	-	-

(ก.2.2) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัทและบริษัท กลุ่มบริษัทและบริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยหลักมาจากเงินให้สินเชื่อและเงินกู้ยืม กลุ่มบริษัทและบริษัทได้ลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยทำให้มั่นใจว่าเงินให้สินเชื่อและเงินกู้ยืมส่วนใหญ่มีอัตราคงที่และมีการใช้ทุนพันธ์ (สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ) เพื่อจัดการฐานะเปิดต่อความผันผวนในอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมบางรายการ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่				
สินทรัพย์ทางการเงิน	120,528,857	91,477,279	119,355,537	90,726,775
หนี้สินทางการเงิน	(89,991,826)	(73,249,421)	(90,675,363)	(73,619,724)
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะทางการเงินที่มีความเสี่ยง	30,537,031	18,227,858	28,680,174	17,107,051
เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร				
หนี้สินทางการเงิน	8,257,683	-	8,257,683	-
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะทางการเงินที่มีความเสี่ยง	8,257,683	-	8,257,683	-
หนี้สินทางการเงินที่ป้องกันความเสี่ยงโดยสัญญา				
แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน				
เงินตราต่างประเทศ	(3,299,683)	-	(3,299,683)	-
ยอดความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ	4,958,000	-	4,958,000	-

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวในกระแสเงินสดของเครื่องมือที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 1 ซึ่งเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยตั้งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าตัวแปรอื่นมีค่าคงที่

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น	อัตราดอกเบี้ยลดลง
	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
	(พันบาท)	
ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน		
2565		
เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร	28,862	(28,862)
หนี้สินทางการเงินที่ป้องกันความเสี่ยงโดยสัญญาแลกเปลี่ยน		
อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(7,536)	7,536
ความอ่อนไหวของกระแสเงินสด (สุทธิ)	21,326	(21,326)

บริษัท เมืองไทย แอสSET จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565
(ก.3) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทและบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้ถูกจำแนกตามระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญา โดยจำนวนเงินเป็นจำนวนขั้นต้นซึ่งไม่ได้คิดลด ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	รวม
2565					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,176,780	-	-	-	3,176,780
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ^{(1), (2)}	-	71,102,270	69,853,070	3,119,367	144,074,707
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	144,916	-	-	144,916
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	-	-	-	12,000	12,000
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	231,412	-	-	231,412
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,176,780	71,478,598	69,853,070	3,131,367	147,639,815
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	300,283	7,676,691	-	-	7,976,974
เจ้าหนี้อื่น	-	1,211,027	-	-	1,211,027
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	8,971,126	19,825,356	465,717	29,262,199
หุ้นกู้	-	17,799,740	45,968,471	-	63,768,211
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,100,462	3,711,200	206,223	5,017,885
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	892,936	-	-	892,936
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	2,721	-	-	2,721
รวมหนี้สินทางการเงิน	300,283	37,654,703	69,505,027	671,940	108,131,953

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมลูกหนี้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม				
	ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	รวม
2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,247,051	-	-	-	1,247,051
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ^{(1), (2)}	-	57,248,085	51,692,945	2,065,101	111,006,131
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	88,377	-	-	88,377
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	-	-	-	11,000	11,000
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	91,024	-	-	91,024
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,247,051	57,427,486	51,692,945	2,076,101	112,443,583
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	4,240,903	-	-	4,240,903
เจ้าหนี้อื่น	-	1,236,699	-	-	1,236,699
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	11,847,627	7,534,126	-	19,381,753
หุ้นกู้	-	15,026,763	35,161,634	-	50,188,397
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,005,571	3,307,386	188,906	4,501,863
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	672,640	-	-	672,640
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	2,792	-	-	2,792
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	34,032,995	46,003,146	188,906	80,225,047

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมลูกหนี้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แอสSET จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	รวม
2565					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,893,990	-	-	-	2,893,990
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ^{(1), (2)}	-	67,069,430	64,390,601	3,097,952	134,557,983
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	5,481,808	-	-	5,481,808
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	144,916	-	-	144,916
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	274,876	508,094	-	782,970
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	231,402	-	-	231,402
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,893,990	73,202,432	64,898,695	3,097,952	144,093,069
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	300,283	7,676,691	-	-	7,976,974
เจ้าหนี้อื่น	-	1,185,903	-	-	1,185,903
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	8,971,126	19,825,356	465,717	29,262,199
หุ้นกู้	-	17,799,740	45,968,471	-	63,768,211
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,100,462	3,711,200	206,223	5,017,885
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	819,985	-	-	819,985
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	784,334	-	-	784,334
รวมหนี้สินทางการเงิน	300,283	38,338,241	69,505,027	671,940	108,815,491

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมลูกหนี้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	รวม
2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	958,545	-	-	-	958,545
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ^{(1), (2)}	-	55,174,258	47,713,104	1,995,605	104,882,967
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	3,152,455	-	-	3,152,455
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	88,377	-	-	88,377
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	169,504	435,587	-	605,091
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	91,014	-	-	91,014
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	958,545	58,675,608	48,148,691	1,995,605	109,778,449
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	4,240,903	-	-	4,240,903
เจ้าหนี้อื่น	-	1,221,200	-	-	1,221,200
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	11,847,627	7,534,126	-	19,381,753
หุ้นกู้	-	15,026,763	35,161,634	-	50,188,397
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,005,571	3,307,386	188,906	4,501,863
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	635,483	-	-	635,483
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	425,751	-	-	425,751
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	34,403,298	46,003,146	188,906	80,595,350

⁽¹⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽²⁾ ไม่รวมลูกหนี้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

อนุพันธ์

กระแสเงินสดตามสัญญาของอนุพันธ์จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2565			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	รวม
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ				
- กระแสเงินสด (ออก) เข้าสู่สุทธิ	(113,476)	(306,420)	3,298	(416,598)

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(ข) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแต่ไม่รวมถึงการแสดงผลรวมมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

	งบการเงินรวม			
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม	
	มูลค่ายุติธรรม - เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ระดับ 1 (พื้นบาท)	รวม
2565				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ลูกหนี้ให้เงินสินเชื่อ	-	111,669,965	-	111,669,965
			-	-
			111,183,585	111,183,585
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	431,961	-	-	431,961
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	24,056,121	-	24,056,121
หุ้นกู้	-	59,725,312	-	59,725,312
			-	-
			59,863,123	59,863,123
			-	-
			22,190,422	22,190,422
			-	-
			431,961	431,961
			-	-
			111,183,585	111,183,585

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	มูลค่าตามบัญชี		งบการเงินรวม			มูลค่ายุติธรรม
	มูลค่ายุติธรรม - เครื่องมือที่ใช้ในการ ป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตั้งจำหน่าย	รวม	ระดับ 1 (พันบาท)	ระดับ 2	ระดับ 3
2564						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ลูกหนี้ให้เงินสินเชื่อ	-	85,814,653	85,814,653	-	-	85,407,749
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	16,051,165	16,051,165	-	16,099,610	-
หุ้นกู้	-	47,028,188	47,028,188	-	47,411,648	-

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม		
	มูลค่ายุติธรรม - เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ระดับ 1 (พันบาท)	ระดับ 2	ระดับ 3
รวม					รวม
2565					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ลูกหนี้ให้เงินสินเชื่อ	-	109,307,998	-	-	108,821,617
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	737,500	-	741,041	-
					741,041
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา	431,961	-	-	431,961	-
ต่างประเทศ					431,961
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	24,056,121	-	22,190,422	-
หุ้นกู้	-	59,725,312	-	59,863,123	-
					59,863,123

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม		
	มูลค่ายุติธรรม - เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตั้งจำหน่าย	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
			รวม		รวม
2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ลูกหนี้ให้เงินสินเชื่อ	-	85,814,653	85,814,653	-	85,407,749
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

บริษัท เมืองไทย แอปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้เงิน ให้กู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและเงินให้กู้ยืมระยะยาว ประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน สุทธิค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยประมาณในตลาดปัจจุบัน

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยลอยตัว แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับตราสารที่มีลักษณะและเงื่อนไขคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขายจากสมาคมตราสารหนี้ไทย

23 การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และตลาด และก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ซึ่งไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

24 การผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
การผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน		
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	4,006	9,690
การผูกพันอื่น ๆ		
สัญญาบริการ	-	4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่มีสัญญาสำหรับการให้บริการอุปกรณ์สำนักงาน (2564: กลุ่มบริษัทและบริษัทมีสัญญาการใช้บริการอุปกรณ์สำนักงาน โดยมีระยะเวลา 4 ปี ตั้งแต่เดือนมกราคม 2561 และสิ้นสุดเดือนมกราคม 2565)

25 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลาที่รายงาน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2565 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.95 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 2,014 ล้านบาท และขออนุมัติวงเงินการออกเสนอขายหุ้นกู้

ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญนอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทฯ จัดให้มีระบบเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว ทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ล่าสุดที่มีต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้วโดยครอบคลุมถึงข้อบกพร่อง และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้วบริษัทฯ ได้มอบหมายให้ นางดาวนภา เพชรอำไพ หรือ นายสุรตน์ ฉายารเดช เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วยหากเอกสารใด ไม่มีลายมือชื่อของ นางดาวนภา เพชรอำไพ หรือ นายสุรตน์ ฉายารเดช กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลของบริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการและประธานกรรมการบริหาร	- นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ -
2. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	- นางดาวนภา เพชรอำไพ -
ผู้รับมอบอำนาจ		
1. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ	- นางดาวนภา เพชรอำไพ -
2. นายสุรตน์ ฉายารเดช	รองกรรมการผู้จัดการ	- นายสุรตน์ ฉายารเดช -

เอกสารแนบ 1

เอกสารแนบ 1.1 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ

พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง

- | | |
|------------------------------|-------------------|
| อายุ | ● 74 ปี |
| ประเภทกรรมการ | ● กรรมการอิสระ |
| วันแต่งตั้งครั้งแรก | ● 12 กันยายน 2555 |
| จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ | ● 10 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

- ดันหน ร.ล.ทำจิ้น กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- นายทหารอาวุธใต้น้ำ ร.ล.ทำจิ้น กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- ดันเรือ ร.ล.สารสินธุ์ กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- นายทหารปราบเรือดำน้ำ ร.ล.มณฑุราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ผู้ช่วยดันปืน ร.ล.มณฑุราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ดันปืน ร.ล.มณฑุราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ดันเรือ ร.ล.มณฑุราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ผู้บังคับการเรือ ร.ล.สุไพรินทร์ กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- นายธง ผู้ช่วยผู้บัญชาการทหารเรือ
- รองเสนาธิการ สถานีทหารเรือกรุงเทพฯ (ปัจจุบันคือ ฐานทัพเรือกรุงเทพฯ)
- ผู้ช่วยทูตฝ่ายทหารเรือ ไทย/จาการ์ตา
- ผู้ช่วยเลขานุการกองทัพบกเรือ
- ผู้ช่วยเจ้ากรมข่าวทหารเรือ



- รองเจ้ากรมข่าทหารเรือ
- ผู้อำนวยการท่าเรือน้ำลึกสัดหีบ ฐานทัพเรือสัตหีบ
- ผู้บัญชาการกองเรือลำน้ำ กองเรือยุทธการ
- เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหาร กองบัญชาการทหารสูงสุด
- ผู้บัญชาการโรงเรียนนายเรือ
- ที่ปรึกษาพิเศษกองทัพอากาศ
- รองผู้บัญชาการทหารสูงสุด

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- 500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.024 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

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

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2565

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8/8 ครั้ง
- ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2/2 ครั้ง

นายชชาติ เพ็ชรอำไพ

- อายุ 69 ปี
- ประเภทกรรมการ กรรมการ
- วันแต่งตั้งครั้งแรก 12 กันยายน 2555
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 10 ปี 3 เดือน
- ตำแหน่งปัจจุบัน

- กรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง

ที่อยู่ปัจจุบัน

- 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตรุรกิจ (MBE) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2543
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนเรศวร 2541
- ปริญญาโท การเงิน OKLAHOMA CITY UNIVERSITY USA 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 2565)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ/รองประธานกรรมการ บริษัท นายณ์ เอสเตท จำกัด

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2565

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



นางดาวนภา เพชรอำไพ

- อายุ ● 69 ปี
- ประเภทกรรมการ ● กรรมการ
- วันแต่งตั้งครั้งแรก ● 12 กันยายน 2555
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ● 10 ปี 3 เดือน
- ตำแหน่งปัจจุบัน
 - กรรมการ/กรรมการผู้จัดการ
- ที่อยู่ปัจจุบัน
 - 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
- วุฒิการศึกษา
 - ปริญญาโท การเงิน OKLAHOMA CITY UNIVERSITY USA 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 2565)
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -
- ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -
- ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -
- ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -
- การเข้าร่วมประชุมในปี 2565
 - ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8/8 ครั้ง



นางกองแก้ว เปียบด้วยธรรม

- อายุ 70 ปี
- ประเภทกรรมการ กรรมการอิสระ
- วันแต่งตั้งครั้งแรก 12 กันยายน 2555
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 10 ปี 3 เดือน

ตำแหน่งปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ/
ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน

ที่อยู่ปัจจุบัน

- 291 ซอยพัฒนาการ 61 ถนนพัฒนาการ แขวงประเวศ เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท การเงิน Washington State University, USA

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- 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
- หลักสูตร Easy Listening : เกร็ดความรู้ด้าน AC ที่บัญชีไม่ควรถูกลด ประจำปี 2564
- หลักสูตร Easy Listening : เกร็ดความรู้ด้าน AC ที่บัญชีไม่ควรถูกลด ประจำปี 2565
- สัมมนาเผยแพร่ผลการศึกษาโครงการ Value of Audit ประจำปี 2565

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- 800,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.038 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

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

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2565

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8/8 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 7/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน จำนวน 2/2 ครั้ง



นางนงนุช ทาวาสวรรณ

- อายุ 68 ปี
- ประเภทกรรมการ กรรมการอิสระ
- วันแต่งตั้งครั้งแรก 29 มีนาคม 2560
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 4 ปี 9 เดือน
- ตำแหน่งปัจจุบัน
 - กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

ที่อยู่ปัจจุบัน

- 244 ซอยอุดมสุข 26 สุขุมวิท 103 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 137/2017
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2017
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leasers (RCL) รุ่นที่ 13/2018
- หลักสูตร Easy Listening : เกร็ดความรู้ด้าน AC ที่บัญชีไม่ควรถูกลืม ประจำปี 2564
- หลักสูตร Easy Listening : เกร็ดความรู้ด้าน AC ที่บัญชีไม่ควรถูกลืม ประจำปี 2565

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ.2557 - 2558 หัวหน้าฝ่ายบริการลูกค้ากร ด้านลูกค้ากรนครพนม กรมลูกค้ากร
- พ.ศ.2555 - 2556 หัวหน้าฝ่ายบัญชีและอากร สำนักงานลูกค้ากรตรวจของผู้โดยสารท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ กรมลูกค้ากร
- พ.ศ.2553 - 2554 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบเขตปลอดอากร กองสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร กรมลูกค้ากร

การถือหุ้นในบริษัทฯ - ไม่มี -

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2565

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8/8 ครั้ง
- ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 7/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2/2 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน จำนวน 2/2 ครั้ง



นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์

- อายุ 65 ปี
- ประเภทกรรมการ กรรมการอิสระ
- วันแต่งตั้งครั้งแรก 17 สิงหาคม 2563
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 2 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)
- หลักสูตร Easy Listening : เกร็ดความรู้ด้าน AC ที่บัญชีไม่ควรพลาด ประจำปี 2564
- หลักสูตร Easy Listening : เกร็ดความรู้ด้าน AC ที่บัญชีไม่ควรพลาด ประจำปี 2565
- สัมมนาเผยแพร่ผลการศึกษาโครงการ Value of Audit ประจำปี 2565

การถือหุ้นในบริษัท - ไม่มี -

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2551 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการธรรมาภิบาล สรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บริษัทโกลบอล คอนเนคชั่นส์ จำกัด (มหาชน)
- 2549 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทโกลบอล คอนเนคชั่นส์ จำกัด (มหาชน)
- 2565 - ปัจจุบัน ประธานบริหารความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ บริษัท เน็กซ์ พอยท์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2561 - 2563 กรรมการบริหาร บริษัท ฟิลล์ จำกัด
- 2560 - 2564 ประธานกรรมการตรวจสอบบริษัท แอดวานซ์ เพาเวอร์ คอนเวอร์ชัน จำกัด
- 2554 - 2558 ผู้พิพากษาสมทบศาลเยาวชน และครอบครัว จ.ปราจีนบุรี
- 2557 - 2559 กรรมการบริหาร บริษัท ไอทีเอ็กซ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- 2550 - 2556 ที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัท โรงงานน้ำตาลทรายขาว เริ่มอุดม จำกัด

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2565

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8/8 ครั้ง
- ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2/2 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 7/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2/2 ครั้ง



ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ

- อายุ 41 ปี
- ประเภทกรรมการ กรรมการ
- วันแต่งตั้งครั้งแรก 18 เมษายน 2562
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 3 ปี 8 เดือน
- ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการ/กรรมการบริหารบริษัทและความยั่งยืน/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ที่อยู่ปัจจุบัน 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก ปรัชญาดุสิตบัณฑิต (การจัดการมรดกทางสถาปัตยกรรมกับการท่องเที่ยว) มหาวิทยาลัยศิลปากร
- ปริญญาโท Master of science in Major Programme Management, University of Oxford
- ปริญญาโท Master of Business Administration with Concentrations in Strategic Management and International Business จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี 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 วิทยาลัยนานาชาติ มหาวิทยาลัยศิลปากร
- 2558 – 2564 อาจารย์วิทยาลัยนานาชาติ มหาวิทยาลัยศิลปากร

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- 902,100 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.043 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2565

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8/8 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2/2 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริษัทและความยั่งยืน จำนวน 2/2 ครั้ง



เอกสารแบบ 1.2 : รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทฯ (31/12/65)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัทฯ	ประเภทธุรกิจ
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ รองกรรมการ ผู้จัดการ(อาวุโส)	61	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัย หอการค้าไทย เนติบัณฑิต • สำนักอบรมศึกษา กฎหมายแห่ง เนติบัณฑิตสภา	0.046	น้องชายของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	2562 – ปัจจุบัน	รองกรรมการ ผู้จัดการ (อาวุโส)	● บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					2556 – 2561	รองกรรมการ ผู้จัดการ	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					2545 – 2555	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	● บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ	● บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัว-รันส์ โบรกเกอร์	● นายหน้าประกันภัย
นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ	40	ปริญญาโท Banking and international finance Cass business school, London • ปริญญาตรี Engineering with Business Finance University College London	0.172	บุตรชายของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพและ นางสาวนภา เพชรอำไพ	2562 – ปัจจุบัน	รองกรรมการ ผู้จัดการ	● บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					2561 – 2562	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	● บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					2558 – 2561	ผู้จัดการ	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					2553 – 2557	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	● บจ. เรียวแอสเสท ดีเวลลอปเม้นท์	● อสังหาริมทรัพย์
					2550 – 2552	ผู้จัดการฝ่าย การตลาด	● ธนาคารสิริกไทย	● ธนาคาร
					2549 – 2550	นักวิเคราะห์	● Goldman Sachs, London	● สถาบันการเงิน
นายสุรรัตน์ ฉายารเดช รองกรรมการผู้จัดการ	53	ปริญญาโท การเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2564 – ปัจจุบัน	รองกรรมการ ผู้จัดการ	● บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					2562 – 2564	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	● บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	● สินเชื่อทะเบียนรถ
					2556 – 2561	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	● บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	● สินเชื่อทะเบียนรถ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/65)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัทฯ	ประเภทธุรกิจ
นางสาวดวงแข สแงน้อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการ	55	• ปริญญาโท Management and Organization มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต	0.054	-	<ul style="list-style-type: none"> 2562 - ปัจจุบัน 2558 - 2561 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน 	<ul style="list-style-type: none"> บมจ. เมืองไทย แคนปิโตรล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง 	<ul style="list-style-type: none"> สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ
นางสาววิมรัตน์ หนูจุล ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	54	• ปริญญาโท การบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต	0.024	-	<ul style="list-style-type: none"> 2562 - ปัจจุบัน 2560 - 2561 2555 - ปัจจุบัน 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ผู้จัดการฝ่ายบัญชี กรรมการ 	<ul style="list-style-type: none"> บมจ. เมืองไทย แคนปิโตรล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ 	<ul style="list-style-type: none"> สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย
นายสมเกียรติ รัศมี ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	59	• ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.010	-	<ul style="list-style-type: none"> 2562 - ปัจจุบัน 2561 - 2562 2554 - 2561 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา 	<ul style="list-style-type: none"> บมจ. เมืองไทย แคนปิโตรล บมจ. เมืองไทย แคนปิโตรล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง 	<ul style="list-style-type: none"> สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ
นายอำนาจ เนียมสี ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	58	• ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.012	-	<ul style="list-style-type: none"> 2562 - ปัจจุบัน 2561 - 2562 2549 - 2561 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน รองผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน 	<ul style="list-style-type: none"> บมจ. เมืองไทย แคนปิโตรล บมจ. เมืองไทย แคนปิโตรล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง 	<ul style="list-style-type: none"> สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (31/12/65)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายบัญญัติ นิสสิริ รองผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	50	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิต พัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.005	-	2565 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	• สินเชื่อทะเบียนรถ
					2562 - 2564	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	• สินเชื่อทะเบียนรถ
					2554 - 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	• สินเชื่อทะเบียนรถ
นายนิยม รอดน้อย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	52	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิต พัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.021	-	2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	• สินเชื่อทะเบียนรถ
					2554 - 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	• สินเชื่อทะเบียนรถ
นายประดิษฐ์ ทองคำ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	57	ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏ อุดรดิตถ์	0.008	-	2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	• สินเชื่อทะเบียนรถ
					2557 - 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	• สินเชื่อทะเบียนรถ
นายสทรานต์ เอี่ยมกาย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	52	ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏ เพชรบูรณ์	0.0004	-	2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	• สินเชื่อทะเบียนรถ
					2557 - 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	• สินเชื่อทะเบียนรถ

เอกสารแนบ 1.3 : รายละเอียดผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อ - นามสกุล	นายสุรรัตน์ ฉายารเดช (ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน)
อายุ	53 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท การเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	17 มกราคม 2556
ประวัติการดำรงตำแหน่งในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ปี 2564 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ปี 2562 - 2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ปี 2556 - 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (จำนวนหุ้น/ร้อยละ)	ไม่มีการถือหุ้น
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น	ไม่มี
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<p>ปี 2558 ●หลักสูตร CFO Current Issues</p> <p>ปี 2559 ●โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2559</p> <p>ปี 2560 ●โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2560</p> <p>●โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 2/2560</p> <p>●Orientation Course – CFO focus on financial reporting รุ่นที่ 2</p> <p>●การเตรียมตัวผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน “Working Paper for Better Corruption Prevention”</p> <p>ปี 2561 ●โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2561</p> <p>ปี 2562 ●โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2562</p> <p>●โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 3/2562</p> <p>ปี 2563 ●หลักสูตร Financial Risk Management & Strategies in Digital World รุ่นที่ 1</p> <p>●หลักสูตร Retail Credit Scoring Model Development and Application รุ่นที่ 5</p> <p>●หลักสูตร มาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS 9 ผลกระทบต่อสถาบันการเงิน รุ่นที่ 8</p>

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อ - นามสกุล	นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล (ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี)
อายุ	54 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท การบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	7 มีนาคม 2546
ประวัติการดำรงตำแหน่งในบริษัทฯ	<p>ปี 2562 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2560 - 2561 ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2555 - 2559 รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</p>
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (จำนวนหุ้น/ร้อยละ)	จำนวนหุ้น 504,000/ร้อยละ 0.024 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น	บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<p>ปี 2559</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร ภาษีทั้งระบบจากรายได้-รายจ่ายของกิจการในช่วงสิ้นปี/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง หลักสูตร เทคนิคการวางระบบบัญชีอย่างไรให้สอดคล้องกับมาตรฐานรายงานทางการเงิน/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง <p>ปี 2560</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร บัญชีได้มาตรฐาน รายการทางภาษีถูกต้อง/จำนวนชั่วโมงอบรม 6.30 ชั่วโมง หลักสูตร ข้อควรระวังในการยื่นงบการเงินปี 2560 และการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำส่งงบการเงินปี 2561/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง <p>ปี 2561</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร การบัญชีเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและการป้องกันความเสี่ยง/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง หลักสูตร เจาะประเด็นเอกสารรับ-จ่าย Update กฎหมายใหม่ล่าสุด/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง <p>ปี 2562</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร 5 Steps New TFRS 15 : ผลกระทบทางบัญชี-ภาษี/จำนวนชั่วโมงอบรม 7 ชั่วโมง หลักสูตร Accounting & Taxation Update ล่าสุดเรื่องที่น่าบัญชีต้องรู้/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง <p>ปี 2563</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร เจาะลึกการวิเคราะห์งบการเงิน/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง หลักสูตร สิทธิประโยชน์ทางภาษีและผลกระทบทางบัญชี/จำนวนชั่วโมงอบรม 6.30 ชั่วโมง <p>ปี 2564</p> <ul style="list-style-type: none"> PDPA for Accounting and Finance/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง การแก้ปัญหาและกลวิธีการตรวจสอบการทำงานบัญชี-ภาษี สำหรับผู้จัดการฝ่ายบัญชี/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง Data Analytics for Internal Auditor/จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง

เอกสารแนบ 1.4 รายละเอียด เลขานุการบริษัทฯ

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อ - นามสกุล	นางสาวมลลล อ่อนแผน
อายุ	49 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาตรี สาขาบริหารและการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต (กรุงเทพฯ)
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	14 พฤษภาคม 2557
ประวัติการดำรงตำแหน่งในบริษัทฯ	ปี 2557 - ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ปี 2554 - 2556 หัวหน้าส่วนบัญชี บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ปี 2548 - 2553 หัวหน้าส่วนธุรการ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (จำนวนหุ้น/ร้อยละ)	94,000 หุ้น/คิดเป็นร้อยละ 0.004 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ในบริษัทอื่น	ไม่มี
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<p>ปี 2556 ●หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 50 ** ●หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 26</p> <p>ปี 2561 ●หลักสูตร Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 43</p> <p>ปี 2562 ●หลักสูตร Annual Report and Integrated Reporting Concept รุ่น 1</p> <p>ปี 2563 ●หลักสูตร ASEAN CG Scorecard Coaching 2020 รุ่นที่ 4</p> <p>ปี 2564 ●หลักสูตร CGR Workshop 2021</p> <p>ปี 2565 ●หลักสูตร CGR Workshop 2022 ●หลักสูตร ดิวเข้มให้เต็ม 100 New AGM Checklist 2023</p> <p>** ปี 2556 : เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และความรู้พื้นฐานของเลขานุการบริษัท กับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p>

เลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้แต่งตั้ง นางสาวมลทล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 ทั้งนี้หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท มีดังนี้

1. ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด ภาวะระเบียบและข้อบังคับของบริษัทฯ 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 2565

รายชื่อ	บริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน)	บริษัท เมืองไทย ลีสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	บริษัท เมืองไทย ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเทอร์ จำกัด
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	/, //	/	/	/
2. นางสาวนภา เพชรอำไพ	/, M	/	/	/
3. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	M	/	-	-
4. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	M	/	-	-
5. นายศีกษิต เพชรอำไพ	/	-	-	/
6. นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	M	-	/	/

หมายเหตุ:

/ = กรรมการ

// = ประธานกรรมการ

M = ผู้บริหาร

เอกสารแนบ 3 : รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ (Compliance)

1. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อ - นามสกุล	นายเฉลิม อินหอม
อายุ	47 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต สาขาการบัญชี วิทยาลัยภาคกลาง นครสวรรค์
ประสบการณ์ทำงาน	<p>ปี 2561 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2558 - 2561 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2551 - 2558 หัวหน้าส่วนตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด</p> <p>ปี 2545 - 2551 หัวหน้าหน่วยตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด</p> <p>ปี 2542 - 2545 พนักงานตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด</p>
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตรกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับตรวจสอบภายใน (PDPA for Internal Audit) จัดโดยสมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ● การทุจริตในองค์กรจากการตรวจสอบภายใน พร้อมแนวทางการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการทุจริต จัดโดยบริษัทฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด ● การป้องกันการทุจริตในองค์กร จำนวน 6 วัน จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ● Anti-Corruption: The Practical Guide 26/2016 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ● การเขียนรายงานตรวจสอบ จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ● บทบาทการกำกับดูแลกิจการหลังการเปิดเสรี AEC จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย ● หลักฐานการตรวจสอบกระดาษทำการ จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย ● การประกันคุณภาพของงานตรวจสอบภายในจัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ● กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต รุ่นที่ 2/2565 จัดโดย สภาวิชาชีพบัญชี ● สัมมนาเผยแพร่ผลศึกษาโครงการ Value of Audit ประจำปี 2565 จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)
หน้าที่ความรับผิดชอบ	<ul style="list-style-type: none"> ● จัดทำแผนการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติ ● สอบทานและประเมินความเสี่ยงและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในในการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการดำเนินงาน และความเพียงพอของมาตรการการจัดการของบริษัทฯ ● ประเมินความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของระบบงานต่างๆ และระบบสารสนเทศ รวมถึงความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ● ตรวจสอบการดำเนินงานของหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งข้อกำหนด กฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเพื่อประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ● รายงานผลการตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส รวมทั้งเสนอแนวทางในการแก้ไขกระบวนการนั้นๆ ตลอดจนแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม

2. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ (Compliance)

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อ - นามสกุล	นางสาวพิชญิชา ปิงเสียง
อายุ	29 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงาน	ปี 2565 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ บริษัท เมืองไทย แอสSET จำกัด (มหาชน) ปี 2562 - 2565 พนักงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานและธุรกิจ ธนาคารออมสิน
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์(Compliance Officer)" รุ่นที่ 14 จัดโดยมหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์ หลักสูตรเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานกลุ่มผู้ประกอบอาชั้ตามมาตรา 16 (รูปแบบ E-learning รุ่นที่ 1 ปีงบประมาณ 2566) โดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)
หน้าที่ความรับผิดชอบ	<ul style="list-style-type: none"> จัดทำแผนงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบประจำปี (Annual Compliance Program) และ คู่มือการปฏิบัติงานฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ทบทวนกฎบัตรฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายและกฎระเบียบ (Compliance Charter) ประสานงานหน่วยงานทางการเพื่อขอใบอนุญาต ทบทวนนโยบายนโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ทบทวนนโยบาย ระเบียบปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดูแลให้มีการปฏิบัติงานตามกฎหมายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น การรายงานธุรกรรมเงินสด/ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ทบทวนนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ปฏิบัติตามแนวทางการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เช่น การประเมินผลกระทบด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Impact Assessment, DPIA), การบริหารการขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล, การแจ้งเตือนและมาตรการเยียวยาเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น การอบรมพนักงานเกี่ยวกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน, กฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สอบทานการปฏิบัติงานด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตรวจสอบการดำเนินงานของหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งข้อกำหนด กฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและเสนอแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้มีความครบถ้วน ถูกต้อง เหมาะสม ให้คำปรึกษากฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

เอกสารแนบ 4 : ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

1. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

- ใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อ

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัท ที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-Bank) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

(1) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน โดยปัจจุบันมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถโดยปัจจุบันมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 24 ต่อปี

(2) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีการกำกับวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท และอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 33 ต่อปี

ทั้งนี้คู่แข่งในอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ จึงเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถที่มีใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ จากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) จากกระทรวงการคลัง ซึ่งใบอนุญาตดังกล่าวเป็นอุปสรรคในการเข้าสู่อุตสาหกรรม (Barrier to entry) ที่สำคัญประการหนึ่ง โดยผู้ประกอบการที่มีความสนใจเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรมหรือผู้ประกอบการที่ได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อแล้วนั้นจะต้องมีความสามารถในการรักษาและดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานด้านต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์กำกับ

- ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีทั้งสิ้น 1,112.13 ล้านบาท โดยมีอาคารสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร และมีสาขาที่ทำการของบริษัท เพียง 7 สาขา ที่บริษัท เป็นเจ้าของ สาขาที่ทำการของบริษัท เกือบทั้งหมดเป็นอาคารเช่าทั้งสิ้น

รายการทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
1. ที่ดิน 7 แปลง	บริษัทเป็นเจ้าของ	257.47	ไม่มีภาระผูกพัน
2. อาคารสำนักงาน	บริษัทเป็นเจ้าของ	351.10	ไม่มีภาระผูกพัน
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	บริษัทเป็นเจ้าของ	503.56	ไม่มีภาระผูกพัน

2. รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

- (ปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 10)

เอกสารแนบ 5 : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) เป็นการแสดงถึงการมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันจะนำไปสู่การเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ทุ่มเทและรับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทางด้วยความเข้าใจ เชื่อมั่น และศรัทธา โดยถือเป็นกิจวัตร จนเป็นวัฒนธรรมที่ดีขององค์กร

2. คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญร่วมกับผู้บริหารในการกำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งจัดโครงสร้างการบริหารที่สอดคล้องและสัมพันธ์กันอย่างเป็นธรรมชาติระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้น และมีการวางแผนทางการบริหารจัดการ และการดำเนินธุรกิจที่มีความเหมาะสม รวมทั้งต้องดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบบัญชีรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีมีความน่าเชื่อถือ

3. คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการทบทวนวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลง

4. คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร จะต้องเป็นผู้ดำเนินการในเรื่องจริยธรรม และเป็นตัวอย่างในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ยุติธรรม โปร่งใสตรวจสอบได้

5. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจะยึดมั่นความเป็นธรรมโดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียม พร้อมกับดูแลสอดส่อง ควบคุม ป้องกันการตัดสินใจหรือการกระทำใดๆ ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน

6. คณะกรรมการบริษัท ต้องดำเนินการให้มีระบบที่ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้ว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญ และปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

7. การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ถือเป็นตัวชี้วัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการทางธุรกิจของคณะกรรมการบริษัท กับผู้บริหาร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

ทั้งนี้ กรอบการปฏิบัติงานตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการข้างต้นปรากฏอยู่ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการซึ่งประกาศให้พนักงานทุกคนได้รับทราบ และยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

1. ขอบเนนาเกี่ยวกับคู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.1 ให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนทำความเข้าใจเนื้อหาของคู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเรียนรู้เนื้อหาที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของตนเอง

1.2 ให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ทบทวนความเข้าใจเนื้อหาของคู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการอย่างสม่ำเสมอ

1.3 แจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบเมื่อพบเห็นการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ

1.4 ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ กับหน่วยงานหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมาย

1.5 หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถาม ให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา

1.6 ผู้บังคับบัญชาทุกระดับต้องเป็นผู้นำในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด

2. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

บริษัทฯ กำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ และปฏิบัติตามนโยบายและข้อกำหนดที่มีอยู่ในคู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อีกทั้ง ผู้บริหารทุกระดับจะต้องดูแลรับผิดชอบและถือเป็นเรื่องสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชาให้มีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติตามคู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ จะไม่ดำเนินการใดๆ ที่ผิดกฎหมาย หรือขัดกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานกระทำความผิดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่กำหนดไว้ จะได้รับโทษทางวินัย และหากมีการกระทำที่เชื่อได้ว่าทำผิดกฎหมายระเบียบ กฎเกณฑ์ และข้อบังคับของภาครัฐ บริษัทฯ จะส่งเรื่องให้เจ้าหน้าที่ตำรวจดำเนินการต่อไป

หากพนักงานทุกระดับของบริษัทฯ ประสบปัญหาในการตัดสินใจ หรือปฏิบัติงานเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจที่ไม่ได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ให้ตั้งคำถามเกี่ยวกับการกระทำนั้นกับตนเอง ดังนี้

2.1 การกระทำนั้นขัดต่อกฎหมายหรือไม่

2.2 การกระทำนั้นส่งผลเสียต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ อย่างร้ายแรงหรือไม่

2.3 การกระทำนั้นขัดต่อนโยบาย หรือจรรยาบรรณ หรือส่งผลเสียต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ หรือไม่

พนักงานทุกระดับสามารถแจ้งข้อร้องเรียน ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ ตลอดจนเบาะแสการทำผิดกฎหมาย และ/หรือจรรยาบรรณตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตหรือประพฤติดมิชอบของบุคคลในองค์กรและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ให้แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางสื่อสารของบริษัทฯ ได้

บริษัทฯ ได้มีการฝึกอบรมคู่มือจริยธรรมทางธุรกิจและข้อพึงปฏิบัติในการปฏิบัติงานให้กับผู้บริหาร พนักงานทุกระดับ โดยขยายผลการฝึกอบรมครอบคลุมไปจนถึงผู้บริหารระดับบังคับบัญชาหรือเทียบเท่าขึ้นไปครบร้อยละ 100 และมีการฝึกอบรมพนักงานใหม่ในเรื่องจริยธรรมและจรรยาบรรณให้ครอบคลุมในทุกส่วน รวมถึงการจัดทำแบบทดสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกระดับมีความรู้ ความเข้าใจ สามารถนำไปปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล หรือให้สามารถปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติในการปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน

แนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หมวดที่ 1 : สิทธิของผู้ถือหุ้น

หลักการ

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของโดยควบคุมบริษัทฯ ผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางการดำเนินงานต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน ได้แก่ สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นโดยได้เผยแพร่ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ รวมทั้งเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในฐานะเจ้าของกิจการซึ่งสะท้อนถึงการเคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นประกอบด้วย

1. สิทธิในการซื้อขายหรือการโอนหุ้น
2. สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
3. สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล
4. สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี
5. สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน
6. สิทธิในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ
7. สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในเรื่องที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
8. สิทธิในการได้รับแจ้งข้อมูลและข่าวสารที่มีนัยสำคัญของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลาตรวจสอบได้โดยเท่าเทียมกัน และให้ข้อมูลที่สำคัญที่เป็นปัจจุบันผ่านเว็บไซต์
9. สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งเสนอทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระเข้าประชุมและออกเสียงแทน

แนวทางปฏิบัติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ถือปฏิบัติ ได้แก่

บริษัทฯ ตระหนัก และให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อกำกับดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับตั้งแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม หากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาภาวะพิเศษในเรื่องที่อาจกระทบกระเทือน หรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งจำเป็นต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป ซึ่งในการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามแนวทางของโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ที่จัดทำขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เพื่อให้การจัดงานมีมาตรฐานเป็นไปตามหลักการ กำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1.1 บริษัทฯ จะต้องส่งเอกสารให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูล วัน เวลา สถานที่และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคน ได้ทราบเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และต้องเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษก่อนมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้กับผู้ถือหุ้นทุกราย ล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน ในบางกรณี เช่น การจัดสรรหุ้นให้กับกรรมการและพนักงาน (ESOP) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์

1.2 บริษัทฯ จะต้องเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในช่วงเดือนตุลาคม-ธันวาคมของทุกปีและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งได้เผยแพร่รายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.muangthaicap.com

1.3 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งจะเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

1.4 บริษัทฯ ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ โดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

1.5 คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ รวมทั้งวาระการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้

1.6 บริษัทฯ จะต้องอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยจัดประชุมในวันทำการ ณ โรงแรมซึ่งอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร และ/หรือ ห้องประชุมของบริษัทฯ และจัดเทคโนโลยีอย่างเพียงพอสำหรับการตรวจสอบเอกสาร และจัดให้มีเอกสารสำหรับผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะ กรณีที่จัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีในการจัดประชุมที่ทันสมัยเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้โดยสะดวก และไม่มีเงื่อนไขที่ยุ้งยากในการเข้าร่วมประชุมดังกล่าว

1.7 บริษัทฯ ได้จัดทำใบลงคะแนนเสียงแยกแต่ละวาระสำหรับการลงคะแนนเสียง เพื่อความสะดวกในการลงและนับคะแนนเสียง ซึ่งเมื่อลงคะแนนเสียงเสร็จสิ้นจะนำมารวมกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเพื่อรวมคะแนน และประกาศคะแนนรวมทั้งในวันประชุม

1.8 บริษัทฯ ไม่กระทำการใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกคนย่อมมีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดระยะเวลาการประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ตลอดจนแสดงความคิดเห็นต่างๆ ได้อย่างอิสระ

1.9 เมื่อถึงเวลาเริ่มประชุม กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียง รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายอิสระ(ถ้ามี) โดยก่อนเริ่มประชุม บริษัทฯ จะชี้แจงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมทั้งหมด อาทิ การเปิดประชุมและการออกเสียงลงคะแนน รวมทั้งวิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่จะต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ

1.10 บริษัทฯ จะระบุนามมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการไว้ในหนังสือเชิญประชุม และในการประชุมผู้ถือหุ้น หากกรรมการท่านใดมีส่วนได้ส่วนเสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการพิจารณาการใดที่ประธานที่ประชุม และ/หรือ เลขานุการบริษัท จะแจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมทราบก่อนการพิจารณาการใด โดยกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสียนั้นจะไม่เข้าร่วมประชุมในวาระนั้นๆ

1.11 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นอาสาทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง เพื่อความโปร่งใสในการดำเนินการ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับกระบวนการและวิธีการลงคะแนนเสียง

1.12 สนับสนุนให้ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของตน โดยการซักถามแสดงความคิดเห็นให้ข้อเสนอแนะและออกเสียงร่วมกันตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการอิสระ การอนุมัติแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี การจัดสรรเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ บริคณห์สนธิ และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

1.13 จัดให้มีการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านการตอบแบบประเมินจากผู้ถือหุ้น เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการพัฒนาการจัดประชุมให้มีประสิทธิภาพที่ดีขึ้น โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

1.14 มีการจัดแสดงข้อมูลที่สำคัญของบริษัทฯ บริเวณโดยรอบงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดมุมนิทรรศการสัมพันธซึ่งมีเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ คอยต้อนรับและตอบข้อซักถามต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้น

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

2.1 บริษัทฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพครอบคลุมรายละเอียดที่สำคัญในเรื่องต่างๆ

ได้แก่ การแจ้งวิธีการนับคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบก่อน การประชุมบันทึกประเด็นคำถาม-คำตอบที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในวาระต่างๆ ในที่ประชุมบันทึกมติที่ประชุมไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งคะแนนเสียงที่เห็นด้วยไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในทุกๆ วาระที่ต้องมีการลงคะแนนเสียง บันทึกการออกเสียงลงคะแนนที่เข้าร่วมประชุม เป็นต้น และต้องเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

2.2 บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 14 วันหลังวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ

หมวดที่ 2 : การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

หลักการ

1. ผู้ถือหุ้นทุกรายต้องได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม
2. คณะกรรมการบริษัทควรจัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นโดยสนับสนุนให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน
3. คณะกรรมการบริษัทควรกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐาน ในหมวดที่ 1 อย่างเท่าเทียมกัน
4. คณะกรรมการบริษัทควรมีมาตรการป้องกันกรณีที่เกิดกรรมการและผู้บริหาร ใช้ข้อมูลภายในให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ

แนวทางปฏิบัติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ ได้แก่

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อยและผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยมีแนวทางปฏิบัติในการคุ้มครองป้องกันการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมสร้างความมั่นใจในการลงทุนกับ บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

1. บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในช่วงเดือนตุลาคม-ธันวาคม และจะปฏิบัติสืบเนื่องไปทุกปี ทั้งนี้การเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ รวมถึงหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด และเผยแพร่รายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.muangthaiicap.com

2. บริษัทฯ กำหนดให้มีหนังสือมอบฉันทะสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ และกำหนดแนวทางการลงคะแนนเสียงให้แก่บุคคลอื่น และหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมโดยระบุข้อจำกัดข้อมูล

การทำงานของกรรมการอิสระทั้งหมดให้พิจารณาเลือกหนึ่งคน
สำหรับการเป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น

4. บริษัทฯ กำหนดจรรยาบรรณว่าด้วยการใช้ข้อมูล
ภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้
กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์
แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ ซึ่งมีการแจ้งแนวทางและนโยบาย
ให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ และมีการติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ

5. คณะกรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการถือ
ครองหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์
ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
ทุกครั้งที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ และในการประชุมคณะกรรมการ
เลขานุการจะต้องรายงานสรุป การถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ
ให้ที่ประชุมรับทราบทุกครั้ง

หมวดที่ 3 : บทบาทของบริษัทฯ ต่อผู้มีส่วนได้เสีย หลัก

1. ผู้มีส่วนได้เสียควรได้รับการดูแลจากบริษัทฯ ตามสิทธิ
ที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
2. คณะกรรมการบริษัท ควรพิจารณาให้มีกระบวนการ
ส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทฯ กับผู้
มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน และ
ความยั่งยืนของกิจการ
3. คณะกรรมการบริษัทฯ ควรมีมาตรการในการแจ้ง
เบาะแสต่อคณะกรรมการในประเด็นเกี่ยวกับการทำ
ผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน
ระบบควบคุมภายในที่บกพร่องหรือการผิดจรรยาบรรณ
4. คณะกรรมการบริษัท ควรกำหนดนโยบายและแนว
ปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน
ว่าด้วยการรับและการให้ของขวัญหรือประโยชน์อื่นใด
เพื่อจูงใจให้ปฏิบัติในทางที่มิชอบก่อให้เกิดความ
ขัดแย้ง โดยเปิดเผยถึงแนวทางการปฏิบัติให้กับผู้
ถือหุ้นของบริษัทฯ รับทราบโดยทั่วกัน กระบวนการประเมิน
ความเสี่ยงจากการทุจริต การควบคุม การติดตาม
ประเมินผลการฝึกอบรม
5. คณะกรรมการบริษัท ควรกำหนดนโยบายเกี่ยวกับ
การปฏิบัติที่เป็นธรรมและความรับผิดชอบต่อผู้
ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย และไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน
กับผู้บริหารหรือกรรมการ
6. คณะกรรมการบริษัท ควรมีนโยบายที่จะปฏิบัติตาม
เงื่อนไข สัญญา และ ข้อผูกพันที่ตกลงกันไว้กับเจ้า
หนี้และผู้ถือหุ้น
7. คณะกรรมการบริษัท ควรกำหนดนโยบายในการใช้
ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม
และสังคม

แนวทางปฏิบัติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
ถือปฏิบัติ ได้แก่

บริษัทฯ ตระหนักว่าผู้มีส่วนได้เสียในผลประโยชน์ของ
บริษัทฯ ควรได้รับการดูแลจากบริษัทฯ ตามสิทธิที่กำหนดโดย
กฎหมายหรือโดยข้อตกลงที่ทำร่วมกัน โดยคำนึงถึงความสัมพันธ์
และความร่วมมือที่ระหว่างกัน เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงิน
และความยั่งยืนของกิจการ จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. บริษัทฯ กำหนดให้มีจรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสีย
อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคม
และสิ่งแวดล้อม โดยประกาศให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
ทุกคนได้รับทราบและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด รวมทั้งได้กำหนดโทษ
ในการที่ไม่ปฏิบัติตามไว้ใน คู่มือพนักงาน

2. บริษัทฯ กำหนดกลไกคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแ
สต่อคณะกรรมการบริษัท ในประเด็นเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย
ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่
บกพร่องหรือการผิดจรรยาบรรณ ผ่านคณะกรรมการบริษัทฯ และ
คณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรง

3. บริษัทฯ กำหนดให้มีนโยบายที่จะให้การปฏิบัติต่อผู้
มีส่วนได้เสียอย่างเสมอภาค และเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของ
บริษัทฯ และตั้งอยู่บนพื้นฐานที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยง
สถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้ง
ปฏิบัติตามพันธะสัญญาให้ข้อมูลที่แท้จริง รายงานที่ถูกต้อง ปฏิบัติ
ตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด ในกรณี
ที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดได้ต้องรีบแจ้งล่วงหน้า เพื่อ
ร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เกณฑ์การคัดเลือกเข้าเป็นคู่ค้า
ครอบคลุม 6 ด้าน ดังนี้

- 3.1 ความสามารถทางเทคนิค
- 3.2 สถานภาพทางการเงิน
- 3.3 ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์
- 3.4 ประวัติที่เกี่ยวข้องกับการร้องเรียน
- 3.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์/รายการเกี่ยวโยง
- 3.6 นโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและนโยบาย
ด้านคุณภาพ

4. คณะกรรมการบริษัท ควรมีนโยบายที่จะปฏิบัติตาม
เงื่อนไข สัญญา และข้อผูกพันที่ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้
อย่างเคร่งครัดไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืน
การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกันและเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อ
ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใด
ข้อหนึ่งได้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกัน
พิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดย
บริษัทฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้
ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน โดยกำหนดแนวทางในการบริหาร
เงินทุนเพื่อสร้างความมั่นคงที่แข็งแกร่ง และป้องกันมิให้บริษัทฯ
อยู่ในฐานะที่ยากลำบากต่อการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้และให้ความ
สำคัญต่อการบริหารสภาพคล่องทางการเงิน โดยการวางแผน
ชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้อย่างชัดเจนและตรงตามเวลาที่กำหนด

อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการติดตามวางแผนและควบคุมสภาพคล่องทางการเงินให้มีความเหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของบริษัทฯ โดยมีกระบวนการประเมินความสามารถเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

5. บริษัทฯ ได้มีประกาศให้ทราบทั่วกันว่ากรรมการผู้บริหาร และพนักงานที่รับทราบข้อมูลภายในที่มีนัยสำคัญอาจส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงของราคาซื้อขายหลักทรัพย์จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงหลังปิดงบการเงินจนกว่าจะมีการประกาศผลการดำเนินงาน หรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน

อนึ่ง กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องแจ้งต่อคณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

6. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า โดยมีการอบรมส่งเสริมให้ความรู้ในเรื่องของสิ่งแวดล้อม กำหนดให้พนักงานต้องเอาใจใส่และปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมให้พนักงานได้เสียของบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม และยังคงยึดถือและพัฒนาการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่อง

7. คณะกรรมการจัดให้มีมาตรการในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริต คอร์รัปชัน หรือประพฤตินิষอบของบุคคลในองค์กร ทั้งจากพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่น รวมถึงรายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง โดยมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการสอดส่องดูแลผลประโยชน์ของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

- 7.1 ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์
(Email: whistleblower@muangthaicap.com)
- 7.2 ส่งจดหมายส่งทางไปรษณีย์ จำหน่ายซอง และส่งมาที่
ประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด
เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

8. คณะกรรมการบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และห้ามกรรมการผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ (รวมถึงบริษัทย่อย บริษัทร่วมบริษัทอื่น ที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุม หุ้นส่วนทางธุรกิจ) และบุคคลที่อาจถือได้ว่าเป็นตัวกลางหรือตัวแทนของบริษัทฯ) ดำเนินการหรือยอมรับหรือให้การสนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อมและได้เปิดเผยถึงการปฏิบัติไว้ให้เป็นที่ทราบทั่วกัน

หมวดที่ 4 : การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หลักการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทันเวลาและมีความเท่าเทียมกันและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในขณะเดียวกันการให้ข้อมูลของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการรักษาความลับของธุรกิจและกลยุทธ์ในการดำเนินงานที่สำคัญ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนเพียงพอในงบการเงิน ซึ่งในการนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเปิดเผยข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ตลอดจนสาธารณชนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้จะเปิดเผยผ่านรายงานประจำปีแล้ว บริษัทฯ ได้มีการนำเสนอข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทำให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์และผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่ายตลอดจนมีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้ รวมถึงมีการกำหนดนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน

แนวทางปฏิบัติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ ได้แก่

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

- 1.1 วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ
- 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
- 1.3 รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร
- 1.4 งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า
- 1.5 รายงานประจำปี ที่สามารถให้ดาวน์โหลดได้

- 1.6 ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทฯ นำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน หรือสื่อต่าง ๆ
- 1.7 โครงสร้างการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม
- 1.8 กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและมีสิทธิออกเสียง
- 1.9 การถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง
- 1.10 หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น
- 1.11 ข้อบังคับบริษัทฯ หนังสือบริคณห์สนธิ และข้อตกลงของกลุ่มผู้ถือหุ้น (ถ้ามี)
- 1.12 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
- 1.13 นโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิธีการจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ
- 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. จัดส่งรายงานทางการเงินต่อนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่กำหนด และไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข

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

4. จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารข้อมูลอย่างหลากหลาย เช่น จัดให้มีการประชมนักวิเคราะห์ และนำเสนอข้อมูลต่อนักลงทุน (Road Show) ในประเทศและต่างประเทศ

5. การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ กำหนดนโยบายให้กรรมการ และผู้บริหารต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านเลขานุการบริษัท และรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเป็นรายไตรมาส

6. เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปีอย่างชัดเจน

7. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน และกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานเรื่องดังต่อไปนี้

7.1 การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ กำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการทุกท่าน รวมถึงบุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) จัดการซื้อ ขาย หรือ โอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ก็ต้องแจ้งให้เลขาธิการบริษัททราบเพื่อจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (59-2) ต่อ กต. ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทราบทุกไตรมาส

7.2 รายการเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหารจึงได้รายงานต่อประธานกรรมการและบรรจุเป็นวาระเพื่อแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทราบทุกไตรมาส

8. บริษัทฯ ไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

10. งบการเงินของบริษัทฯ ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

11. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหาร ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษา การถือหุ้นในบริษัทฯ ประสบการณ์ทำงาน และภาพถ่าย ระบุไว้อย่างชัดเจน

12. ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อนักลงทุนสัมพันธ์เป็นอย่างมาก โดยมีส่วนร่วมในการพบปะให้ข้อมูล และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และนักข่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ นักข่าว และผู้สนใจทั่วไปสามารถเข้าถึงข้อมูลบริษัทฯ ที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์ได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะข้อมูลสำคัญที่จะมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และสามารถนำข้อมูลเหล่านั้นไปประกอบการตัดสินใจการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพอันจะส่งผลต่อมูลค่าที่แท้จริงของบริษัทฯ ในที่สุด บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่างๆ ตามแนวทางและกฎเกณฑ์ที่สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดผ่านช่องทางต่างๆ อย่างหลากหลาย เช่น การใช้ช่องทางการสื่อสารและการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การเปิดโอกาสให้นักลงทุน หรือนักวิเคราะห์ เข้าเยี่ยมชมกิจการของบริษัทฯ (Site Visit) หรือ พุดคุยกับผู้บริหารของบริษัทฯ (Company Visit) การเปิด โอกาสให้นักข่าวเข้าพบและสัมภาษณ์ การออกเอกสารข่าว ผลประกอบการของบริษัทฯ ให้แก่สาธารณะชนอย่างสม่ำเสมอ การจัดประชุมร่วมกับนักวิเคราะห์ เพื่อติดตามผลการดำเนินงาน ของบริษัทฯ ทุกไตรมาส

หมวดที่ 5 : ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

หลักการ

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการแสดงบทบาทหน้าที่ และความ รับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย เช่น การกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนิน ธุรกิจ การพิจารณาตรวจสอบการดำเนินงาน ดูแลให้การดำเนิน ธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส และอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ต้องมีบทบาทสำคัญในการ กำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ
2. คณะกรรมการบริษัท ต้องมีความรับผิดชอบต่อ ผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น
3. คณะกรรมการบริษัท ต้องเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ ของบริษัทฯ

แนวทางปฏิบัติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ถือปฏิบัติ ได้แก่

คณะกรรมการบริษัท ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้น ที่มีหน้าที่ กำกับดูแลการบริหารจัดการงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตาม กฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ และได้ประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการดำเนินธุรกิจโดยมีการกำหนด วิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนธุรกิจ กลยุทธ์และนโยบายของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

1) โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ โดยเป็นผู้มี บทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร แผนการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ ประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตาม แผนที่วางไว้ ตลอดจนดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตาม กฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม ภายใต้จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้ง การกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหารเป็นไปตาม เป้าหมายและแนวทางที่ได้กำหนดไว้ และก่อให้เกิดประโยชน์ สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น และมีทั้งเพศชายและเพศหญิง โดยคณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยนโยบายในการกำหนด องค์ประกอบของคณะกรรมการดังกล่าว รวมถึงจำนวนปีการ

ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ ของกรรมการแต่ละคนใน รายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ คณะกรรมการ บริษัท มีจำนวนกรรมการเพียงพอที่จะกำกับดูแลธุรกิจของ บริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยบุคคล ที่มีความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถที่เพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดย ต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คนตามกฎหมาย ซึ่งต้องประกอบด้วย กรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และต้องประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด เพื่อให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารกับกรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร โดยกรรมการอิสระต้องมีความเป็นอิสระจากการ ควบคุมของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสียในทางการเงินและการบริหารกิจการและมี คุณสมบัติอย่างน้อยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

2) โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทฯ มีสัดส่วนของ กรรมการอิสระ 4 คน จากจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 7 คน ซึ่งเป็น จำนวนที่เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท กรรมการอิสระดังกล่าวสามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงาน ของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระทำให้เกิดการถ่วงดุลในการออกเสียง ในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ตลอดจนสอบทานการบริหารงานของ ฝ่ายบริหาร เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการ อิสระของบริษัทฯ ทั้ง 4 คน ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบด้วย ซึ่งจำนวนกรรมการอิสระและจำนวนกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ให้มีกรรมการอิสระ อย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และให้มีจำนวน กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 คน รวมทั้งกรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบทุกท่านมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องทุกประการ

3) การแต่งตั้งกรรมการให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทฯ และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ จะต้องมีความ โปร่งใส และชัดเจนในการสรรหากรรมการให้ดำเนินการผ่าน กระบวนการกำกับดูแลกิจการและการพิจารณาจะต้องมีประวัติ การศึกษาและประสบการณ์การประกอบวิชาชีพของบุคคลนั้นๆ โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของ คณะกรรมการและผู้ถือหุ้น

4) ให้คณะกรรมการบริษัท มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งจะได้รับเลือกตั้งให้เข้าดำรง ตำแหน่งอีกก็ได้ และในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้ กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

5) คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายให้กรรมการอิสระ ดำรงตำแหน่งกรรมการติดต่อกันได้ไม่เกิน 3 วาระ และสามารถต่อ วาระได้โดยรวมไม่เกิน 9 ปี ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท สามารถ พิจารณายาวระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระได้ ตามที่เห็นสมควร และในปีที่กรรมการอิสระดังกล่าวครบกำหนด

ออกตามวาระ คณะกรรมการอาจเสนอชื่อกรรมการดังกล่าวให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการกลับเข้าเป็นกรรมการอิสระต่อไปได้

6) คณะกรรมการได้พิจารณาแบ่งอำนาจและความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำวันออกจากกันอย่างชัดเจน โดยประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารถูกเลือกตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน เพื่อให้เกิดความชัดเจนในด้านความรับผิดชอบระหว่างการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับผู้บริหารอย่างชัดเจนและมีการถ่วงดุลอำนาจการดำเนินงาน โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ทั้งนี้ ประธานกรรมการ ไม่ได้ร่วมบริหารงานปกติประจำวัน แต่ให้การสนับสนุนและคำแนะนำในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางประธานกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ ในขณะที่ประธานกรรมการบริหารรับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทฯ ภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7) กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในกิจการอื่นได้ แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ โดยกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 บริษัท

8) คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ อื่นของกรรมการบริษัท ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ที่ว่ากรรมการบริษัท จะประกอบกิจการ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญหรือหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทฯ จำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ได้ เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

นอกจากนี้ คณะกรรมการไม่มีนโยบายส่งผู้บริหาร และกรรมการผู้จัดการเข้าไปเป็นกรรมการในบริษัทฯ อื่นนอกกลุ่มบริษัทฯ ในกรณีที่ผู้บริหาร ของบริษัทฯ จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ อื่น ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารก่อน ยกเว้นการดำรงตำแหน่งกรรมการในองค์กรการกุศลที่ไม่แสวงหากำไร ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งต้องไม่ขัดกับบทบัญญัติของกฎหมาย ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และต้องไม่ใช้ตำแหน่งงานในบริษัทฯ ไปอ้างอิงเพื่อส่งเสริมธุรกิจภายนอก

9) คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทที่เหมาะสม มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์

ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้ง ประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ โดยได้เปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทใน รายงานประจำปี และบน website ของบริษัทฯ

10) คณะกรรมการบริษัท ได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัท ได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

2. คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

1) คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ 4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติหรือรับทราบคณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ

2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

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

2.1.1 วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

1) ให้คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้อีก

2) กรรมการตรวจสอบ จะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- ครบกำหนดตามวาระ
- พ้นจากการเป็นกรรมการของบริษัท
- ตาย
- ลาออก
- ขาดคุณสมบัติของการเป็นกรรมการตรวจสอบตามกฎหมายของคณะกรรมการตรวจสอบหรือตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

3) การลาออกของกรรมการตรวจสอบ ให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันเป็นเหตุสุดวิสัย โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติ

4) เมื่อกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ เพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้กรรมการ

ตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เลือกอยู่ของกรรมการที่ลาออก

2.1.2 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1) สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและรายประจำปีอย่างถูกต้องและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

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

3) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

5) สอบทานและพิจารณาความเสี่ยงสำคัญที่ตรวจพบร่วมกับฝ่ายบริหาร รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะการปรับปรุงแก้ไข

6) ในการปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญหรือสั่งการให้ฝ่ายบริหารหรือหัวหน้างานเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงหรือให้ส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องได้ และมีอำนาจว่าจ้างหรือแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็น

7) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- ความเห็นเกี่ยวกับรายงานที่อาจจะมี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

• ความเห็นชอบหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

• รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายและด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรง และกรรมการบริษัท ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก

9) ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นสมควร

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายใน ระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

10) พิจารณาและให้ความเห็นต่อการติดตามการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงระบบการบริหารความเสี่ยงที่เชื่อมโยงกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ มีความโปร่งใส สุจริต ยุติธรรม ตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

11) รับเรื่องร้องเรียน แจ้งเบาะแส การกระทำอันทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งจากภายในและภายนอกที่กรรมการบริษัท ผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทฯ มีส่วนเกี่ยวข้อง และตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง และนำเสนอให้ คณะกรรมการบริษัทฯ ร่วมกันพิจารณาโทษหรือแก้ไขปัญหาตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

12) สรุปภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการดำเนินการต่างๆ ได้แก่ การเชิญกรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทฯ มาร่วมประชุมหรือ ชี้แจง หรือตอบข้อซักถามในเรื่องที่เกี่ยวกับ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ การปรึกษาหารือผู้เชี่ยวชาญหรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ (ถ้ามี) หรือจ้างที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญซึ่งเป็นบุคคลภายนอกเป็นครั้งคราวในกรณีจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ การขอให้พนักงานของบริษัทฯ ส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับ กิจการของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือสอบสวนในเรื่องต่างๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความ รับผิดชอบสำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

2.2 คณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน โดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในด้านต่างๆ ของบริษัทฯ เพื่อให้มีการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง สร้างมาตรฐานจริยธรรมในการทำงานที่ดี พร้อมทั้งเสริมสร้างให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานจริงได้อย่างทั่วถึงและต่อเนื่องเพื่อให้การบริหารกิจการดำเนินไปบนพื้นฐานแห่งคุณธรรม มีคุณภาพ และมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอันเป็นสากลที่บริษัทจดทะเบียนพึงปฏิบัติ และเพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2.2.1 วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน

1) ให้คณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้อีก

2) กรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน จะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- ครบกำหนดตามวาระ
- พ้นจากการเป็นกรรมการของบริษัท
- ตาย
- ลาออก
- คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

3) การลาออกของกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน ให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันเป็นเหตุสุดวิสัย โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติ

4) เมื่อกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน พ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทและความยั่งยืน แต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการบริษัทภิบาลแทน โดยอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าระยะเวลาของกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน ที่พ้นจากตำแหน่ง

2.2.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน

1. กำหนดเป้าหมาย นโยบาย และแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development-SD) ของบริษัท โดยครอบคลุมทั้งด้านการพัฒนาสู่องค์กรแห่งความ

เป็นเลิศ (High Performance Organization-HPO) และการสร้างคุณค่าในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder Value Creation-SVC) รวมถึงการสื่อสารเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการ

2. กำหนดนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ และนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ พร้อมทั้งให้คำแนะนำและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติในทุกระดับ และทบทวนให้แนบเนียนดั่งกล่าวมีความเหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากลเป็นประจำทุกปี ตลอดจนดูแลให้มีการประเมินผลและรายงานการปฏิบัติตามนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

3. ให้คำแนะนำและส่งเสริมให้การดำเนินงานของบริษัท สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนาอย่างยั่งยืนประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ และทัดเทียมกับบริษัทชั้นนำ ตลอดจนสนับสนุนให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ปฏิบัติตนตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ

4. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

5. กำกับดูแล ติดตาม และประเมินผลการดำเนินการด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ให้มีความสมดุลและมีประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าของการดำเนินการต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นระยะ

6. ประเมินและทบทวนเป้าหมาย นโยบาย และแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้เหมาะสมกับสภาวะการดำเนินธุรกิจ สอดคล้องกับกฎหมายหรือแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันต่าง ๆ ตลอดจนพิจารณาข้อเสนอที่เกี่ยวข้องของผู้ถือหุ้นและการตอบกลับผู้ถือหุ้น

7. พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นประจำทุกปี

8. พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำทุกปี

9. พิจารณาทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการรับ ให้ของบวญ หรือประโยชน์อื่นใดและการแต่งตั้งคณะกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และติดตามการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของ บริษัทมีความโปร่งใส สุจริต ยุติธรรม ตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

10. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม

11. รายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานด้านบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัท

12. การอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และตัวแทนสายงานต่างๆ เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยตำแหน่ง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีผู้จัดการฝ่ายความยั่งยืนเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยตำแหน่ง

2.3.1 วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1) ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้อีก

2) กรรมการบริหารความเสี่ยง จะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- ครบกำหนดตามวาระ
- พ้นจากการเป็นกรรมการของบริษัท
- ตาย
- ลาออก
- คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

3) การลาออกของกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันเป็นเหตุสุดวิสัย โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติ

4) เมื่อกรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ เพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กรรมการมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ลาออก

2.3.2 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1) กำหนดและทบทวน นโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร

2) กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

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

4) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการบริษัท ได้รับทราบ และในกรณีที่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์

สำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด

5) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อบริษัท

6) กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างองค์กรและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัดผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

7) กำกับดูแล ทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วัตถุประสงค์ที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวมเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม

8) ติดตามการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงระบบการบริหารความเสี่ยงที่เชื่อมโยงกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตคอร์รัปชัน

9) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน และเป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท ตลอดจนปฏิบัติงานด้านอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

2.4.1 วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

2) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อาจได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีกตามที่คณะกรรมการบริษัท เห็นว่าเหมาะสม

3) นอกเหนือจากการพ้นจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพ้นตำแหน่งเมื่อ

3.1 ลาออก

3.2 คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

4) คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจในการแต่งตั้ง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพิ่มเติม เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์หรือเพื่อทดแทน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่พ้นจากตำแหน่งตามข้อ 3.1 หรือ 3.2 ได้ โดย

บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเข้าเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทดแทนกรรมการที่ลาออก หรือพ้นจากตำแหน่ง จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าवारที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งเป็นตัวแทนเท่านั้น

2.4.2 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

การสรรหา

- 1) กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวน โครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- 2) พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ที่ครบวาระ และ/หรือ มีตำแหน่งว่างลง และ/หรือ แต่งตั้งเพิ่ม
- 3) ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
- 4) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทราบเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำหนดค่าตอบแทน

- 1) จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- 2) กำหนดค่าตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและมีใช้ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท ให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัทในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
- 3) รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท และมีหน้าที่ให้คำชี้แจง ตอบคำถามกับคำตอบแทนของกรรมการบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 4) รายงานนโยบาย หลักการ/เหตุผลของการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดง

รายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทฯ

- 5) ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายโดยฝ่ายบริหารและหน่วยงานต่างๆ จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

ในการดำเนินการของบริษัทฯ กรรมการบริษัท ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบความระมัดระวัง รอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ ตลอดจนที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ตรวจสอบได้และทันเวลา และให้คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

3.1 หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น วิสัยทัศน์ นโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนการดำเนินธุรกิจ งบประมาณประจำปี การควบคุมภายใน และการบริหาร ความเสี่ยง รวมทั้งกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและ ประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินและดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างมีคุณภาพและถูกต้องตามมาตรฐานทางบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างโปร่งใสและเพียงพอ โดยมีฝ่ายบัญชีและ/หรือผู้สอบบัญชีมาประชุมร่วมกันและนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการ/คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัททุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่สำคัญ ดังนี้

1. กำหนดวิสัยทัศน์ นโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนการดำเนินธุรกิจ งบประมาณประจำปี โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัทฯ รวมทั้งนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี

2. บริหารงานให้เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น (Fiduciary Duty) โดยยึดถือแนวปฏิบัติสำคัญ 4 ประการ คือ

2.1 การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง (Duty of Care)

2.2 การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty)

2.3 การปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)

2.4 การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน และโปร่งใส (Duty of Disclose)

3. กำกับดูแลกระบวนการแต่งตั้งและเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ ให้มีความโปร่งใสและชัดเจน และพิจารณาแต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานตาม ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามความเหมาะสมและความ จำเป็น โดยมีการติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการ ชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ

4. กำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (Confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (Integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (Availability) รวมทั้งการจัดการ ข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (Market Sensitive Information) ตลอดจนดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และ พนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตาม ระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลด้วย

5. ควบคุมกำกับดูแล (Monitoring and Supervision) การบริหารและการจัดการของฝ่ายบริหารหรือบุคคลใดๆ ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าว ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการตามนโยบายกำกับ ดูแลกิจการที่ดี

6. กำกับดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและ จัดการกับข้อร้องเรียนของผู้ที่ประสงค์จะแจ้งเบาะแสหรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ

7. กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้าน การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ปฏิบัติตามนโยบายและ มาตรการการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของบริษัทอย่าง เคร่งครัดเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีแก่บุคลากรของบริษัทฯ ตลอดจน สนับสนุนให้มีการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรเพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างแท้จริง

8. กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ในเรื่อง จำนวนกรรมการ สัดส่วนกรรมการอิสระ รวมทั้งคุณสมบัติที่ หลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนพิจารณาผลตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการ ชุดย่อยอย่างเหมาะสม โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

9. จัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน ระบบการควบคุม ภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

10. จัดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการและช่วยให้คณะกรรมการปฏิบัติให้เป็นไป ตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

11. จัดให้มีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมีการติดตามและประเมินการ บริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

12. จัดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เพื่อเป็นมาตรฐานแนวทางในการดำเนิน ธุรกิจของบริษัทฯ โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างมีจริยธรรม และปฏิบัติตามจรรยา บรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

13. ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด และจัดให้มีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแล กิจการที่ดี และสนับสนุนให้มีการสื่อสารไปสู่พนักงานทุกระดับใน องค์กรให้ได้รับทราบและยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

14. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ บริษัทฯ ทั้งคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปีรวมทั้งติดตาม ผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการ ชุดย่อยเพื่อพิจารณาร่วมกันในคณะกรรมการบริษัทฯ

15. พัฒนาความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง โดย เข้าอบรมหรือเข้าร่วมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ กรรมการหรือกิจกรรมใดๆ ที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการ ปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

16. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุม ผู้ถือหุ้นประจำปี เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัย โดยกรรมการที่ไม่ สามารถเข้าร่วมประชุมได้ จะต้องแจ้งให้กรรมการบริษัทหรือ เลขานุการบริษัทฯ ทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม

17. จัดให้มีระบบการบัญชี การรายงานทางการเงิน และ การสอบบัญชีที่มีความน่าเชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีระบบการจัด เก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ ในภายหลัง

18. จัดให้มีการทำงานการเงินของบริษัทฯ ให้มีความ ถูกต้องเพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบบัญชี ที่ผ่านมาได้ตรงต่อความเป็นจริง ครบถ้วน และถูกต้อง เป็นไป ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป โดยงบการเงิน ณ วันสิ้นสุดรอบบัญชีของบริษัทฯ ต้องตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี ของบริษัทฯ ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจน รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการจัดทำ รายงานทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

19. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบ ภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมีระบบบริหารความเสี่ยง ที่ครอบคลุม และมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง การรายงานและการติดตามผลที่มีประสิทธิภาพ และกลไกในการ รับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแสด ตลอดจน ดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการตามนโยบายกำกับดูแล กิจการที่ดี

3.2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษร และมีการสื่อสารให้ทุกคนใน องค์กรได้เข้าถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ถูกต้อง

ตรงกันเพื่อส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3.3 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัท ยึดมั่นการดำเนินธุรกิจที่ถูกต้องและเป็นธรรม โดยกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้นำมาใช้และเผยแพร่ให้แก่กรรมการผู้บริหารฯ และพนักงานทุกคนเข้าถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ และเป็นแนวทางการปฏิบัติเพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการที่จะดำเนินธุรกิจอย่าง โปร่งใส มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย คำนึงถึงสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยผ่านการอบรม และการสื่อสารภายในองค์กรในรูปแบบต่างๆ โดยที่จรรยาบรรณดังกล่าวจะสะท้อนให้เห็นถึงค่านิยม และแนวทางปฏิบัติงานที่พนักงานทุกคนพึงปฏิบัติตน และปฏิบัติงานตามกรอบจรรยาบรรณที่กำหนดไว้ในด้านต่างๆ โดยบริษัท ได้มีการประกาศ และแจ้งให้ทุกคนรับทราบและยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้มีการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการได้ติดตามให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างจริงจัง

3.4 นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงมีการสื่อสารแก่คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ รวมถึงบุคคลภายนอกอื่นที่เกี่ยวข้อง และส่งเสริมให้เป็นวัฒนธรรมและค่านิยมหนึ่งในบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีการสอบทานและทบทวนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปีเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพการดำเนินธุรกิจ ระเบียบข้อบังคับ และบทบัญญัติของกฎหมาย

3.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาเรื่องความขัดแย้งของผลประโยชน์อย่างรอบคอบการพิจารณาการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์มีแนวทางที่ชัดเจน และเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยกำหนดนโยบายที่ไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่างๆ ดังกล่าว แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณาต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว โดยบุคคลดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดๆ ในธุรกรรมดังกล่าว

คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งได้มีการพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบ

รวมทั้งบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัดในเรื่องการกำหนดราคาและเงื่อนไขต่างๆ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ให้เสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ จะได้กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลของรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ให้ถูกต้องครบถ้วนโดยจะเปิดเผยการทำรายการไว้ในงบการเงิน รายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

3.6 ระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลและการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายจัดการ ในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ช่วยให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมและบรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งไว้ช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหลสูญหายหรือจากการทุจริตประพฤติมิชอบ ช่วยให้รายงานทางการเงินมีความถูกต้องน่าเชื่อถือ ช่วยให้ผู้ประกอบการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องและช่วยคุ้มครองเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงาน และผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้สินทรัพย์ของบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุม และประเมินผลออกจากกันเพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบการสอบทานความเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารจัดการให้มีขึ้น รวมทั้งได้จัดทำและทบทวนระบบการควบคุมทั้งด้านการดำเนินงาน การรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎระเบียบ นโยบาย และการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนการจัดการความเสี่ยง และยังให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการที่ผิดปกติ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ว่าจ้างบุคคลภายนอกที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ เป็นผู้รับผิดชอบในการควบคุมภายในของบริษัทฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และเพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในดังกล่าวมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ ผู้ตรวจสอบภายในจะรายงานผลโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการติดตามประเมินผลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ความมั่นใจว่าระบบที่วางไว้สามารถดำเนินไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะมีการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน และทบทวนระบบที่สำคัญอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

3.7 นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง

(Risk Management Policy) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบาย รวมทั้งรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ และจะจัดให้มีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ และในทุกๆ ระยะเวลาที่พบว่าระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการผิดปกติทั้งหลาย

- คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
- คณะกรรมการจัดให้มีแนวทางดำเนินการที่ชัดเจนกับผู้ประสงค์จะร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแส หรือผู้มีส่วนได้เสียผ่านทาง website หรือรายงานตรงต่อบริษัทฯ โดยให้แจ้งเบาะแสด้านกรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เพื่อสั่งการให้มีการตรวจสอบข้อมูลตามกระบวนการที่บริษัทฯ กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

4. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

4.1 การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดครบองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธานกรรมการ ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

4.2 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ถือเสียงข้างมากโดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

4.3 การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ตามปกติให้จัดขึ้นอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ให้ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ หรือในกรณีจำเป็น ถ้ากรรมการตั้งแต่ 4 คนขึ้นไป อาจร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมกรรมการให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ

4.4 ให้ประธานกรรมการหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการเป็นผู้กำหนดวันเวลาและสถานที่ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสถานที่ที่ประชุมนั้นอาจกำหนดเป็นอย่างอื่น นอกเหนือไปจากท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ หรือจังหวัดใกล้เคียงก็ได้หากประธานกรรมการหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการมิได้กำหนดสถานที่ที่ประชุมให้ใช้สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ เป็นสถานที่ประชุม

4.5 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมโดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือส่งมอบให้แก่กรรมการ หรือผู้แทนของกรรมการโดยตรง โดยระบุวัน เวลา สถานที่ และกิจการที่จะ

ประชุมไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่า 5 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่กรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น หรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

4.6 กำหนดจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

4.7 ประธานกรรมการ เป็นผู้ใช้ความเห็นชอบในการจัดเรื่องที่จะเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยมีการปรึกษาหารือกับประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ ร่วมกันกำหนดขอบเขตระดับความสำคัญและเรื่องที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุม และพิจารณาข้อของกรรมการที่จะบรรจุเรื่องอื่นที่สำคัญเป็นวาระการพิจารณาในการประชุมครั้งต่อไป

4.8 ประธานกรรมการบริษัทฯ จัดสรรเวลาให้อย่างเพียงพอสำหรับการนำเสนอเอกสารและข้อมูลของผู้บริหาร และสำหรับการศึกษาสอบถาม และอภิปรายในประเด็นที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัทฯ

4.9 คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันตามความจำเป็น โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ทั้งที่เกี่ยวกับธุรกิจ ของบริษัทฯ และเรื่องที่อยู่ในความสนใจ โดยแจ้งให้กรรมการผู้จัดการทราบถึงผลการประชุมรวมทั้งรายงานผลการประชุมให้ประธานกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบด้วย ในการประชุมให้ประธานกรรมการเป็นประธานของการประชุม หากประธานกรรมการไม่สามารถเข้าร่วมการประชุมได้ให้ที่ประชุมคัดเลือกกรรมการหนึ่งท่านเพื่อทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทนและให้เลขานุการบริษัทฯ เป็นเลขานุการของการประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

4.10 คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องอุทิศเวลาและทุ่มเทความสนใจให้แก่บริษัทฯ อย่างเต็มที่และพร้อมที่จะเข้าร่วมการประชุมอย่างสม่ำเสมอหากภารกิจสำคัญที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ให้แจ้งต่อประธานกรรมการ

4.11 คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพื่อขอเอกสารและข้อมูล ควรปรึกษาและบริการต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ จากผู้บริหารระดับสูง และอาจขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกเมื่อจำเป็นเพื่อประกอบการประชุมในแต่ละครั้ง โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

4.12 คณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงหรือฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตามความจำเป็นและเห็นสมควรและนำเสนอสารสนเทศ รายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องอีกทั้งจะได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งเพื่อประกอบการพิจารณาตัดสินใจของคณะกรรมการ ตลอดจนเพื่อให้คณะกรรมการมีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงและสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดงานในอนาคต

4.13 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ แต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทฯ ได้เข้าร่วมประชุมด้วย โดยมีการจดบันทึกการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ สรุปผลการประชุม และความคิดเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องมีความชัดเจนเพื่อใช้อ้างอิง

โดยเสนอให้ที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป รวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง โดยปกติคณะกรรมการบริษัทจะเข้าร่วมการประชุมทุกคนทุกครั้ง ยกเว้นแต่มีเหตุจำเป็นซึ่งจะแจ้งเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุม

4.14 คณะกรรมการบริษัท มีการกำหนดตารางการประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปีเพื่อแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททุกท่านได้รับทราบและวางแผนการเข้าร่วมประชุม

4.15 กรรมการทุกคนมีสิทธิที่จะตรวจสอบเอกสารประกอบการประชุม และเอกสารสำคัญอื่นๆ และหากกรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบมีข้อสงสัยใดๆ กรรมการอื่นๆ และฝ่ายบริหารของบริษัทฯ จะต้องดำเนินการตอบข้อสงสัย ดังกล่าวอย่างรวดเร็วและครบถ้วนเท่าที่จะเป็นไปได้

4.16 ในกรณีที่กรรมการไม่เห็นด้วยกับมติที่ประชุม กรรมการสามารถขอให้เลขานุการบริษัทบันทึกข้อคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม หรือยื่นหนังสือแสดงการคัดค้านต่อประธานกรรมการได้

5. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ มีนโยบายจัดให้คณะกรรมการมีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็นประจำทุกปีเพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

- 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ
- 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย
- 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล

เพื่อให้คณะกรรมการใช้เป็นกรอบในการกำหนดบรรทัดฐานตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่และนำผลที่ได้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการสะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบในผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง และเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดไว้และเพื่อทบทวนปัญหาอุปสรรคที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา โดยเลขานุการบริษัทฯ จะนำเสนอแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ส่งให้คณะกรรมการทุกคนประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีทั้งแบบคณะและรายบุคคลซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการแต่ละคนประเมินเสร็จเรียบร้อยแล้วจะนำเสนอแบบประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในรอบปี

กระบวนการประเมินผลงานของคณะกรรมการทั้งคณะ/คณะกรรมการชุดย่อย/รายบุคคล มีดังนี้

1. เลขานุการบริษัทฯ จัดส่งแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการให้กรรมการบริษัทฯ ภายในต้นเดือนธันวาคมของทุกปี
2. กรรมการบริษัทฯ ทำแบบประเมินผลและส่งคืน

เลขานุการบริษัทฯ ภายในเดือนธันวาคมของทุกปี

3. เลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้สรุปและวิเคราะห์ผลการประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และรายงานผลการวิเคราะห์จากการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบ

4. เลขานุการบริษัทฯ นำผลวิเคราะห์และความเห็นเพิ่มเติมจากคณะกรรมการบริษัทฯ ไปจัดทำแผนเพื่อดำเนินปรับปรุง

6. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ ประสิทธิภาพ ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ โดยอยู่ในระดับที่สามารถเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม

ค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเงินเดือน ค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง (สำหรับการประชุมกรรมการชุดย่อย) และโบนัสประจำปี ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรณีผู้บริหาร รวมถึงประธานกรรมการบริหารจะได้รับค่าตอบแทนในรูปเงินเดือนและโบนัสโดยประเมินจากตัวชี้วัดผลงานหรือความสำเร็จของงาน (Key Performance Indicators - KPIs) ในรูปของตัวชี้วัดที่เป็นตัวเงินและที่ไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน

7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

7.1 คณะกรรมการบริษัทฯ จะส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่ผู้เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เช่น กรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบรรษัทภิบาล ผู้บริหาร เลขานุการบริษัทฯ เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

7.2 คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้จัดทำเอกสารการแนะนำเกี่ยวกับบริษัทฯ และข้อมูลประกอบการปฐมฤกษ์สำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อให้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ กฎระเบียบและข้อมูลธุรกิจของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอก่อนปฏิบัติหน้าที่ และกรรมการจะได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยให้กรรมการสามารถทำหน้าที่และกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ

7.3 คณะกรรมการกำหนดให้ประธานกรรมการบริหารรายงานเพื่อทราบเป็นประจำถึงแผนการพัฒนาศักยภาพและสืบทอดงานซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูงมีการเตรียมให้พร้อมเป็นแผนต่อเนื่องถึงผู้สืบทอดงานในกรณีที่ตนไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหารโดยให้ประธานกรรมการบริหาร รายงานเป็นประจำทุกปีถึงสิ่งที่ได้ทำไปในระหว่างปีและพิจารณาควบคู่กันเมื่อพิจารณาแผนสืบทอดงาน

8. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมกรรมการ

บุคคลที่ได้รับเลือกมาทำหน้าที่เป็นกรรมการบริษัท คนใหม่จะได้รับการฝึกอบรมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท ข้อมูลที่ใช้ปฐมนิเทศเมื่อได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Orientation) ได้แก่ เรื่องที่จะปฏิบัติตามกฎหมาย หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท ย้อนหลัง 1 ปี คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ ที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นต้น ในการฝึกอบรมนี้เลขาธิการบริษัทจะเป็นผู้ที่ให้ข้อมูลต่อกรรมการคนใหม่ โดยคณะกรรมการมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการมีความรู้อย่างต่อเนื่องและสนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมในการฝึกอบรมในหลักสูตรหรือ เข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาต่างๆ

9. การเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศของบริษัท ทั้งที่เกี่ยวข้องทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน ให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วน ตรงต่อความเป็นจริง เชื่อถือได้สม่าเสมอและทันเวลา ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และเป็นไปตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยเคร่งครัด

มาตรการการแจ้งเบาะแส และกลไกคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแส

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสดจากการกระทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ หรือนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน หรือพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริต หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร ซึ่งรวมถึงพนักงาน ผู้บริหาร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมทั้งมีกลไกในการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล และให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลข้อร้องเรียนเป็นความลับ เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับผู้ร้องเรียน

แนวปฏิบัติการแจ้งข้อร้องเรียน และกลไกคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแส

1. วัตถุประสงค์

1.1 เพื่อส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงาน ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง โปร่งใส ยุติธรรม และสามารถตรวจสอบได้ โดยสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณ

ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ คาดหวังให้ทุกคนรายงานโดยสุจริตถึงการปฏิบัติที่ขัด หรือสงสัยว่าจะขัดต่อเรื่องดังกล่าวให้บริษัทฯ รับทราบ ทางบริษัทฯ จะได้ปรับปรุงแก้ไข หรือดำเนินการให้เกิดความถูกต้อง เหมาะสม โปร่งใส ยุติธรรม และเป็นไปตามกฎหมายหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีการให้ความคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลโดยสุจริตแก่หน่วยงานกำกับดูแลด้วย ซึ่งเป็นหลักการที่บริษัทฯ นำมาปฏิบัติ

1.2 เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บังคับบัญชา และฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำ ตลอดจนสอดส่องพฤติกรรม ความประพฤติ และการกระทำต่างๆ ของพนักงานให้เป็นไปโดยถูกต้อง และผู้แจ้งเรื่องดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองหากเป็นการกระทำด้วยความสุจริตใจ

2. ขอบเขตการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน

หากผู้ใดมีเบาะแสดเกี่ยวกับการกระทำผิด ซึ่งเข้าเงื่อนไขในเรื่องต่อไปนี้

1. การกระทำผิดกฎหมาย นโยบาย/หลักการกำกับดูแลกิจการ หรือจรรยาบรรณธุรกิจ
2. พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตหรือประพฤติมิชอบเพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มีควรได้โดยชอบด้วยกฎหมายเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น การทุจริตคอร์รัปชัน การยกยอกทรัพย์สิน การฉ้อโกง เป็นต้น
3. การฝ่าฝืนตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ
4. การได้รับความไม่เป็นธรรมในการปฏิบัติงาน หรือพบเห็นระบบการควบคุมภายในที่บกพร่องของบริษัทฯ จนทำให้สงสัยได้ว่าเป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน หรือทำให้สงสัยได้ว่าเป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน หรือทำให้บริษัทเสียหายประโยชน์

การกำหนดช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะในเรื่องต่างๆ รวมถึงการแจ้งเบาะแสดการกระทำผิด โดยเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมีช่องทางการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระเพื่อนำไปสู่การปรับปรุงระบบบริหารจัดการ และสามารถร้องเรียนผ่านอีเมลของกรรมการอิสระ โดยตรงหรือส่งจดหมายร้องเรียนผ่านช่องทางในการแจ้งเบาะแสดหรือข้อร้องเรียน ดังนี้

1. ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์

(Email : whistleblower@muangthaicap.com)

2. ส่งจดหมายส่งทางไปรษณีย์ จ่าหน้าซอง และส่งมาที่

ประธานกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด

เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

3. เชื้อไขและการพิจารณาเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

3.1 ข้อมูลที่ได้รับจะถือเป็นความลับ และไม่มีเปิดเผยชื่อผู้ที่แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนต่อสาธารณชนหากไม่ได้รับความยินยอม

3.2 รายละเอียดของเบาะแส หรือข้อร้องเรียนต้องเป็นความจริง มีความชัดเจน หรือพอที่จะนำสืบหาข้อเท็จจริงเพื่อดำเนินการต่อไปได้

3.3 ระยะเวลาตอบกลับผู้ร้องเรียนไม่ควรเกิน 3 วัน หลังจากได้รับข้อร้องเรียน

3.4 ระยะเวลาในการดำเนินการร้องเรียนขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของเรื่องความเพียงพอของเอกสาร หลักฐานที่ได้รับจากผู้ร้องเรียน รวมถึงเอกสารหลักฐาน และคำชี้แจงของผู้ถูกร้องเรียน แต่ไม่เกิน 30 วันทำการ

3.5 ผู้ที่แจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนจะได้รับความคุ้มครองสิทธิไม่ว่าจะเป็นพนักงาน หรือบุคคลภายนอก

3.6 ผู้รับข้อร้องเรียน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง ต้องเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับ จะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง หรือแหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

4. มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน

4.1 บริษัทฯ จะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นความลับ

4.2 บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้รายงานแหล่งที่มาของข้อมูลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ได้รับการได้รับความเสียหาย จะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่เหมาะสมและเป็นธรรม

4.3 บริษัทฯ จะไม่กระทำการใดอันไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสผู้ร้องเรียน ไม่ว่าจะเป็นโดยการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งงาน ลักษณะงาน สถานที่ทำงาน สัมผัสงาน ข่มขู่ คุกคามการปฏิบัติงาน เลิกจ้าง หรือกระทำการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

4.4 กรณีผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง สามารถร้องขอให้บริษัทฯ กำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้ หรือบริษัทฯ อาจกำหนดมาตรการคุ้มครองโดยผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงไม่ต้องร้องขอก็ได้ หากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเดือดร้อนเสียหาย หรือความปลอดภัย

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นบริหารงานและดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการรักษาผลประโยชน์ของสังคมและผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ชุมชน และสังคมรอบด้าน เพื่อสร้างความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ และสามารถบริหารกิจการให้เติบโตได้อย่างมั่นคง

และเป็นที่ยอมรับในสังคม รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายในการดำเนินงาน โดยมุ่งเน้นการรักษาผลประโยชน์ของสังคม ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 8 ด้าน ดังต่อไปนี้

นโยบายการรักษาผลประโยชน์ของสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

1. นโยบายการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตรงไปตรงมา อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายและระเบียบของบริษัทฯ โดยยึดถือจรรยาบรรณนี้ในการกระทำในทุกกิจกรรม การตัดสินใจ และการทำธุรกรรมต่างๆ เราจะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์เป็นที่ตั้ง และดำเนินการใดๆ ด้วยความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย

- บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ผลตอบแทนที่เติบโตอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน และระมัดระวังไม่ให้ผู้ถือหุ้นเกิดความสำคัญผิด หรือสับสนในข้อมูลสารสนเทศ รวมถึงการแจ้งข่าวสาร และความคืบหน้าในการดำเนินธุรกิจผ่านสื่อต่างๆ เช่น หนังสือพิมพ์ เว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเท่าเทียมกัน และห้ามผู้ที่เกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียทำการซื้อ/ขายหุ้นก่อนกำหนด

2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายโดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้รับทราบอย่างชัดเจน และเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้บริการลูกค้า และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและแนะนำวิธีแก้ไขปัญหาให้ลูกค้า โดยไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า

- บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหน้าอย่างเป็นธรรมเสมอภาค ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและ/หรือข้อตกลงตามสัญญาที่ทำร่วมกันอย่างเคร่งครัด เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดประโยชน์ของทั้งสองฝ่าย

- บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการโจมตี ให้อายหรือทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง รวมถึงการดักฟังข้อมูลลับของคู่แข่ง การดำเนินการภายใต้การแข่งขันที่ดี ไม่มีการดักฟังทำลายคู่แข่ง

- การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องบริหารงานเพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ภายใต้การดำเนินงานด้วยความรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต และมีความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชน และไม่กระทำการใดที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ หรือด้านสภาพร่างกาย
- บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่ให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติเป็นแนวทางในการทำงานเพื่อให้พนักงานมีความเป็นอยู่ร่วมกัน ภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน การปฏิบัติต่อพนักงาน บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงานทุกๆ คน และทุกระดับ
- ส่งเสริมและปฏิบัติตามสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร สิทธิทางศีลธรรมอย่างเคร่งครัด รวมถึงส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงาน ใช้ทรัพยากรและทรัพย์สินของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มความสามารถ ในการแข่งขันและการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า และใช้สินค้าและบริการที่มีลิขสิทธิ์ถูกต้อง ไม่สนับสนุนสินค้าหรือการกระทำที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

4. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

- บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการที่บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง และมีความมั่นคงมากกว่า 30 ปีได้นั้น เกิดจากความร่วมมือ ร่วมแรง ร่วมใจ ของพนักงานทุกคน ทุกระดับ ซึ่งมีความมุ่งมั่นตั้งใจในการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับพนักงาน และได้ถือปฏิบัติต่อพนักงานทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ดังนี้
- บริษัทฯ ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถของพนักงานแต่ละคน และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทฯ ที่ประกอบธุรกิจเดียวกัน ตลอดจนการดูแลสุขภาพแวดล้อมในการทำงานโดยคำนึงถึงคุณภาพชีวิตและความปลอดภัยในการทำงาน อีกทั้งมีการดูแลช่วยเหลือและจัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม
 - บริษัทฯ มีการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ทุกตำแหน่งและทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เน้นการจัดฝึกอบรมและสัมมนาอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยเชิญวิทยากรที่มีความรู้และชื่อเสียงมาอบรมเพื่อให้พนักงานได้เกิดการเรียนรู้ พัฒนาศักยภาพและทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง
 - บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมภายในองค์กรและภายนอกองค์กรตามสายงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนของการอบรมเพื่อเพิ่มศักยภาพให้กับพนักงานและผู้บริหาร โดยกำหนดนโยบายด้านการพัฒนาบุคลากรและแนวปฏิบัติ และเปิดเผยตัวเลขจำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมของพนักงานต่อปี ดังนี้

ระดับพนักงาน	จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยทั้งหมด/คน*	เป้าหมายของหลักสูตร
ผู้บริหารและผู้จัดการ	22	มุ่งเน้นให้ผู้บริหารมีความรู้ความเข้าใจในหลักการ แนวคิด และเทคนิคในการเป็นผู้นำ และการสอนงานผู้ใต้บังคับบัญชาที่มีความแตกต่างกัน การแก้ปัญหาความขัดแย้ง
หัวหน้างาน	22	มุ่งเน้นให้ทราบแนวทางในการพัฒนาความสามารถด้านภาวะผู้นำของตนเอง เช่น ความสามารถในการสื่อสาร การจูงใจ การสอนงาน การกำหนดเป้าหมายในการทำงาน และการทำงานเป็นทีม
พนักงาน	16	มุ่งเน้นเทคนิคการปฏิบัติงานที่ถูกต้อง การให้บริการที่เป็นเลิศต่อลูกค้า วัฒนธรรมองค์กรที่ใช้เป็นกรอบในการทำงาน และการให้ความสำคัญหัวหน้างาน

*เฉพาะการฝึกอบรมมาตรฐานของบริษัทฯ ไม่รวมการฝึกอบรมสายงานเฉพาะ

- บริษัทฯ มีระบบการประเมินความดีความชอบที่เป็นธรรม โดยเปิดเผยเกณฑ์การประเมินให้พนักงานทุกระดับได้รับทราบ
- บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับให้มีความเจริญก้าวหน้าและสามารถเติบโตไปขององค์กรอย่างต่อเนื่อง
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วมในการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นทั้งทางตรงและทางอ้อม อันจะนำมาซึ่งประโยชน์ในการแก้ปัญหาาร่วมกัน

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

● เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริการซึ่งเป็นหัวใจสำคัญที่จะทำให้ธุรกิจประสบความสำเร็จก้าวหน้าและยั่งยืนตลอดไป บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดเรื่องการบริการเป็นพันธกิจข้อที่ 5 ว่า “บริษัทฯ จะให้บริการที่เป็นเลิศ และสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้าสูงสุด” อันสอดคล้องกับสโลแกนของบริษัทฯ คือ “บริการใกล้ชิด งดงามเต็มใจ” เพื่อให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามลูกค้าตั้งพันธกิจและสโลแกนที่กำหนดไว้

● ในการนำเสนอเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อ บริษัทฯ จะมีการนำเสนอเงื่อนไข และ/หรือสิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับอย่างโปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าให้มากที่สุด

● บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ลูกค้าได้ร้องเรียนเรื่องการบริการของพนักงานได้โดยตรงถึงฝ่ายร้องเรียนสำนักงานใหญ่ทางโทรศัพท์หมายเลข 02-4838888 หรือร้องเรียนผ่านทางจดหมายในรูปของแบบสอบถามที่สำนักงานใหญ่ส่งถึงลูกค้า

● บริษัทฯ จัดให้มีนโยบายการแจ้งเบาะแส การติดตาม และการคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแส

● กรณีลูกค้าประสบปัญหาวิกฤติทางการเงินอันเกิดจากภัยธรรมชาติที่มีผลกระทบต่อส่วนรวม เช่น ภัยน้ำท่วม ความล่าช้าในการจ่ายเงินค่าขายข้าวให้กับชาวนา ฯลฯ บริษัทฯ จะมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามความเหมาะสม

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้ว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะไม่ก่อให้เกิดผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อมก็ตาม แต่บริษัทฯ ก็มีความตระหนักและปลูกจิตสำนึกให้พนักงานให้ความสำคัญและช่วยกันดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยเริ่มจากสิ่งแวดล้อมภายในบริษัทฯ กำหนดให้มีการทำกิจกรรม 5 ส. เป็นประจำทุกปี อีกทั้งมีการควบคุมการใช้อุปกรณ์สำนักงานภายใต้งบประมาณที่ได้รับบรรจค์ให้มีการใช้ไฟฟ้า น้ำประปาอย่างประหยัด และลดการใช้อุปกรณ์ที่มีผลก่อให้เกิดมลภาวะ ลดปริมาณการใช้กระดาษ โดยการนำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่ รวมถึงมีการจัดเก็บเอกสารในรูปแบบสื่อทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ได้มีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีการร่วมพัฒนาชุมชนเพื่อยึดมั่นในประเพณีท้องถิ่นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่และดำเนินกิจกรรมร่วมกับชุมชนอย่างสม่ำเสมอทั้งภาครัฐและเอกชน เช่น

● ด้านศาสนา บริษัทฯ ได้จัดให้มีการทอดกฐินสามัคคีเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 2 วัด โดยบริษัทฯ เป็นเจ้าภาพซึ่งมีการรวบรวมจดุปัจจัยเพื่อถวายวัด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติจนเป็นประเพณีสืบเนื่องกันมาเป็นเวลากว่า 30 ปีจนถึงปัจจุบัน โดยหมุนเวียนกันไปตามเขตพื้นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่เพื่อเป็นการสืบสานขนบธรรมเนียมประเพณีที่สืบทอดกันมาและเป็นการสร้างความสามัคคีให้กับคนในชุมชนนั้น

● ด้านการศึกษา บริษัทฯ ได้มีการบริจาคทุนการศึกษาให้กับนักเรียนและเงินสนับสนุนทางการศึกษาให้กับโรงเรียนที่อยู่ในชุมชนเดียวกับวัด ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา บริษัทฯ ได้เริ่มโครงการจัดสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก ภายใต้ชื่อโครงการ “บ้านใหม่ของหนู” โดยสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะหมุนเวียนไปตามเขตพื้นที่ของสาขา โครงการดังกล่าวเริ่มตั้งแต่ปี 2555 มีรายละเอียด ดังนี้

- ปี 2555 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังแรกที่ อบต. ศิริราชบุรี อ.พพบพระ จ.ตาก
- ปี 2556 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 2 ที่ อบต. นาแหมม 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 ให้กับโรงเรียนวัดรางเสนห็นครจันทร์ ที่อบต.ท่าเคย อ.สวนผึ้ง จ.ราชบุรี
- ปี 2559 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 6 ให้กับ ศูนย์เด็กเล็ก “บ้านปฏิรูปที่ดี ตำบลไทยสามัคคี” และหลังที่ 7 ให้กับ “โรงเรียนบ้านชัยไพรทอง ตำบลวังน้ำเขียว” อ.วังน้ำเขียว จ.นครราชสีมา
- ปี 2560 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 8 ให้กับโรงเรียนบ้านดงน้อย ต.นิคมชัย อ.สระโบสถ์ จ.ลพบุรี และหลังที่ 9 ให้กับโรงเรียนบ้านคลองสมุย ต.โป่งน้ำร้อน อ.เมือง จ.กำแพงเพชร
- ปี 2561 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 10 ให้กับศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านกองวะ ต.โป่งทุ่ง อ.ตอยเต่า จ.เชียงใหม่ หลังที่ 11 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กโรงเรียนอนุบาลศรีบรรพต ต.เขาบาย อ.ศรีบรรพต จ.พัทลุง และ หลังที่ 12 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านหนองผักแว่น ต.ทพรราช อ.ตาพระยา จ.สระแก้ว
- ปี 2562 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 13 ให้กับศูนย์พัฒนาเด็กเล็กโรงเรียนบ้านแถว วิทยาคาร จ.พระนครศรีอยุธยา หลังที่ 14 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก บ้านหนองหัว จ.ขอนแก่น หลังที่ 15 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านหนองกุง จ.สุรินทร์ และหลังที่ 16 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็ก ตำบลบางบอน จ.สุราษฎร์ธานี
- ปี 2563 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 17 ให้กับศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านยอดห้วยแก้ว ต.แม่เลย์ อ.แม่วงก์ จ.นครสวรรค์ หลังที่ 18 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านบ่อดอกซ้อน ต.พระซอง อ.นาแก จ.นครพนม หลังที่ 19 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านไร่ป่า ต.ห้วยเขย่ง อ.ทองผาภูมิ จ.กาญจนบุรี และ

- หลังที่ 20 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านพูน้อย ต.สามร้อยยอด อ.สามร้อยยอด จ.ประจวบคีรีขันธ์
- ปี 2564 สร้างศูนย์พัฒนาเด็กวัดโนนแดง หลังที่ 21 ต.นางงาม อ.มัญจาคีรี จ.ขอนแก่น, หลังที่ 22 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านคลองขุด ต.ละงู อ.ละงู จ.สตูล
- หลังที่ 23 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กโรงเรียน ศรีมหาโพธิ์ ต.บ้านหลุม อ.เมือง จ.สุโขทัย และ
- หลังที่ 24 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กวัดเขตุตม ต.วัดธาตุ อ.เมือง จ.หนองคาย

• ด้านสังคม ในเดือนมิถุนายนของทุกปี บริษัทฯ ได้มีการเชิญชวนพนักงานของบริษัทฯ ร่วมกันบริจาคโลหิตให้กับสภากาชาด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติเป็นประจำสืบเนื่องกันมาเป็นเวลากว่า 30 ปี รวมถึงการให้การสนับสนุนงานประเพณีท้องถิ่น เช่น ประเพณีการแข่งขันท้องยาว ประเพณีการไหว้เจ้า ประเพณีการแห่สิงโต เป็นต้น อีกทั้งบริษัทฯ มีนโยบายห้ามพนักงานทุกระดับต้องเกี่ยวข้องกับยาเสพติดทุกชนิดทั้งในฐานะผู้ค้าหรือผู้เสพ โดยมีการตรวจสอบประวัติจากพนักงานปีละ 1 ครั้ง ภายใต้โครงการ “บริษัทสีขาว”

โครงการนาร่อง “เมืองไทยร่วมใจ มอบให้ชุมชน” จาก การสำรวจพื้นที่จริงและความต้องการของ รพ.สต. ในจังหวัดสุโขทัย พบว่าพื้นที่ชนบทส่วนมากรถยนต์ไม่สามารถเข้าถึงได้ เนื่องจากเป็นพื้นที่เกษตรกรรม คันนา หรือแม้แต่ถนนเล็กๆ ที่สะดวกสำหรับจักรยานยนต์เท่านั้น เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงระบบสาธารณสุขและลดความเหลื่อมล้ำของประชาชนในชุมชนชนบท จึงจัดทำรถจักรยานยนต์ดัดแปลง เพื่อมอบให้แก่โรงพยาบาลในจังหวัดสุโขทัยได้นำไปขนส่งเวชภัณฑ์ ยารักษาโรคให้แก่ผู้ป่วยตามบ้านเรือน รวมถึงรับส่งผู้ป่วยสูงอายุและผู้ป่วยที่ได้รับบาดเจ็บรุนแรง

8. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ โดยเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 บริษัทฯ ได้รับรองจากแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ประกาศใช้นโยบายดังกล่าวให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายโดยทั่วกัน โดยสื่อสารไปยังพนักงานทุกคนผ่านวารสารภายใน พร้อมทั้งระบุรายละเอียดไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการบรรจุหัวข้อดังกล่าวลงในการอบรมพนักงานใหม่ เพื่อให้ตระหนักถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ปัจจุบันได้รับการรับรองการต่อต้านอาชญากรรมแนวร่วมฯ CAC เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565

บริษัทฯ ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ไม่ให้เรียกรับสินบน การดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

ทั้งทางตรงหรือทางอ้อมทั้งที่เป็นตัวเงินหรือไม่เป็นตัวเงินแก่หน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานเอกชน คู่ค้า ที่บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจหรือติดต่อดำเนินการ เพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อนและคนรู้จักหรือเพื่อประโยชน์ของธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงทุกธุรกิจและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันนี้อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทบทวนแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย ทั้งนี้ หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใดๆ อันเป็นการ สนับสนุนช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัท

แนวทางปฏิบัติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ ได้แก่

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. ไม่พึงกระทำการให้และรับของขวัญซึ่งมีมูลค่าเกินกว่าปกติที่วิญญูชนพึงให้ระหว่างผู้บังคับบัญชาและผู้ใต้บังคับบัญชาไม่ว่าโอกาสใดๆ ก็ตาม
7. พนักงานที่กระทำการทุจริตจะมีการถูกลงโทษทุกกรณี โดยไม่พิจารณาว่าจำนวนเงินที่กระทำการทุจริตมากน้อยเพียงใด และไม่ว่าพนักงานที่กระทำการทุจริตจะมีตำแหน่งหน้าที่ใดจะมีการพิจารณาและลงโทษโดยเท่าเทียมกัน โทษ คือ ไล่ออก
8. บริษัทฯ ได้ปลูกฝังและย้าให้พนักงานทุกคนในองค์กร ต้องมีความตระหนัก ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่แสวงหาผลประโยชน์จากตำแหน่งหน้าที่ของตนเอง หรือเอื้อ

ประโยชน์ใดๆ ให้กับคนอื่น รวมถึงได้ให้พนักงานได้รับทราบบทลงโทษ อีกทั้งผลกระทบความเดือดร้อนและความเสียหายที่จะได้รับจากการกระทำการทุจริต

9. พนักงานทุกคนมีหน้าที่ช่วยกันสอดส่องดูแล หากพบว่ามีเหตุการณ์ทุจริตเกิดขึ้นภายในหน่วยงานให้รายงานต่อบริษัท ทันที โดยรายงานผ่านผู้บังคับบัญชาหรือผ่านช่องทางอื่นที่บริษัท กำหนด หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน

10. กรรมการและผู้บริหารทุกระดับของบริษัท จะต้องแสดงความซื่อสัตย์ และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้ฝ่ายกิจการสาขาผู้จัดการ ส่วนงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการเผยแพร่ความรู้สร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับยึดถือนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างจริงจังต่อเนื่องและเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

11. เพื่อความชัดเจนในการดำเนินการในเรื่องที่มีความเสี่ยงสูงกับการเกิดคอร์รัปชัน กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ทุกระดับต้องปฏิบัติตามความระมัดระวังในเรื่องดังต่อไปนี้

- การเลี้ยงรับรอง ของกำนัล และค่าใช้จ่าย การให้มอบหรือรับของกำนัล การเลี้ยงรับรอง ให้เป็นไปตามที่กำหนดในจรรยาบรรณของบริษัท

- เงินบริจาคเพื่อการกุศลหรือเงินสนับสนุน การให้หรือรับเงินบริจาค หรือเงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส และถูกต้องตามกฎหมาย โดยต้องมั่นใจว่าเงินบริจาค หรือเงินสนับสนุนไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน

- บริษัท มีนโยบายไม่ช่วยเหลือ สนับสนุนพรรคการเมือง กลุ่มการเมือง หรือนักการเมือง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

- การบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์ และเงินสนับสนุน

โดยบริษัท กำหนดให้ทำการบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์และเงินสนับสนุนดังนี้

1. เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และไม่ขัดต่อศีลธรรม รวมทั้งไม่เป็นการกระทำการใดๆ ที่จะมีผลเสียหายต่อสังคมส่วนรวม
2. การให้หรือรับเงินบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์หรือเงินสนับสนุนนั้นไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน
3. ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการสอบทานและอนุมัติการบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์ หรือเงินสนับสนุนตามระเบียบของบริษัท
4. ในกรณีที่มีข้อสงสัยที่อาจส่งผลกระทบทางกฎหมาย ให้ขอคำปรึกษาจากฝ่ายกฎหมายอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร หรือในเรื่องที่มีความสำคัญประการอื่นให้เป็นดุลยพินิจของฝ่ายจัดการ

- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้างกับภาครัฐ ห้ามให้หรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด การดำเนินงาน

ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) รวมถึงการติดต่อกับภาครัฐจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์ และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

การติดตาม

บริษัท กำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ และปฏิบัติตามนโยบายในเรื่องการต่อต้านการทุจริตอย่างเคร่งครัด โดยจัดมีการติดตามในทุกกรณีที่เกิดขึ้นครบทั้ง 100% อีกทั้ง ผู้บริหารจะต้องดูแลรับผิดชอบ และถือเป็นเรื่องสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชามีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจอย่างเคร่งครัด และบริษัท จะไม่ดำเนินการใดๆ ที่ผิดกฎหมายหรือขัดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานกระทำผิด จะต้องได้รับโทษทางวินัย และหากมีการกระทำที่เชื่อได้ว่าเป็นการกระทำผิดกฎหมาย บริษัท จะส่งเรื่องให้กับเจ้าหน้าที่ตำรวจดำเนินการตามกฎหมายต่อไป และมอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงต่อการเกิดการทุจริตคอร์รัปชันทั่วทั้งองค์กรเป็นประจำทุกปี

จรรยาบรรณพนักงาน

จรรยาบรรณพนักงานที่ได้จัดทำเป็นคู่มือไว้ เป็นมาตรฐานเบื้องต้นสำหรับพนักงานในการประพฤติตนอย่างมีจรรยาบรรณตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีจึงกำหนดจรรยาบรรณเพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติสำหรับพนักงาน ดังนี้

1. จรรยาบรรณพนักงานต่อบริษัท

- หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของบริษัท เช่น ลูกค้า คู่แข่ง หรือการใช้โอกาสหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ หรือพนักงานในการหาประโยชน์ส่วนตัว หรือการทำงานอื่นนอกเหนือจากการทำงานของบริษัท ซึ่งจะส่งผลกระทบต่องานในหน้าที่
- มีความรับผิดชอบต่อหน้าที่อย่างเต็มกำลัง ความรู้ความสามารถของตน โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ไม่ใช้โอกาสหรือใช้ตำแหน่งหน้าที่การงานแสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเอง
- มีทัศนคติที่ดี รักษาชื่อเสียง และภาพลักษณ์ขององค์กร โดยดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงามของบริษัท ไม่ให้ร้ายหรือให้ข้อมูลข่าวสารอันจะก่อให้เกิดความเสื่อมเสียแก่บริษัท และทำความเข้าใจกับบุคคลภายนอก เพื่อรักษาไว้ซึ่งภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตรงไปตรงมา ไม่เรียก/รับ หรือยินยอมที่จะรับเงิน สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใดจากผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัท

โดยเฉพาะการจัดซื้อจัดจ้างจะต้องดำเนินการภายใต้ความโปร่งใส สามารถตรวจสอบราคาเปรียบเทียบจากรูกรักเดียวกันที่ประกวดราคามา

- พนักงานทุกคนต้องร่วมสร้างและรักษาบรรยากาศในการทำงานที่ดี สร้างความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันในหมู่พนักงานพึงหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันจะกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท หรือเป็นปัญหาแก่บริษัทฯ ในภายหลัง
 - พนักงานต้องเอาใจใส่อย่างจริงจัง และเคร่งครัดต่อกิจกรรมทั้งปวงที่จะเสริมสร้างคุณภาพ ประสิทธิภาพ และการพัฒนาองค์กรไปสู่ความเป็นเลิศ
 - พนักงานห้ามรับของขวัญใดๆ ตามประเพณีนิยม ยกเว้นการได้รับในนามบริษัทฯ และเป็นส่วนรวม
 - ห้ามมิให้พนักงานเรียก หรือรับสิ่งของหรือประโยชน์อื่นใดสำหรับตนเอง หรือผู้อื่นที่ส่อไปในทางจงใจให้ปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ในทางที่มีชอบ เช่น การจัดซื้อจัดจ้าง เป็นต้น
 - พนักงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ มิให้เสื่อมเสีย สูญหาย และใช้ทรัพย์สินอย่างมีประสิทธิภาพให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ อย่างเต็มที่ และไม่นำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น
- ทรัพย์สินดังกล่าว หมายถึง ทรัพย์สินทั้งที่มีตัวตน และไม่มีตัวตน ตลอดจนข้อมูลที่เป็นความลับที่ไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ได้แก่ แผนธุรกิจ ประมาณทางการเงิน ข้อมูลด้านทรัพยากรบุคคล และข้อมูลด้านลูกค้า

2. จรรยาบรรณพนักงานต่อผู้บริหาร

- ให้ความเคารพ สุภาพ อ่อนน้อม มีสัมมาคารวะต่อผู้บังคับบัญชา ปฏิบัติตามคำสั่งที่ชอบด้วยกฎหมาย
- ไม่รายงานเท็จหรือเสนอความคิดเห็นที่ไม่สุจริตต่อผู้บังคับบัญชา ตลอดจนไม่กล่าวร้ายผู้บริหารโดยปราศจากมูลความจริง
- งดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บังคับบัญชา หรือรับของขวัญจากผู้ใต้บังคับบัญชา

3. จรรยาบรรณพนักงานต่อผู้ร่วมงาน

- ให้ความรู้ และถ่ายทอดประสบการณ์ในการทำงานแก่ผู้ร่วมงาน หรือให้คำปรึกษาแนะนำผู้ร่วมงานเพื่อการพัฒนาองค์กรที่ดี
- รักษาและเสริมสร้างความสามัคคี รวมทั้งเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่บริษัทจัดขึ้นเพื่อสานความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างเพื่อนร่วมงาน
- ปฏิบัติต่อผู้ร่วมงานด้วยความสุภาพให้เคารพ และให้เกียรติซึ่งกันและกัน
- ไม่นำผลงานของเพื่อนพนักงานมาแอบอ้างเป็นผลงานของตนเอง

4. จรรยาบรรณพนักงานต่อตนเอง

- มีทัศนคติที่ดี มีความภาคภูมิใจในการเป็นพนักงาน และรักษาชื่อเสียงของตนและเกียรติของพนักงาน
- ตรงต่อเวลา และอุทิศเวลาในการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่
- พัฒนาตนเองให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลอยู่เสมอ
- พึงละเว้นจากอบายมุขทั้งปวง ไม่ประพฤติดนินทาในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียง และเกียรติศักดิ์ของตนเอง และบริษัทฯ
- พึงศึกษาหาความรู้และประสบการณ์เพื่อเสริมสร้างตนเองให้เป็นผู้มีความสามารถในการปฏิบัติงานในระดับมืออาชีพ โดยปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอยู่เสมอ พร้อมกับดำรงตนให้มีคุณธรรมที่เที่ยงม คือ เป็นทั้งคนเก่งและคนดีขององค์กร

5. จรรยาบรรณพนักงานต่อลูกค้า

- ความสำเร็จของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนรากฐานความพึงพอใจของลูกค้า พนักงานทุกคนต้องสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต การรักษาวินัยธรรม และตระหนักว่าลูกค้าแต่ละคนมีความต้องการและความคาดหวังแตกต่างกัน โดยพนักงานต้องสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย รวมถึงการให้คำแนะนำแก่ลูกค้าเกี่ยวกับระยะเวลา เงื่อนไขการจัดสัญญาแก่ลูกค้าโดยนำเสนอข้อมูลในการจัดสัญญาอย่างชัดเจน ตามความเป็นจริง และโปร่งใส ยุติธรรม
- การปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้า กรณีที่จะไม่สามารถปฏิบัติได้ พนักงานต้องรีบเจรจากับลูกค้าเป็นการล่วงหน้าเพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไข และป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย
- ตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็ว เต็มใจให้บริการ ภายใต้สโลแกนที่ว่า “การบริการใกล้ชิด คุณาติมิตรที่รู้ใจ”
- กรณีการติดตามลูกค้าที่ค้างชำระพนักงานจะติดตามภายใต้เงื่อนไข พรบ.การทางกลาหนนี้ อย่างเคร่งครัด
- พนักงานต้องไม่เรียก ไม่รับ หรือไม่ให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้า

6. จรรยาบรรณพนักงานต่อคู่แข่ง

- พนักงานต้องประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี โดยไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางว่าร้ายให้บริษัทคู่แข่งเสียหาย รวมถึงการติดป้ายประชานิพนธ์ก็จะดำเนินการภายใต้การแข่งขันที่ดี ไม่มีการติดป้ายทำลายคู่แข่ง
- พนักงานต้องไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง

จรรยาบรรณผู้บริหาร

ข้อกำหนดสำหรับผู้บริหาร บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มุ่งหวังให้ผู้บริหาร แสดงถึงเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างโปร่งใส และมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานด้านจริยธรรมที่สูงที่สุดด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวังและรอบคอบเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย จึงกำหนดจรรยาบรรณเพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติสำหรับผู้บริหาร ดังนี้

1. จรรยาบรรณผู้บริหารต่อบริษัทฯ

- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ
- ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารจัดการอย่างเต็มกำลังความสามารถด้วยความระมัดระวัง ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ภายใต้การตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน และการสอบทานของกรรมการตรวจสอบ
- ฝ่ายจัดการของบริษัทฯ มีความรับผิดชอบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเวลา ทั้งงบรายได้ไตรมาส งบประจำปี ซึ่งจัดทำตามมาตรฐานบัญชีที่เป็นที่ยอมรับ

2. จรรยาบรรณผู้บริหารต่อผู้ถือหุ้น

- จัดทำรายงานสถานะและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และข้อมูลที่สำคัญอื่นๆ ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สม่ำเสมอ และครบถ้วนตามความเป็นจริง

3. จรรยาบรรณผู้บริหารต่อพนักงาน

- ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถของพนักงานแต่ละคน และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทฯ ที่ประกอบธุรกิจเดียวกัน ตลอดจนการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานโดยคำนึงถึงคุณภาพชีวิตและความปลอดภัยในการทำงาน อีกทั้งมีการดูแลช่วยเหลือและจัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม
- มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่ชัดเจนเกี่ยวกับค่าตอบแทน การเติบโตในสายอาชีพ สวัสดิการต่างๆ ที่พนักงานทุกคนได้รับโดยมีแจ้งประกาศไว้ในเวปภายในของบริษัทฯ หัวข้อ ของฝ่ายบุคคล ซึ่งพนักงานสามารถเข้าไปอ่าน และศึกษาได้
- มีการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ทุกตำแหน่งและทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เน้นการจัดฝึกอบรมและสัมมนา

อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยเชิญวิทยากรที่มีความรู้และชื่อเสียงมาอบรมเพื่อให้พนักงานได้เกิดการเรียนรู้ พัฒนาศักยภาพและทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มความรู้และทักษะในการทำงานที่จำเป็นต่อการเจริญเติบโตในหน้าที่การงาน ตลอดจนเพื่อเตรียมความพร้อมขององค์กรในการสร้างผู้บริหารขึ้นทดแทนตำแหน่งที่สำคัญ

- การแต่งตั้งและโยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงาน ต้องกระทำด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ความสามารถของพนักงานนั้นๆ
- มีระบบการประเมินความดีความชอบที่เป็นธรรม โดยเปิดเผยเกณฑ์การประเมินให้พนักงานทุกระดับได้รับทราบ และส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับให้มีความเจริญก้าวหน้าและสามารถเติบโตไปขององค์กรอย่างต่อเนื่อง
- เน้นย้ำให้พนักงานเข้าใจในเรื่องจรรยาบรรณและบทบาท ซึ่งพนักงานสามารถปฏิบัติได้เพื่อส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรมที่อยู่ในกรอบของจรรยาบรรณอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
- ผู้บังคับบัญชา พึงปฏิบัติตนให้เป็นที่เคารพนับถือของพนักงาน และพนักงานไม่พึงกระทำการใดๆ อันเป็นการไม่เคารพนับถือผู้บังคับบัญชา
- จัดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้ใต้บังคับบัญชา หรือรับของขวัญจากผู้ใต้บังคับบัญชา

4. จรรยาบรรณผู้บริหารต่อลูกค้า

- นำเสนอเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อ และ/หรือสิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับอย่างโปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าให้มากที่สุด
- กรณีลูกค้าประสบปัญหาวิกฤติทางการเงินอันเกิดจากภัยธรรมชาติที่มีผลกระทบต่อส่วนรวม บริษัทฯ จะมีการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามความเหมาะสม
- เปิดโอกาสให้ลูกค้าได้ร้องเรียนเรื่องการบริการของพนักงานได้โดยตรงถึงฝ่ายร้องเรียนสำนักงานใหญ่ทางโทรศัพท์หมายเลข 02-4838888 หรือ 1455 หรือร้องเรียนผ่านทางจดหมายในรูปของแบบสอบถามที่สำนักงานใหญ่ส่งถึงลูกค้า

5. จรรยาบรรณผู้บริหารต่อคู่แข่ง

- ปฏิบัติต่อคู่แข่งบนทางการค้าอย่างเป็นธรรม ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการโจมตีให้ร้ายหรือทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง รวมถึงการติดป้ายประชาสัมพันธ์ก็จะดำเนินการภายใต้การแข่งขันที่ดี ไม่มีการติดป้ายทำลายคู่แข่ง รวมถึงไม่มีการกล่าวละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น
- การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องบริหารงานเพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงภายใต้การดำเนินงานด้วยความรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต และมีความเป็นธรรม

ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจู่โจมชิงไหวพริบของคู่แข่ง

จรรยาบรรณคณะกรรมการ

ข้อกำหนดสำหรับคณะกรรมการบริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามมาตรฐานด้าน จริยธรรม ที่สูงที่สุดเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ภายใต้หลักการจึงกำหนดจรรยาบรรณเพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติ สำหรับกรรมการ ดังนี้

1. จรรยาบรรณคณะกรรมการต่อบริษัท

- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ
- นำความรู้ และทักษะการบริหารมาประยุกต์ใช้อย่างเต็มความสามารถ
- กรรมการจะยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ต้องแจ้งต่อคณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย
- การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการทุกท่าน รวมถึงบุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) จดการซื้อ ขาย หรือ โอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ก็ต้องแจ้งให้เลขาธิการบริษัททราบ เพื่อจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (59-2) ต่อ กสท. ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส
- รายการเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหาร จะต้องรายงานต่อประธานกรรมการ และบรรจุเป็นวาระเพื่อแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส

2. จรรยาบรรณคณะกรรมการต่อผู้ถือหุ้น

- มุ่งมั่นที่จะเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา เพื่อให้สามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน และระมัดระวังไม่ให้ผู้ถือหุ้นเกิด

ความสำคัญผิด หรือสับสนในข้อมูลสารสนเทศ

- รักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ความเชื่อ หรือความคิดเห็นทางการเมือง และแม้ผู้ถือหุ้นจะไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยเหตุไม่สะดวกประการใด ผู้ถือหุ้นย่อมมีสิทธิมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้
- ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเอง และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ข้อมูลภายในใดๆ ที่ยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณะ

3. จรรยาบรรณคณะกรรมการต่อพนักงาน

- กำหนดนโยบายในเรื่องสวัสดิภาพ ค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เป็นธรรมแก่พนักงาน
- ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ หลีกเลี่ยงการดำเนินการใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม และรับฟังข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะของพนักงาน
- ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ
- ติดตามให้บริษัทดำเนินการในเรื่องจรรยาบรรณ และบทบาทซึ่งพนักงานสามารถปฏิบัติได้ เพื่อให้เกิดพฤติกรรมที่อยู่ในกรอบของจรรยาบรรณอย่างทั่วถึง ทั้งองค์กร

4. จรรยาบรรณคณะกรรมการต่อลูกค้า

- สนับสนุน และส่งเสริมให้บริษัทฯ สร้างนวัตกรรมใหม่ เพื่อให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงสุด
- คอยกำกับให้บริษัทฯ จัดระบบให้ลูกค้า สามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ และให้ลูกค้าได้รับการตอบสนองอย่างรวดเร็ว

เอกสารแนบ 6 : รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2565

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุชาติ สุกพยัคฆ์ กรรมการตรวจสอบ
3. นางนงนุช ตาวาสวรรณ กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการกำหนดกระบวนการทำงานที่เป็นระบบในเรื่องของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เพียงพอรวมถึงให้ความสำคัญกับกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ทั้งนี้ในรอบปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุม รวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกคนได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ในจำนวนนี้มีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วย 1 ครั้งเพื่อรับทราบถึงปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ และประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่าเป็นสาระสำคัญ อันเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพิ่มความโปร่งใสของรายงานทางการเงินให้กับบริษัทฯ และได้สรุปรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส ผลการปฏิบัติงานสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณางบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี 2565 และงบการเงินรวม รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องเชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

2. การสอบทานระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจประจำปี 2565 ของฝ่ายตรวจสอบภายในและติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาในประเด็นด้านความเสี่ยงที่สำคัญพร้อมให้คำแนะนำ รวมข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายในสามารถป้องกันหรือลดความผิดพลาดในการดำเนินงาน รวมถึงพิจารณาความเหมาะสมและเพียงพอของทรัพยากรบุคคล และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และมีการประเมินผลงานการตรวจสอบผู้บริหารของฝ่ายตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีความเหมาะสมเพียงพอมีประสิทธิภาพ และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โปร่งใส และเที่ยงธรรม

3. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และเห็นว่าบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

4. การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการทำรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยยึดหลักความยุติธรรม ความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของทุกฝ่ายและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5. การพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา รวมถึงความรู้ความสามารถประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึง การประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับคำตอบแทนผู้สอบบัญชานั้น ได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี คำตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่น เห็นว่ามีความเหมาะสม จึงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคัดเลือกบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ของบริษัทฯ ประจำปี 2565 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้

- | | | |
|-------------------|--------------|---|
| 1) นายชาญชัย | สกุลเกิดสิน | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 และ/หรือ |
| 2) นายโชคชัย | งามวุฒิกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9728 และ/หรือ |
| 3) นางสาวสุรรัตน์ | ทองอรุณแสง | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4409 และ/หรือ |
| 4) นางสาวอรรธณ | ชุนหกิจไพศาล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6105 |

6. การพิจารณาบททวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ มีความเป็นอิสระแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียโดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้สอบบัญชีมีความอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน มีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูงและมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานปัจจุบัน

(นางก้องแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

ชำระค่างวด

ตลอดทั้งเดือนไม่มีสะดุด

รวดเร็ว

สะดวก

ไม่ต้อง
ไปสาขา



ดาวน์โหลดได้แล้ววันนี้

